

АКЦІОНЕРНИЙ БАНК “МЕТАЛУРГ”

Розкриття річної фінансової звітності.

Загальна інформація про діяльність банку.

Акціонерний банк “Металург”, далі - Банк, створений шляхом реорганізації Комерційного банку “Металург”, зареєстрованого в Україні Національним банком України 12 липня 1993р. за № 182, на підставі рішення установчих зборів акціонерів від 23 серпня 1995 р. (протокол № 1) та є його правонаступником.

Банк розташований за адресою: 69006, м. Запоріжжя, пр. Металургів, 30.

АБ “Металург” створений в організаційно-правовій формі закритого акціонерного товариства відповідно до Законів України “Про банки та банківську діяльність” і “Про господарські товариства”.

Банк набув статусу спеціалізованого ощадного банку з 06.06.2006р.

Звітним періодом для банку є рік, який почався 1 січня 2006 року і закінчився 31 грудня 2006 р.

Річна фінансова звітність складена в національній валюті – гривнях, а в одиницях виміру - тисячах гривень. Звітна дата – кінець дня 31 грудня 2006 року.

Облікова політика банку викладена в примітці № 1 даного річного звіту. Консолідована звітність за 2006 рік не складається.

СТРАТЕГІЧНА МЕТА БАНКУ

Метою діяльності Банку згідно зі Статутом є забезпечення належного прибутку акціонерів та підтримка високої стабільності Банку шляхом сприяння економічному розвитку і добробуту всіх, кого обслуговує Банк, надання якісних послуг, які відповідають високим професійним стандартам і етичним принципам.

Місія Банку: Ми допомагаємо людям жити достойно! Діяльність банку повинна бути спрямована на те, щоб життя в нашій країні стало дійсно достойним, а банківські послуги - простими та доступними.

Банк є універсальною банківською установою, має право відкривати на території України свої філії, представництва, а також відділення та інші структурні одиниці.

АБ “Металург” на підставі банківської ліцензії № 69 та дозволу № 69-1, виданих Національним банком України 14 грудня 2001 року, має право здійснювати банківську діяльність і такі операції:

- приймання вкладів (депозитів) від юридичних і фізичних осіб;
- відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів і банків – кореспондентів, у тому числі переказ грошових коштів з цих рахунків за допомогою платіжних інструментів та зарахування коштів на них;
- розміщення залучених коштів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик;
- надання гарантій і поручительств та інших зобов'язань від третіх осіб, які передбачають їх виконання у грошовій формі;
- придбання права вимоги на виконання зобов'язань у грошовій формі за поставлені товари чи надані послуги, приймаючи на себе ризик виконання таких вимог та прийом платежів (факторинг);
- лізинг;
- послуги з відповідального зберігання та надання в оренду сейфів для зберігання цінностей та документів;
- випуск, купівлю, продаж і обслуговування чеків, векселів та інших оборотних платіжних інструментів;

- випуск банківських платіжних карток і здійснення операцій з використанням цих карток;
- надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських операцій;
- операції з валютними цінностями:
 - неторговельні операції з валютними цінностями;
 - ведення рахунків клієнтів (резидентів та нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України;
 - ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті;
 - ведення кореспондентських рахунків банків (нерезидентів) у грошовій одиниці України;
 - відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
 - відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
 - залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України;
 - залучення та розміщення іноземної валюти на міжнародних ринках;
 - інші операції з валютними цінностями на міжнародних ринках;
- емісія власних цінних паперів;
- організація купівлі та продажу цінних паперів за дорученням клієнтів;
- здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені (включаючи андеррайтинг);
- здійснення інвестицій у статутні фонди та акції інших юридичних осіб;
- перевезення валютних цінностей та інкасація коштів;
- операції за дорученням клієнтів або від свого імені:
 - з інструментами грошового ринку;
 - з інструментами, що базуються на обмінних курсах та відсотках;
 - з фінансовими ф'ючерсами та опціонами;
- довірче управління коштами та цінними паперами за договорами з юридичними та фізичними особами.

У 2006 року банк продовжував розширювати мережу своїх відділень з метою максимального наближення широкого асортименту своїх послуг до споживача. Протягом року було відкрито 6 нових відділень банку: 3 відділення в місті Запоріжжя, 1 відділення в Миколаївській області, 1 – в м. Дніпропетровськ, та 1 – в м. Київ.

У 2006 році не було закрито жодного відділення. Всього на 1 січня 2007 року банк має операційне управління в головному офісі та 32 відділення, з яких 30 відділень відкриті та надають банківські послуги клієнтам.

У 2006 році Банк було визнано переможцем тендеру Запорізької обласної державної адміністрації з розміщення тимчасово вільних коштів обласного бюджету.

Банк продовжував дотримуватися напрямку пріоритетного розміщення фінансових ресурсів на ринку кредитування клієнтів, зокрема фізичних осіб. Було збільшено асортимент та обсяг операцій по споживчому кредитуванню фізичних осіб, розвинена програма мікрокредитування суб'єктів підприємницької діяльності,

розроблені нові депозитні програми, розпочато випуск карт платіжної системи MasterCard.

Протягом наступного року Банк планує відкрити ще 22 відділення, в тому числі і в нових регіонах: Дніпропетровській області та в АР Крим, розширювати асортимент послуг із використанням карток платіжної системи MasterCard; продовжувати вдосконалення технологій обслуговування клієнтів. Також, в цілях банку на наступний рік – впровадження теле-банкінга та інтернет-банкінга, оновлення банківського сайту.

РЕЗУЛЬТАТИ ВІД БАНКІВСЬКИХ ТА ІНШИХ ОПЕРАЦІЙ.

Прибуток банку від операцій у 2006 році у порівнянні із 2005 роком збільшився на 98,4% та склав 15739 тис.грн.

Таке зростання було обумовлено зростанням доходів: чистого процентного доходу на 5017 тис.грн., чистого комісійного доходу на 6140 тис.грн., торговельного доходу на 2075 тис. грн, що одночасно супроводжувалося збільшенням витрат на персонал на 3617 тис. грн., збільшенням загальних адміністративних та інших витрат відповідно на 1273 тис. грн. та 1246 тис. грн.

У 2006 році прибуток Банку до оподаткування склав 4842 тис. грн., що на 10786 тис. грн. або на 69% менше, ніж у 2005 році.

Зменшення прибутку було пов'язано в першу чергу із збільшенням у порівнянні із 2005 роком чистих витрат на формування резервів на 18291 тис. грн.

Чистий прибуток у 2006 році склав 1727 тис. грн., що менше, ніж чистий прибуток, який отримав Банк у 2005 році, на 9411 тис. грн. або на 84,5%.

Чистий процентний дохід.

Збільшення чистого процентного доходу за звітний період на 5017 тис. грн. було зумовлено зростанням процентних доходів на 15835 тис. грн. при рості процентних витрат лише на 10818 тис. грн.

Процентний дохід в 2006 р. у порівнянні з 2005 роком збільшився на 15835 тис. грн. Таке збільшення пояснюється дією наступних факторів:

- зростанням активів, які приносять процентний дохід, в середньорічному вираженні із 196,6 млн. грн. до 312,2 млн. грн., що підвищило процентний дохід на 20353 тис. грн. Це відбувалося здебільшого за рахунок розширення та інтенсифікації діяльності банку на ринку кредитування фізичних осіб (за рік зростання склало 91,2 млн. грн.). Цьому сприяло зростання зайнятості та покращення соціальних стандартів життя населення. Значний внесок у зростання кредитного портфеля зробив масовий продукт для суб'єктів підприємництва „Мікрокредит”, розроблений банком. Протягом 2006 року кількість таких кредитів зросла із 225 на 01.01.2006р. до 880 на 01.01.2007р., а портфель з 5.1 млн. грн. до 17.6 млн.грн на відповідні дати;
- зменшенням середньозваженої процентної ставки здебільшого внаслідок зростання у 2006 року частки кредитів у іноземній валюті (що є менш доходні) у кредитному портфелі клієнтів Банку (з 22% до 27%). Таким чином, середньозважена процентна ставка за активами, що приносять процентний дохід, в АБ «Металург» зменшилася із 17,60% до 16,15%, тобто на 1,45%, що призвело до зменшення процентного доходу на 4518 тис. грн.;

Процентні витрати у звітному періоді в порівнянні із 2005 роком зросли на 10818 тис. грн. Зростання витрат пояснюється:

збільшенням зобов'язань банку у середньорічному вираженні із 141,3 млн. грн. до 253,3 млн. грн., що підвищило процентні витрати на 10409 тис. грн.;

зростанням середньої процентної ставки за зобов'язаннями АБ «Металург» зросла із 9,30% до 9,46%, тобто на 0,16%, що призвело до збільшення процентних витрат на 409 тис. грн.

Чистий комісійний дохід.

Чистий комісійний дохід за звітний період у порівнянні з 2005 роком в абсолютному вираженні збільшився на 6140 тис. грн.

Зростання відбувалося головним чином внаслідок зростання операцій по кредитному обслуговуванню клієнтів-фізичних осіб на 3813 тис. грн., по касовому обслуговуванню суб'єктів господарчої діяльності на 903 тис.грн., за рахунок розширення здійснюваних операцій по прийому платежів від населення на 541 тис. грн. та внаслідок зростання операцій по кредитному обслуговуванню клієнтів-юридичних осіб на 551 тис.грн.

Торговельний дохід

Торговельний результат у 2006 р. у порівнянні з попереднім роком збільшився на 2075 тис. грн. Таке зростання зумовлено результатами переоцінки відкритої валютної позиції. У 2006 році результат переоцінки склав 178.4 тис.грн., в той час як у попередньому році результат переоцінки відкритої валютної позиції був від'ємним та становив -1863 тис. грн. у зв'язку із падінням курсу долара США та ЄВРО у 2005 році.

Загальні адміністративні витрати та витрати на персонал.

У 2006 році загальні адміністративні витрати склали 9695 тис. грн., що на 1273 тис. грн. більше, ніж у 2005 році. Зростання витрат на 15.1% було викликано ростом кількості персоналу, банківської мережі, а також зростанням сум відрахувань до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.

Витрати на персонал у 2006 році склали 16991 тис. грн. Зростання витрат на персонал порівняно з 2005 роком на 3617 тис. грн. викликано зростанням середньої кількості працівників з 472 до 552 та підвищення ринкового рівня заробітної плати окремих категорій робітників в умовах постійного росту попиту на них на ринку праці.

Збільшення витрат на персонал було також зумовлено розширенням мережі відділень АБ „Металург”: відкриттям та підготовкою до відкриття відділень в Запоріжжі, Мелітополі, Миколаєві, Києві, Дніпропетровську.

Чисті витрати на формування резервів

В 2006 році банком було здійснено збільшення сформованої суми резервів у розмірі 9790 тис. грн. Основним чинником цього явилось збільшення резервів під заборгованість по кредитах клієнтів на 7537 тис. грн., що було викликано зростанням кредитного портфелю клієнтів на 142 504 тис. грн.

АКТИВИ І ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Кредитний портфель.

За станом на 01.01.2007р. іншим банкам надані кредити в сумі 13,6 млн. грн. що на 23,0% більше ніж на початок 2006 року.

Кредити клієнтам Банку збільшилися з 217,9 млн. грн. за станом на 01.01.2006 до 360,4 млн. грн. за станом на 01.01.2007 або на 65,4%. Банк переважно фінансує поточну діяльність клієнтів.

Збільшення кредитного портфелю переважно відбувалось за рахунок розширення масових операцій з кредитування фізичних осіб (за рік зростання склало 91,2 млн. грн.) та мікрокредитування СПД (12,5 млн. грн.).

В 2006 р. банк продовжував здійснювати політику оптимізації кредитного портфелю в розрізі термінів та сум надання кредиту з метою зниження ризику ліквідності та кредитного ризику.

Цінні папери.

За станом на 01.01.2007р в портфелі Банку на продаж та у торговому портфелі знаходилося цінних паперів на загальну суму 9028 тис. грн. На протязі року сума цінних паперів у цих портфелях збільшилася на 7 тис. грн. або на 0.1%.

Депозити клієнтів.

В 2006 році АБ „Металург” продовжував нарощувати свої зобов’язання як на ринку юридичних осіб, так і фізичних осіб. За 2006 рік їх приріст у відносному вираженні склав 60,5% і 81,3% відповідно або у абсолютному вираженні на 32,2 млн. грн. і 104,2 млн. грн. відповідно. Це призвело до формування на 01.01.2007 портфелю зобов’язань юридичних осіб у розмірі 85,5 млн. грн. та фізичних – 232,3 млн. грн. Банк вважає основними факторами значного збільшення обсягів коштів фізичних осіб стабілізацію очікувань населення, стабільність національної грошової одиниці, зростання реальних доходів громадян. Зі сторони Банку цьому також сприяла структуризація пропозиції банку залежно від категорій вкладників та їх потреб (пенсіонери, учасники зарплатного проекту, співробітники клієнтів банку, „нові” вкладники та інші).

Значну частку у депозитній базі продовжували складати строкові кошти клієнтів. Протягом року їх частка збільшилася із 60,9% до 72,7%, а сума строкових коштів за станом на 01.01.2007 склала 231,1 млн.грн. Завдяки реалізації банком нової депозитної програми для юридичних осіб „Вільна депозитна лінія” строкові кошти юридичних осіб у 2006 року збільшилися на 352,5% та склали 30,8 млн. грн. Доля коштів юридичних осіб у строкових коштах клієнтів зросла з 6,1% на 01.01.2006 до 13,3% на 01.01.2007. У 2007 році Банк планує продовжувати збільшення частки строкових коштів юридичних осіб шляхом запровадження для малого та середнього бізнесу нових депозитних та комплексних програм обслуговування.

ПРИЄДНАННЯ, ЗЛИТТЯ, ПОДІЛ, ПЕРЕТВОРЕННЯ ЧИ ВИДІЛЕННЯ БАНКУ В ЗВІТНОМУ РОЦІ НЕ ЗДІЙСНЮВАЛИСЯ.

УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ: ОПЕРАЦІЙНИМ, ВАЛЮТНИМ, ПРОЦЕНТНИМ, РИНКОВИМ, ЛІКВІДНОСТІ ТА КРЕДИТНИМ.

Бачення процесу оцінки та управління ризиками у відповідності з вимогами акціонерів, які викладені в Кодексі діяльності АБ “Металург”, відображено в Політиці оцінки і управління ризиками АБ “Металург”.

Сукупний ризик Банку складається із зовнішніх і внутрішніх ризиків. При цьому зовнішні ризики сприймаються як фактори зовнішнього середовища, що впливають безпосередньо на сукупний ризик і побічно на внутрішні ризики.

Управління ризиками на рівні Банку здійснюється спеціалізованим підрозділом, який відповідає за управління ризиками.

Для забезпечення додаткових заходів з метою управління ризиками в банку створені постійно діючі комітети:

- Комітет по управлінню активами і пасивами, який затверджує способи фінансування структурних елементів активів відповідними структурними елементами пасивів для оперативного управління фінансовими ризиками; антикризові плани, ліміти на проведення активних операцій у розрізі строків для підтримки ліквідності на встановленому рівні та здійснює інші повноваження відповідно до затвердженого положення про даний комітет;
- Кредитний комітет, який відповідає за щомісячну оцінку якості активів та здійснює контроль розрахунків з формування резервів на покриття можливих

збитків від знецінення активів, встановлення лімітів на проведення міжбанківських операцій, прийняття контрольного рішення з продажу кредитних продуктів та інше;

- Тарифний комітет, який відповідає за розгляд та затвердження базових кількісних показників тарифної політики, здійснює аналіз співвідношення собівартості / маржинальних витрат, ринкової конкурентноздатності тарифів відповідних банківських продуктів та інше.

Управління всіма видами ризиків здійснюється за допомогою інструментів, визначених вищезгаданою Політикою, яка гармонізована з внутрішньобанківськими регламентами.

Управління операційним ризиком.

Операційний ризик відображає ймовірність фінансових втрат стосовно масштабів діяльності Банку. У Банку здійснюється прогнозування балансу, звіту про фінансові результати, кошторису операційних витрат. Відповідність фактичних результатів запланованим, їх аналіз та контроль проводяться щомісячно планово-економічним управлінням Банку. Результати аналізу розглядаються Правлінням Банку.

Управління валютним ризиком.

Валютний ризик пов'язаний з виникненням розривів між обсягами активів і пасивів Банку в іноземній валюті. Управління цим видом ризику здійснюється за допомогою інструментів, визначених у Політиці оцінки і управління ризиками АБ "Металург".

Управління процентним ризиком.

Ризик зміни процентної ставки пов'язаний з імовірністю непередбаченої зміни прибутковості вартості активів та пасивів Банку, чутливих до зміни процентної ставки. Управління цим видом ризику здійснюється за допомогою інструментів, визначених у Політиці оцінки і управління ризиками АБ "Металург".

Управління ринковим ризиком.

Ринковий ризик відображає ймовірні втрати Банку, зумовлених несприятливими коливаннями вартості активів, що знаходяться в торговельному портфелі.

Управління ризиком ліквідності.

Контроль за ризиком ліквідності щоденно здійснює управління оцінки ризиків і трансфертів, а на рівні Банку – Правління і КУАП.

З метою аналізу та прогнозування ліквідності Банку використовуються моделі, які дають змогу оцінювати ліквідність Банку у різні періоди часу. Для розрахунків приймаються до уваги такі показники:

- строки і суми надходжень активів та повернення пасивів;
- пропорції ресурсів;
- сталість ресурсів;
- ринкова придатність активів.

Важливими засобами управління ліквідністю є різні інструменти, які відрізняються тривалістю їх дії. В якості короткострокових інструментів Банком використовуються кредити від інших банків на строк від однієї доби до одного місяця. До середньострокових та довгострокових джерел фінансування належать депозити суб'єктів господарської діяльності та фізичних осіб, а також власні обігові кошти.

На протязі року Банк постійно виконував вимоги НБУ щодо ліквідності.

Управління кредитним ризиком.

Під кредитним ризиком Банк розуміє ймовірність збитків, пов'язаних з неповерненням позичальником суми основного боргу і процентів з боргу. Основним моментом в управлінні кредитним портфелем Банк вважає досягнення оптимального балансу між задоволенням потреб клієнтів в кредитах та рівнем кредитного ризику, який приймає Банк.

Ключовими позиціями, що впливають на прийняття рішення про кредитування клієнта є репутація одержувача кредиту, його фінансовий стан і перспективи розвитку бізнесу, можливість надати прийнятне для Банку забезпечення. Цільове використання коштів в рамках кредитної угоди, зміна фінансового стану одержувача кредиту та предметів застави, своєчасність погашення кредитної заборгованості та сплата процентів і комісій за кредитом контролюються.

Банком розроблена система обмеження кредитного ризику за операціями на валютному і грошовому ринках шляхом встановлення лімітів на проведення міжбанківських операцій.

На протязі 2006 року Банк дотримувався економічних нормативів регулювання діяльності банку щодо кредитних ризиків, які встановлені Національним банком України.

ПЛАТОСПРОМОЖНІСТЬ БАНКУ.

Платоспроможність визначає достатність капіталу банку для проведення активних операцій з врахуванням ризиків, що характерні для різноманітних видів банківської діяльності.

На протязі 2006 р. Банк не мав жодного порушення нормативу платоспроможності (Н2), встановленого Інструкцією “Про порядок регулювання діяльності банків в Україні”, затвердженою постановою Правління Національного банку України від 28.08.2001 р. № 368.

Середньозважені значення нормативу платоспроможності (Н2) у 2006 р. при нормативному значенні не нижче 10% складали:

Дата	Значення нормативу (Н2)	Дата	Значення нормативу (Н2)	Дата	Значення нормативу (Н2)
11.01.2006	38,63	11.05.2006	30,99	11.09.2006	26,22
23.01.2006	36,17	22.05.2006	30,62	21.09.2006	26,36
01.02.2006	37,48	01.06.2006	29,80	02.10.2006	25,13
13.02.2006	34,72	13.06.2006	29,21	11.10.2006	24,71
21.02.2006	34,72	21.06.2006	29,03	23.10.2006	25,13
01.03.2006	35,41	03.07.2006	28,49	01.11.2006	24,70
13.03.2006	33,90	11.07.2006	28,02	13.11.2006	23,80
21.03.2006	33,90	21.07.2006	28,08	21.11.2006	23,82
01.04.2006	33,54	01.08.2006	27,38	01.12.2006	22,69
11.04.2006	30,76	11.08.2006	27,76	11.12.2006	23,43
21.04.2006	30,90	22.08.2006	27,75	21.12.2006	24,05
03.05.2006	30,50	01.09.2006	26,29	03.01.2007	23,06

Припинення окремих видів банківських операцій в 2006 році не відбувалось.

Обмеження щодо володіння активами не має.

УПРАВЛІННЯ БАНКОМ.

Вищим органом управління Банку є загальні збори акціонерів. Загальні збори з числа акціонерів обирають Спостережну Раду Банку (Раду Банку), яка представляє інтереси акціонерів у період між проведенням загальних зборів і в межах компетенції, визначеної статутом, контролює і регулює діяльність Правління Банку.

До компетенції Ради Банку належить прийняття рішень щодо:

- призначення та звільнення голови та членів Правління Банку;
- здійснення контролю за діяльністю Правління Банку;
- визначення зовнішнього аудитора;
- встановлення порядку проведення ревізій та контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку;
- покриття збитків;
- створення, реорганізація та ліквідація дочірніх підприємств, філій та представництв Банку, затвердження їх статутів та положень;
- визначення розміру та умов оплати праці голови та членів Правління Банку;
- затвердження умов договору на ведення реєстру власників іменних цінних паперів;
- надання кредиту, позики, гарантії чи поручительства особі, яка належить до перших керівників Банку, якщо загальна сума кредиту (позики, гарантії чи поручительства) цій особі перевищує еквівалент 5000 (п'ять тисяч) євро в гривнях за курсом, установленим Національним банком України;
- затвердження базових показників стратегічного плану Банку;
- затвердження положень про Правління Банку, про службу внутрішнього аудиту, про акції Банку та інші;
- інших питань, які відносяться до компетенції Спостережної ради відповідно до законодавства України, нормативно-правових актів НБУ, Статуту Банку, положення про Спостережну раду Банку.

Правління банку :

- затверджує стратегічний план Банку, забезпечує виконання планів діяльності Банку;
- затверджує тарифи на послуги, що надаються Банком;
- затверджує політики, положення, порядки, інструкції та інші документи Банку, крім тих, які віднесені до компетенції загальних зборів акціонерів та Спостережної ради Банку, визначає організаційну структуру банку;
- приймає рішення про вступ до складу засновників підприємств, господарських товариств, установ та об'єднань підприємств, про внесення частки до їх статутних фондів, а також про вихід із складу засновників цих підприємств і установ;
- приймає рішення про створення відділень та інших структурних одиниць;
- приймає рішення про придбання акцій, що випускаються банком, а також про їх перепродаж або розповсюдження серед своїх працівників;
- визначає систему оплати праці працівників Банку, його дочірніх підприємств, філій, представництв, загальних умов застосування надбавок, доплат та інших форм матеріального заохочення, затверджує тарифні ставки та сітки;
- визначає порядок діловодства;
- забезпечує виконання рішень загальних зборів та Спостережної ради Банку;
- приймає рішення про надання кредиту, позики, гарантії чи поручительства особі, яка належить до перших керівників та іншого управлінського персоналу Банку відповідно до нормативно-правових актів Національного банку України;

2. організовує бухгалтерський облік та звітність Банку;

3. розглядає та вирішує питання, які відносяться до компетенції Правління відповідно до законодавства України, нормативно-правових актів НБУ, Статуту банку, положення про Правління банку та інших документів Банку;
4. розглядає та вирішує всі інші питання діяльності Банку, крім віднесених до компетенції загальних зборів акціонерів та Ради Банку.

Голова Правління банку керує діяльністю Правління, організовує виконання його рішень.

Керівництво банку несе відповідальність згідно чинному законодавству.

Частка керівництва банку в акціонерному капіталі банку складає – 59,99%

Істотна участь в акціонерному капіталі банку:

- фізичні особи – 70,56%

- юридичні особи – 18,8%

На протязі звітнього року банк не здійснював викуп власних акцій.

Облікова кількість штатних працівників порівняно з 2005р. зросла на 115 працівника і склала на кінець 2006 року 637 працівника.

Голова Правління

С.П.Нужний

Головний бухгалтер

І.В. Огойко

БАЛАНС

за станом на кінець дня 31 грудня 2006 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітк и	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
	АКТИВИ			
1	Кошти в Національному банку України та готівкові кошти банку		42264	35834
2	Казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, і цінні папери, емітовані Національним банком України	2	0	0
3	Кошти в інших банках	3	24528	15753
4	Цінні папери в торговому портфелі банку	4	6923	0
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	5	2	8024
6	Кредити та заборгованість клієнтів	6	331438	196414
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	7	0	1000
8	Інвестиції в асоційовані й дочірні компанії	8	0	0
9	Основні засоби та нематеріальні активи	9	25208	23423
10	Нараховані доходи до отримання	10	5526	5162
11	Відстрочений податковий актив		0	0
12	Інші активи	11	1712	1686
13	Довгострокові активи, призначені для продажу	12	0	0
14	Усього активів		437601	287296
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
15	Кошти банків:		9598	1557
15.1	У тому числі кредити, які отримані від Національного банку України		0	0
16	Кошти клієнтів	13	317812	181366
17	Ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком		0	0
18	Боргові цінні папери, емітовані банком	14	0	0
19	Нараховані витрати до сплати	15	8593	3756
20	Відстрочені податкові зобов'язання		3008	2934
21	Інші зобов'язання	16	4514	5420
22	Усього зобов'язань		343525	195033
	Власний капітал			

Рядок	Найменування статті	Примітк и	Звітний рік	Попередній рік
23	Статутний капітал	17	13251	13251
24	Капіталізовані дивіденди		0	0
25	Власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів (учасників)		0	0
26	Емісійні різниці		1612	1612
27	Резерви та інші фонди банку		69584	58522
28	Резерви переоцінки, у тому числі:		7898	7730
28.1	Резерви переоцінки необоротних активів		7807	7816
28.2	Резерви переоцінки цінних паперів		91	(86)
29	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) минулих років		4	10
30	Прибуток/Збиток звітнього року, що очікує затвердження		1727	11138
31	Усього власного капіталу		94076	92263
32	Усього пасивів		437601	287296

"03" квітня 2007р.

Голова Правління

С.П.Нужний

Виконавець

Дерібас Ю.Ю. тел. 227-04-93

Огойко

Головний бухгалтер

І.В.

Звіт про фінансові результати

за станом на кінець дня 31 грудня 2006 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
1	Чистий процентний дохід		26482	21465
1.1	Процентний дохід	19	50436	34601
1.2	Процентні витрати	20	(23954)	(13136)
2	Чистий комісійний дохід		17354	11214
2.1	Комісійний дохід		17801	11629
2.2	Комісійні витрати		(447)	(415)
3	Торговельний дохід	21	1689	(386)
4	Дохід у вигляді дивідендів	22	0	0
5	Дохід від участі в капіталі		0	0
6	Інший дохід		1105	494
7	Усього доходів		46630	32787
8	Загальні адміністративні витрати	23	(9695)	(8422)
9	Витрати на персонал	24	(16991)	(13374)
10	Втрати від участі в капіталі		0	(12)
11	Інші витрати		(4205)	(2959)
12	Прибуток від операцій		15739	8020
13	Чисті витрати на формування резервів	25	(9790)	8501
14	Дохід /збиток від довгострокових активів, призначених для продажу		(1107)	(893)
15	Прибуток до оподаткування		4842	15628
16	Витрати на податок на прибуток	26	(3115)	(4490)
17	Прибуток після оподаткування		1727	11138
18	Чистий прибуток/збиток від продажу довгострокових активів, призначених для продажу	27	0	0
19	Чистий прибуток/збиток банку		1727	11138
20	Чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	28	0	0
21	Скоригований чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	28	0	0

"03" _квітня_ 2007р.

Голова Правління

С.П.Нужний

Виконавець

Дерібас Ю.Ю. тел. 227-04-93

Огойко

Головний бухгалтер

І.В.

АКЦІОНЕРНИЙ БАНК "МЕТАЛУРГ"

ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ за станом на кінець дня 31 грудня 2006 року.

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	При-мітки	Статутний капітал зареєстрований, сплачений	Капіта-лізовані дивіденди	Викуп-лені власні акції	Емісійні різниці	Резерви та інші фонди банку	Резерви переоцінки	Нерозпо-ділений прибуток (непокритий збиток)	Капітал, резервні та інші фонди, усього	Попе-редній рік
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Залишок на 1 січня звітного року		13251	0	0	1612	58522	7816	11062	92263	78491
2	Скоригований залишок на початок року		13251	0	0	1612	58522	7816	11062	92263	78491
2.1	Коригування Зміна облікової політики	1.3	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Виправлення помилок	1.3	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Переоцінка необоротних активів							0		0	3628
4	Сума результатів переоцінки необоротних активів у разі їх вибуття							(8)	8	0	0

5	Відстрочені податки за результатами переоцінки основних засобів							0		0	(907)
6	Переоцінка інвестицій в асоційовані дочірні компанії							0	0	0	0
7	Сума результатів переоцінки інвестицій в асоційовані дочірні компанії в разі їх реалізації							0	0	0	-
8	Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж							91		91	(86)
9	Чистий прибуток звітного року								1723	1723	11138
10	Розподіл прибутку до загальних резервів банку						0		0	-	-
11	Розподіл прибутку до резервних фондів						553		(553)	-	-
12	Розподіл прибутку до інших фондів банку						10508		(10508)	-	-
13	Дивіденди, що сплачені у звітному році								(1)	(1)	(1)

14	Дивіденди, що капіталізовані у звітному році		0	0					0	-	-
15	Сплата до раніше зареєстрованого статутного капіталу		0			0			0	0	0
16	Внески за акціями нового випуску		0	0		0				0	0
17	Викуплені власні акції				0	0	0		0	0	0
18	Продаж раніше викуплених власних акцій				0	0				0	0
19	Анульовані раніше викуплені акції		0		0					-	-
20	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня звітного року		13251	0	0	1612	69583	7899	1731	94076	92263

Довідково: 1) внески за незареєстрованим статутним капіталом за станом на кінець дня 31 грудня 2006 р. складають 3300 тис. грн.;
2)сума (сальдо) нарахованих доходів (витрат) і не отриманих (сплачених), яка є складовою частиною залишку балансових рахунків 5030, 5031, 5040, 5041 за станом на кінець дня 31 грудня 2006 р. складає (3067) тис. грн.

03" __квітня__ 2007р.

Голова Правління

С.П.Нужний

Виконавець
Дерібас Ю.Ю. тел. 227-04-93

Головний бухгалтер

І.В. Огойко

ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ
за станом на кінець дня 31 грудня 2005 року.

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Статут-ний капітал зареєстрований, сплачений	Капіталізовані дивіденди	Викуплені власні акції	Емісійні різниці	Резерви та інші фонди банку	Резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Капітал, резервні та інші фонди, усього	Попередній рік
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Залишок на 1 січня звітного року		13251	0	0	1612	55642	5105	2881	78491	74018
2	Скоригований залишок на початок року		13251	0	0	1612	55642	5105	2881	78491	74018
2.1	Коригування Зміна облікової політики	1.3	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Виправлення помилок	1.3	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Переоцінка необоротних активів							3628		3628	0
4	Сума результатів переоцінки необоротних активів у разі їх вибуття							(10)	10	0	0

5	Відстрочені податки за результатами переоцінки основних засобів							(907)		(907)	0
6	Переоцінка інвестицій в асоційовані дочірні компанії							0	0	0	0
7	Сума результатів переоцінки інвестицій в асоційовані дочірні компанії в разі їх реалізації							0	0	0	0
8	Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж								(86)	(86)	
9	Чистий прибуток звітного року								11138	11138	2853
10	Розподіл прибутку до загальних резервів банку						0		0	0	-
11	Розподіл прибутку до резервних фондів						144		(144)	0	-
12	Розподіл прибутку до інших фондів банку						2736		(2736)	0	-
13	Дивіденди, що сплачені у звітному році								(1)	(1)	(1)

14	Дивіденди, що капіталізовані у звітному році		0	0			0		0	-	-
15	Сплата до раніше за- реєстрованого статутного капіталу		0			0			0	0	63
16	Внески за акціями нового випуску		0	0		0				0	0
17	Викуплені власні акції				0	0	0		0	0	(412)
18	Продаж раніше викуплених власних акцій				0	0				0	1970
19	Анульовані раніше викуплені акції		0		0					-	-
20	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня звітного року		13251	0	0	1612	58522	7816	11062	92263	78491

Довідково: 1) внески за незареєстрованим статутним капіталом за станом на кінець дня 31 грудня 2005 р. складають 2473 тис. грн.;

2)сума (сальдо) нарахованих доходів (витрат) і не отриманих (сплачених), яка є складовою частиною залишку балансових рахунків 5030, 5031, 5040, 5041 за станом на кінець дня 31 грудня 2005 р. складає 1406 тис. грн.

"03" __квітня__ 2007р.

Голова Правління

С.П.Нужний

Виконавець

Дерібас Ю.Ю. тел. 227-04-93

Головний бухгалтер

І.В. Огойко

Звіт про рух грошових коштів

за станом на кінець дня 31 грудня 2006 року

(непрямий метод)

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітка	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
	I. ОПЕРАЦІЙНА ДІЯЛЬНІСТЬ			
1	Чистий прибуток (збиток) поточного періоду		1727	11138
	Поправки чистого прибутку			
2	Нараховані витрати		4835	2211
3	Нараховані доходи		(364)	(1401)
4	Амортизація необоротних активів		3021	2696
5	Резерви під сумнівні борги, знецінення активів		10896	(7608)
6	Торговельний результат		42	0
7	Нарахований та відстрочений податок		(1588)	3135
8	Прибуток (збиток) від продажу інвестицій		116	45
9	Прибуток від інвестицій в асоційовані компанії		0	0
10	Амортизація дисконту і премії цінних паперів		98	(222)
11	Інший рух коштів, які не є грошовими		453	397
12	Чистий грошовий прибуток від поточних операцій банку		19236	10391
13	Зменшення (збільшення) коштів, які розміщені в інших банках, кредитів та передоплат іншим банкам		(4263)	(4319)
14	Зменшення (збільшення) кредитів, які надані клієнтам		(142605)	(58919)
15	Зменшення (збільшення) інших активів		(3268)	(996)
16	Збільшення (зменшення) коштів, які отримані від Національного банку України		0	0
17	Збільшення (зменшення) коштів інших банків		8040	(3988)

18	Збільшення (зменшення) коштів на поточних та депозитних рахунках		136442	72808
19	Збільшення (зменшення) коштів, залучених під ощадні (депозитні) сертифікати		0	0
20	Збільшення (зменшення) інших зобов'язань		722	2722
21	Реалізація (придбання) цінних паперів у торговому портфелі, у портфелі банку на продаж		(115)	(205)
22	Чисте збільшення (зменшення) активів та зобов'язань від операційної діяльності		(5047)	7103
23	Чистий приплив (відплив) грошових коштів від операційної діяльності		14189	17494
	II. ІНВЕСТИЦІЙНА ДІЯЛЬНІСТЬ			
24	Погашення (придбання) цінних паперів у портфелі банку до погашення		880	(1000)
25	Зменшення (збільшення) інвестицій в асоційовані компанії		0	1326
26	Зменшення (збільшення) інвестицій у дочірні компанії		0	0
27	Зменшення (збільшення) основних засобів та нематеріальних активів		(4937)	(5978)
28	Чистий відплив грошових коштів від інвестиційної діяльності		(4057)	(5652)
	III. ФІНАНСОВА ДІЯЛЬНІСТЬ			
29	Збільшення (зменшення) цінних паперів власного боргу		0	0
30	Збільшення (зменшення) субординованих зобов'язань		0	0

31	Збільшення (зменшення) сплаченого акціонерного капіталу		0	0
32	Дивіденди, що сплачені протягом звітного періоду		(1)	(1)
33	Чистий приплив грошових коштів від фінансової діяльності		(1)	(1)
34	Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		10131	11841
35	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року		41210	29369
36	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року		51341	41210

"03" __квітня__ 2007р.

Голова Правління

С.П.Нужний

Виконавець
Дерібас Ю.Ю. тел. 227-04-93

Головний бухгалтер

І.В. Огойко

Примітка 1. Облікова політика Банку.

1. Загальна інформація про діяльність банку.

Акти законодавства України, якими керується банк під час виконання своїх функцій:

Закон України „Про банки і банківську діяльність”;

Закон України „Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні”;

Декрет Кабінету Міністрів України "Про систему валютного регулювання і валютного контролю”;

Закон України „Про платіжні системи та переказ коштів в Україні”;

Закон України „Про систему оподаткування” та ін.

Організаційна структура АБ “Металург” на кінець 2006 року наведена в додатку

1 та 2.

Банк є універсальною банківською установою.

АБ “Металург” на протязі 2006 року, здійснював такі операції:

1. Приймання вкладів (депозитів) від юридичних і фізичних осіб.
2. Відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів і банків – кореспондентів, у тому числі переказ грошових коштів з цих рахунків за допомогою платіжних інструментів та зарахування коштів на них.
3. Розміщення залучених коштів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик.
4. Надання гарантій і поручительств та інших зобов'язань від третіх осіб, які передбачають їх виконання у грошовій формі.
5. Лізинг.
6. Послуги з відповідального зберігання та надання в оренду сейфів для зберігання цінностей та документів.
7. Випуск, купівлю, продаж і обслуговування чеків, векселів та інших оборотних платіжних інструментів.
8. Випуск банківських платіжних карток і здійснення операцій з використанням цих карток.
9. Надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських операцій.
10. Операції з валютними цінностями:
 - неторговельні операції з валютними цінностями;
 - ведення рахунків клієнтів (резидентів та нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України;
 - ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті;
 - ведення кореспондентських рахунків банків (нерезидентів) у грошовій одиниці України;
 - відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
 - відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
 - залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України;
 - залучення та розміщення іноземної валюти на міжнародних ринках.
11. Організація купівлі та продажу цінних паперів за дорученням клієнтів.
12. Емісія власних цінних паперів.
13. Здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені (включаючи андеррайтинг) .

14. Здійснення інвестицій у статутні фонди та акції інших юридичних осіб.
15. Перевезення валютних цінностей та інкасація коштів.
16. Операції за дорученням клієнтів або від свого імені.

2. Основи облікової політики та складання звітності.

Облікова політика Банку базується на основних принципах бухгалтерського обліку та фінансової звітності у банках України, таких як:

- 1 Повнота бухгалтерського обліку.
- 2 Превалювання сутності над формою.
- 3 Автономність.
- 4 Окреме відображення активів та пасивів.
- 5 Обачливість.
- 6 Безперервність.
- 7 Прийняття вхідного балансу.
- 8 Суттєвість.
- 9 Відкритість.
- 10 Сталість.
- 11 Нарахування та відповідність доходів та витрат.

Банк при складанні фінансової звітності використовував чотири основні якісні характеристики фінансової інформації: зрозумілість, доречність, достовірність та зіставність.

Для визначення балансової вартості активів використовуються такі види оцінки:

- 1 історична (фактична) собівартість;
- 2 поточна (відновлювана) собівартість;
- 3 чиста вартість реалізації;
- 4 ринкова вартість;
- 5 сума очікуваного відшкодування;
- 6 теперішня вартість;
- 7 справедлива вартість;

Для визначення балансової вартості зобов'язань використовують такі види оцінки:

- 8 історична собівартість;
- 9 поточна собівартість;
- 10 вартість розрахунку (платежу);
- 11 теперішня вартість;
- 12 справедлива вартість;

Власний капітал визнається в балансі банку одночасно з визнанням активів чи зобов'язань, які приводять до його зміни.

Банк здійснює облік активів та пасивів як у грошовій, так і в натуральній (аналітичний облік) формах. У бухгалтерському обліку та фінансовій звітності відображення операцій здійснюється у валюті України. Операції в іноземній валюті відображаються у валюті України з перерахуванням її за курсом НБУ на дату здійснення операції або складання звітності.

Активи та зобов'язання оцінюються та відображаються з урахуванням фінансових ризиків, які потенційно загрожують фінансовому становищу банку у наступних звітних періодах.

Приведення вартості активів у відповідність із ринковою здійснюється шляхом їх переоцінки.

3. Ефект змін в обліковій політиці та виправлення суттєвих помилок.

Суттєвих змін в облікову політику банку на протязі 2006 року не вносилося та суттєвих помилок не було.

1.4.Іноземна валюта.

При здійсненні обліку операцій з іноземною валютою використовувалися такі курси валют:

- офіційний курс Національного банку України;

1 ринковий курс.

За офіційним курсом НБУ на дату здійснення проводки іноземна валюта відображалася в подвійній оцінці – за номіналом іноземної валюти та в гривневому еквіваленті. Дана методологія застосовувалася за такими операціями:

- 2 доходи нараховані;
- 3 відсотки отримані за кредитами юридичних та фізичних осіб;
- 4 відсотки за міжбанківські кредити;
- 5 комісійна винагорода за залишки на кореспондентських рахунках;
- 6 комісія за операціями з акредитивами, комісії за обслуговування кредитної лінії;
- 7 комісія за обслуговування поточних рахунків клієнтів та інше;
- 8 витрати нараховані;
- 9 сплачені відсотки за міжбанківськими кредитами;
- 10 сплачені відсотки за залишками на кореспондентських рахунках;
- 11 виплачена комісія за телексними послугами та послугами SWIFT;
- 12 сплачені відсотки за депозитами юридичних та фізичних осіб та інше.

За ринковим курсом відображалась гривня у випадках купівлі-продажу іноземної валюти за національну валюту (доходи\витрати, пов'язані з конверсійними операціями та операціями купівлі-продажу валюти на міжбанківському валютному ринку). Різниця між курсом НБУ та ринковим курсом відображається на рахунку 6204.

Переоцінка всіх валютних рахунків (балансових та позабалансових) здійснюється при кожній зміні курсу Національного банку України.

Курсова різниця від переоцінки балансових валютних рахунків відображається на рахунку 6204 "Результати від торгівлі іноземною валютою та банківськими металами". Результат від переоцінки активів та пасивів в іноземній валюті на 01.01.2007 р. відображений у рядку 3 примітки 21.

Курси обміну гривні, які були використані при підготовці фінансової звітності станом на 1 січня 2007 р.:

100 доларів США	- 505,0000
100 Євро	- 665,085
100 канадських доларів	- 435,2366
100 швейцарських франків	- 413,8932
10 російських рублів	- 1,9179
100 англійських фунтів стерлінгів	- 990,4468
10 білоруських рублів	- 0,0236

В основі політики управління банком валютним ризиком унаслідок зміни курсу іноземної валюти є лімітування величини розривів між інвалютними активами і пасивами Банку та забалансовими операціями з іноземною валютою, утримання валютної позиції на певному рівні згідно з вимогами НБУ.

1.5. Доходи та витрати.

При визнанні доходів та витрат використовувався метод нарахування та відповідності. Усі доходи та витрати, що відносяться до звітного періоду, відображались, як правило, у цьому ж періоді незалежно від того, коли були отримані або сплачені кошти.

Касовий метод врахування застосовувався за доходами, що були визнані сумнівними.

Доходи визнавалися сумнівними, якщо було прострочення клієнтом платежу понад 60 календарних днів чи було рішення керівництва банку, оформлене протоколом, про визнання цього клієнта сумнівним дебітором.

Також за касовим методом відображались штрафи та пені, отримані за банківськими та господарськими операціями.

Всі доходи та витрати класифікуються за такими статтями:

- процентні доходи і витрати;
- комісійні доходи і витрати;
- прибутки (збитки) від торговельних операцій;
- дохід у вигляді дивідендів;
- витрати на формування спеціальних резервів банку;
- доходи від повернення раніше списаних активів;
- інші операційні доходи і витрати;
- загальні адміністративні витрати;
- податок на прибуток;
- непередбачені доходи і витрати.

При розрахунку відсотків за кредитними угодами з фізичними особами враховувався перший день виникнення заборгованості і не враховувався день погашення заборгованості. Розрахунок відсотків за кредитними угодами з суб'єктами підприємницької діяльності (крім банків) здійснюються з дня виникнення заборгованості по день, що передує дню погашення заборгованості, або виникнення простроченої заборгованості. На прострочену заборгованість нараховується пеня.

Проценти на банківський вклад нараховуються від дня, наступного за днем надходження вкладу у банк, до дня, який передує його поверненню вкладникові або списанню з рахунка вкладника з інших підстав.

При визначенні кількості днів для розрахунку сум процентних доходів та витрат Банку в усіх видах валют застосовується метод "факт/факт", за винятком процентних доходів і витрат за міжбанківськими кредитами та депозитами, якщо угоди за цими операціями прямо передбачають інший метод нарахування відсотків.

Нарахування і отримання доходів та нарахування і оплата витрат в іноземній валюті відображались шляхом подвійного запису: за рахунками в іноземній валюті з використанням рахунку 3800 "Позиція банку щодо іноземної валюти та банківських металів" і за рахунками у гривні з використанням рахунку 3801 "Еквівалент позиції банку щодо іноземної валюти та банківських металів".

Доходи та витрати в іноземній валюті відображалися за рахунками “Доходи”, “Витрати” за офіційним курсом, що діяв на дату їх виникнення, а не на дату розрахунків.

Процентні і дисконтні доходи і витрати за цінними паперами визнавались у тому звітному періоді, до якого вони належали, виходячи з бази їх нарахування та строку знаходження на балансі банку цінних паперів. У «Звіті про фінансові результати» купонні доходи, доходи від амортизації дисконтів за цінними паперами і витрати з амортизації премії відображені у рядку 1.1.

Нарахування і сплата комісійного доходу здійснюється як правило в один день згідно облікової політики - в день укладення угоди, або в термін, обумовлений угодою.

До інших операційних доходів віднесені доходи від оперативного лізингу, штрафи та пені, що отримані за банківськими операціями, доходи від використання депозитарних комірок та за експлуатацію банкоматів.

Основні критерії сумнівності доходів до отримання:

- заборгованість за нарахованими доходами прострочена більше 60 календарних днів, або заборгованість за основним боргом прострочена більше 180 календарних днів;
- заборгованість за договорами, визнаними недійсними в судовому порядку;
- прострочена заборгованість у випадку, коли банк звернувся в суд про стягнення заборгованості або визнання боржника банкрутом.

Оприбуткування нарахованих відсотків на позабалансовий рахунок № 9601 здійснюється після визнання заборгованості безнадійною і прийняття Правлінням банку відповідного рішення. На цьому рахунку безнадійна заборгованість обліковується до закінчення терміну позовної давності або до отримання відшкодування.

Безнадійною визнається наступна заборгованість і зобов'язання:

1. Заборгованість, строк позовної давності за якою минув;
2. Заборгованість, що залишилася непогашеною в результаті недостатності майна або неможливості його стягнення:

1. з осіб, на яких відповідно до закону може бути спрямоване стягнення;
2. суб'єкта підприємницької діяльності, визнаного банкрутом у встановленому законом порядку, або при його ліквідації (зняття з реєстрації як суб'єкта підприємницької діяльності);
3. заборгованість, що залишилася непогашеною внаслідок недостатності коштів, отриманих від реалізації майна позичальника, переданого в заставу як забезпечення даної заборгованості, за умови, що інші юридичні дії банку по примусовому стягненню іншого майна позичальника не привели до повного покриття заборгованості;
4. прострочена заборгованість підприємств, установ і організацій, на майно яких не може бути звернене стягнення (або тих, котрі не підлягають приватизації) відповідно до законодавства України, у випадку, якщо протягом 30 календарних днів з моменту появи прострочення заборгованість не була відшкодована коштами Державного бюджету України або місцевих бюджетів, або не компенсована іншим способом. При цьому банк у терміни, передбачені законодавством, звернувся в суд з позовом про відшкодування збитків, отриманих у зв'язку з таким кредитуванням, і суд не відмовив у позові або не залишив позовну заяву без розгляду;
5. прострочена заборгованість:
 - померлих фізичних осіб,
 - фізичних осіб, у відношенні яких оголошений розшук у порядку, передбаченому кримінально - процесуальним кодексом України, якщо

протягом 180 календарних днів із дня оголошення розшуку місце перебування такої особи не встановлено, визнаних у судовому порядку безвісно зниклими, померлими, визнаних у судовому порядку недієздатними, фізичних осіб, засуджених до позбавлення волі, юридичних осіб, щодо керівників яких оголошений розшук у порядку, передбаченому кримінально - процесуальним кодексом України, якщо протягом 180 календарних днів із дня оголошення розшуку місце перебування таких фізичних осіб не встановлено;

3. Заборгованість за опротестованим векселем, що залишається непогашеною більш 30 календарних днів з моменту його опротестування, за умови, якщо банк порушив справу про банкрутство в суді;

4. Заборгованість виникла внаслідок нездатності дебітора погасити заборгованість у зв'язку з дією обставин нездоланної сили або стихійного лиха (форс-мажору) при наявності одного з нижче перерахованих документів:

Підтвердження Торгово-промислової палати України про настання обставин нездоланної сили або стихійного лиха на території України;

Підтвердження уповноважених органів іншої країни, легалізованих консульськими установами України, у випадку настання обставин нездоланної сили або стихійного лиха на території такої країни;

Рішення Президента України про введення надзвичайної екологічної ситуації в окремих регіонах України, затвердженого Верховною Радою України, про визнання окремих регіонів України потерпілими від повені, посухи, пожежі й інших видів стихійного лиха, включаючи рішення про визнання окремих регіонів потерпілими від несприятливих погодних умов, що спричинили за собою утрату врожаю сільськогосподарських культур в обсягах, що перевищують 30% від середнього врожаю за попередні п'ять календарних років.

5. Прострочена заборгованість по договорах, що визнані в судовому порядку цілком або частково недійсними з вини дебітора, у випадку, якщо дебітор не погашає заборгованість за даними договорами протягом 30 календарних днів із дня ухвалення рішення суду про визнання їх цілком або частково недійсними.

У 2006 році банком було здійснено списання безнадійних активів за рахунок сформованих резервів на покриття можливих втрат за кредитними операціями по ТОВ "Едем" – 95 тис. грн., ПП "Денлес" – 65 тис. грн..

1.6. Цінні папери у торговому портфелі банку.

Цінні папери в торговому портфелі обліковувались за справедливою вартістю. Банк на протязі 2006 року здійснював операції з такими цінними паперами, що відносяться до торгового портфелю ЦП: облігації підприємств, векселя, акції.

У 2006 році банк утримував дивідендні доходи від цінних паперів в торговому портфелі під час володіння ними (за акціями ВАТ „Мотор Січ” на суму 157,30 грн.).

1.7. Цінні папери в портфелі банку на продаж.

Цінні папери на продаж обліковувались за справедливою вартістю та вартістю їх придбання в розрізі складових частин: номіналу цінного паперу, дисконту, премії та накопичених відсотків. Банк на протязі 2006 року здійснював операції з такими цінними паперами, що відносяться до портфелю ЦП на продаж: облігації підприємств, акції.

Для зменшення негативного впливу можливого зниження ринкової вартості цінних паперів на фінансові результати діяльності банком створювались резерви під знецінення цінних паперів на продаж. При створенні резервів зменшення корисності цінних паперів визначалось за допомогою математичних розрахунків (шляхом дисконтування грошових потоків).

Дивідендних доходів від цінних паперів на продаж під час володіння ними у 2006 р. банк не отримував.

Проценти, які отримані від цінних паперів на продаж під час володіння ними відображені в примітці № 19, рядок 4.

Втрати від зменшення корисності цінних паперів у портфелі на продаж відображаються у примітці №5, рядок 4.

На кінець звітного періоду цінні папери на продаж, які є об'єктом операцій "репо" - відсутні.

1.8. Цінні папери в портфелі банку до погашення.

На протязі звітного періоду банк здійснював операції з такими видами цінних паперів, що відносились до портфелю цінних паперів до погашення:

- векселі;
- ощадні сертифікати.

Оцінка цінних паперів в портфелі банку до погашення здійснювалась за балансовою вартістю.

Процентні доходи за цінними паперами в портфелі до погашення за звітний період відображені в примітці № 19, рядок 5.

Втрати від зменшення корисності цінних паперів у портфелі банку до погашення відображаються у примітці №7, рядок 2.

1.9. Операції репо.

На протязі звітного періоду банк не здійснював операції репо.

1.10. Кредити та резерви під кредитні ризики.

Кредити у балансовому звіті відображаються у розмірі основної суми боргу за відрахуванням резервів на потенційні збитки.

Резерви для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями Банку формувались щомісячно. Розрахунок резервів здійснювався відповідно фактичної кредитної заборгованості, яка склалася за станом на кінець останнього робочого дня звітного місяця, у відповідності до затвердженого Правлінням Банку Положення з врахуванням фінансового стану позичальників оціненого згідно затверджених методик, стану обслуговування позичальником кредитної заборгованості та з урахуванням рівня забезпечення кредитної операції.

Положення розроблено на підставі Законів України та нормативно-правових актів НБУ.

Спеціальний резерв нараховувався на стандартні та нестандартні позики і формувався за рахунок витрат.

Загальний резерв за рахунок прибутку формується окремо за рішенням загальних зборів.

Банк використовує резерви на погашення безнадійної кредитної заборгованості за основним боргом. Списана безнадійна заборгованість обліковується на позабалансових рахунках.

Безнадійна кредитна заборгованість відшкодовується банком за наявності рішення Правління банку за рахунок спеціального резерву за умови виконання вимог статті 12 Закону України "Про оподаткування прибутку підприємств".

Періодичність нарахування і сплати позичальниками сум відсотків обумовлена кредитними угодами. Відсотки за кредитними угодами в іноземній та національній валютах нараховуються в термін та за період, передбачений угодою. Як правило, це період з дня надання кредиту по день, що передує останньому робочому дню місяця нарахування. Наступні нарахування здійснюються за період з останнього робочого дня попереднього місяця по день, що передує останньому робочому дню поточного місяця. В місяці погашення або виникнення простроченої заборгованості по кредиту відсотки нараховуються по день, який передує дню погашення або дню перенесення заборгованості на рахунки обліку простроченої заборгованості. Нарахування відсотків здійснюється в останній робочий день місяця нарахування, а в місяці погашення кредиту – в день погашення, який передбачений угодою. На прострочену заборгованість по кредитах наданим суб'єктам підприємницької діяльності нараховується пеня.

При достроковій сплаті відсотків за бажанням позичальника їх відображення до настання строку погашення проводиться на балансовому рахунку № 3600 "Доходи майбутніх періодів".

У випадку прострочення погашення відсотків більше 60 днів, на 61 день сума несплачених відсотків відноситься на рахунки сумнівної заборгованості. Подальше нарахування відсотків проводиться безпосередньо за рахунками сумнівної заборгованості. Банком проводиться комплекс заходів, передбачених законодавством, щодо погашення або списання відсотків.

Поверненні раніш списані кредити ТОВ "Тріоком"-1 тис. грн..

1.11. Враховані векселі.

Облік врахованих векселів в звітному році не здійснювався .

1.12. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи відображаються в обліку за вартістю придбання (первісна вартість).

Первісна вартість придбаного нематеріального активу складається з ціни (вартості) придбання (крім торговельних знижок), мита, непрямих податків, що не підлягають відшкодуванню, та інших витрат, безпосередньо пов'язаних із його придбанням та доведенням до придатного для використання за призначенням стану.

Первісна вартість нематеріальних активів збільшується на суму витрат, пов'язаних із удосконаленням цих нематеріальних активів і підвищенням їх можливостей та строку використання, що сприятиме збільшенню первісно очікуваних майбутніх економічних вигод.

Метод амортизації — прямолінійний, виходячи із строку їх корисного використання.

Банк здійснює переоцінку за справедливою вартістю на дату балансу тих нематеріальних активів, щодо яких існує активний ринок, на підставі рішення Правління Банку. У разі переоцінки окремого об'єкта нематеріального активу переоцінюються всі інші активи групи, до якої належить цей нематеріальний актив (крім тих, щодо яких не існує активного ринку). Переоцінені об'єкти групи нематеріальних активів надалі підлягають щорічній переоцінці.

Амортизація здійснюється щомісяця. За активами, що надійшли, амортизація нараховується з 1-го числа місяця, наступного за місяцем, в якому об'єкт став придатним

для корисного використання, а за активами, що вибули – припиняється 1-го числа місяця наступного за місяцем вибуття

Станом на 01.01.2007р. сума угод на придбання в майбутньому нематеріальних активів складає 0.00 грн.

1.13. Основні засоби

Основні засоби оцінюються та відображаються в обліку за первісною вартістю. Первісна вартість основних засобів збільшується на суму витрат, пов'язаних з поліпшенням об'єкта (модернізація, модифікація, добудова, дообладнання, реконструкція тощо). До складу основних засобів входять матеріальні активи, гранична вартість одиниці предметів яких складає більше 1000 гривень та очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року.

Амортизація нараховується щомісяця пооб'єктно від залишкової вартості основних засобів без застосування понижуючого коефіцієнту на 1-ше січня наступного року. За активами, що надійшли, амортизація нараховується з 1-го числа місяця, наступного за місяцем, в якому об'єкт основних засобів став придатним для корисного використання, а за активами, що вибули – припиняється з 1-го числа місяця, наступного за місяцем вибуття. Амортизація нараховується до досягнення основними засобами ліквідаційної вартості.

Метод амортизації – метод зменшення залишкової вартості, заснований на нормах амортизаційних відрахувань, визначених виходячи із строку корисного використання та ліквідаційної вартості.

Щорічні норми амортизації по кожній категорії основних засобів такі:

- будівлі, споруди та передавальні пристрої – 5%;
- офісні конструкції, сейфи – 12%;
- кабіни обмінних пунктів, офісне обладнання, автомобільне обладнання, неопераційні основні засоби – 16%;
- господарський інвентар – 17%;
- меблі, зв'язок, побутова техніка, обчислювальна техніка, обладнання “Металкарт”, обладнання S.W.I.F.T – 18%;
- охоронно-пожежна сигналізація, кліматичні установки – 20%;
- нелегковий автотранспорт – 21%;
- легковий автотранспорт – 25%;
- інший транспорт – 11%;
- інші основні засоби – 15%.

Місячна сума амортизації визначається шляхом обчислення суми амортизації за повний рік корисного використання та поділу її на 12 (кількість місяців).

Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів нараховується у першому місяці використання об'єкта в розмірі 100% його вартості.

Діапазон строків корисного використання основних засобів коливається від 4 років до 50 років.

З метою приведення залишкової вартості основних засобів у відповідність до ринкових цін банк має право проводити переоцінку основних засобів. Переоцінка здійснюється у випадках, коли залишкова вартість основних засобів суттєво відрізняється від їх справедливої вартості.

У 2006 році переоцінка основних засобів не здійснювалася

Станом на 01.01.2007р. сума угод на придбання основних засобів в майбутньому складає 198 тис. грн.

Лізинг основних засобів

5. Банк - Лізингодержувач .

В наявності у банка є такі об'єкти оперативного лізингу: службові приміщення, транспортні засоби та обладнання. Орендовані приміщення в обліку відображаються за позабалансовим рахунком 9840 «Орендовані основні засоби» за балансовою вартістю лізингодавця, в сумі пропорційній частині орендованої площі .

Витрати на поліпшення орендованих основних засобів (реконструкція, модернізація, добудова тощо) враховуються як капітальні інвестиції у створення інших необоротних матеріальних активів за рахунком 4500 «Інші необоротні матеріальні активи»

На завершені капітальні інвестиції за орендованими основними засобами банк нараховує амортизацію.

Амортизація завершених капітальних інвестицій в орендовані основні засоби нараховується щомісяця пооб'єктно прямолінійним методом, виходячи із строку лізингу.

- Банк - Лізингодавець .

Банком передані в *оперативний лізинг*: частини службових приміщень, комп'ютерне та інше обладнання. Облік основних засобів, переданих в оперативний лізинг, ведеться на окремому субрахунку «Оперативний лізинг» балансового рахунку № 4400 «Основні засоби» .

Протягом строку лізингу банком щомісячно нараховується амортизація основних засобів, переданих в оперативний лізинг за прийнятими нормами амортизаційних відрахувань.

У 2006 році банком здійснювались операції *фінансового лізингу*.

Фінансовий облік операцій фінансового лізингу ведеться згідно вимог національних та міжнародних стандартів.

Активи, що передані у фінансовий лізинг (оренду), обліковуються банком як виданий кредит.

Банк відображає надані у фінансовий лізинг (оренду) об'єкти у сумі мінімальних лізингових (орендних) платежів і негарантованої ліквідаційної вартості за вирахуванням фінансового доходу, що підлягає одержанню, з визначенням доходу від реалізації необоротних активів.

1.14. Резерви.

На підставі Рішення Загальних зборів акціонерів АБ «Металург» Банком здійснюється відрахування до резервного фонду в розмірі 5% від суми прибутку за звітний рік до досягнення ним 25 відсотків розміру регулятивного капіталу Банку. Кошти резервного фонду можуть використовуватись на відшкодування збитків Банку від невизначених ризиків.

На протязі 2006 р. банк створював резерви для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями, простроченими понад 31 день та сумнівними нарахованими відсотками, операціями з цінними паперами, а також щомісячно проводив розрахунок та створював резерви для відшкодування можливих втрат від дебіторської заборгованості у відповідності з вимогами нормативних документів НБУ

1.15. Податок на прибуток .

В 2006 році ставка податку на прибуток була незмінною і склала 25%. На 2007 рік ставка податку також становить 25%.

Сума поточного та відстроченого податку на прибуток, яка відображена у складі власного капіталу, складає відповідно 2899 тис. грн. та 216 тис. грн.

Різниця між витратами з податку на прибуток та добутком облікового прибутку на ставку податку 25% складає 1416 тис. грн. і пояснюється тим, що:

- до складу витрат, які не включаються до суми валових витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються у бухгалтерському обліку, включена сума витрат, яка не може відноситись до складу валових згідно Закону України “Про оподаткування прибутку підприємств” (матеріальна допомога та соціальні виплати, витрати за операціями з пов’язаними особами за цінами, вищими за звичайні, благодійна допомога неприбутковим організаціям, 50% вартості паливно-мастильних матеріалів для легкового автотранспорту. Різниця у розмірі резерву у податковому фінансовому обліку та ін.), нараховані витрати, які підлягають оподаткуванню у 2007 році, та становить суму податку 1710 тис. грн.;
- знімаються витрати, які включаються до суми валових витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються у бухгалтерському обліку, а саме: витрати на придбання малоцінних необоротних активів вартістю до 1000 грн., суми авансових платежів по страхуванню, що складає суму податку 276 тис. грн.;
- включаються доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не відносяться до облікового прибутку, а саме: нараховані по методу нарахування у фінансовому обліку у 2004-2005 рр. і включені у валові доходи у 2006 р., різниця у сумах переоцінки у податковому і фінансовому обліку, доходи майбутніх періодів та ін. і складає суму податку 259 тис. грн.;
- знімаються доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються у бухгалтерському обліку, а саме: доходи, які відображені у фінансовому обліку по методу нарахування за 2006р. і включатимуться у валові доходи у 2007 р. і складає суму податку 349 тис. грн.;
- включаються амортизаційні відрахування за даними фінансового обліку і складає суму податку 756 тис. грн.;
- знімається амортизація, яка підлягає оподаткуванню і складає суму податку 652 тис. грн.;
- знімаються інші суми, які не є доходами та витратами, але виключаються з бази оподаткування згідно Закону України “Про оподаткування прибутку підприємств” і складає суму податку 32 тис. грн.

1.16. Власні акції банку, викуплені в акціонерів.

На протязі звітного року банк не здійснював викуп власних акцій.

1.17 Операції пов’язаних сторін.

За звітний рік банком здійснювались операції з пов’язаними особами за такими операціями: кредитування, залучення коштів на депозит, надання майна в оренду. Дебіторська заборгованість банку перед пов’язаними особами на кінець року становила 5 тис. грн..

На протязі звітного року пов’язаним особам було надано кредитів на суму 176 тис. грн. На кінець року заборгованість пов’язаних осіб перед банком за кредитами складає 98 тис.грн.

Прострочених кредитів, що надані пов’язаним сторонам на кінець року, немає.

На протязі звітного періоду сума депозитів, що залучались від пов'язаних сторін склала 18 013 тис. грн. або 5% від загальної суми залучених банком депозитів.

Операції з пов'язаними особами на сприятливіших за звичайні умовах протягом 2006 року Банком не проводилися.

Для заповнення таблиці за операціями з пов'язаними сторонами використовувалось визначення пов'язаних сторін, яке зазначене в Законі України "Про банки і банківську діяльність" від 7.12.2000 р. № 2121-III.

1.18 Взаємозалік статей активів та зобов'язань.

Взаємозалік статей активів і зобов'язань балансу не здійснювався.

1.19. Похідні фінансові інструменти та операції хеджування.

За станом на кінець дня 31 грудня 2006 р. деривативні угоди відсутні.

Угоди хеджування активів та зобов'язань відсутні.

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

Інформація не розкривається тому, що АБ „Металург” створений у формі закритого акціонерного товариства.

1.21. Звітність за сегментами.

Фінансова звітність за сегментами складається починаючи зі складання фінансової звітності за 2007 рік, згідно Постанови НБУ від 21.12.2005р. № 84 Про затвердження Змін до Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України.

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

Проведення аудиторської перевірки АБ «Металург» незалежним аудитором ТОВ АФ "Блискор" (свідоцтво про внесення в Реєстр аудиторських фірм та аудиторів, які одноосібно надають аудиторські послуги № 1992 від 26.01.2001 р.) здійснювалось згідно договору № 06090100 від 20.09.2006 року щодо надання послуг з аудиту фінансової звітності згідно Міжнародних стандартів аудиту. Аудитором наданий безумовно-позитивний висновок з пояснюючим параграфом про відповідність дійсного фінансового стану банку складеній банком річній фінансовій звітності, а саме, на думку аудитора, фінансові звіти справедливо і достовірно, у всіх аспектах відображають фінансовий стан Банку станом на кінець дня 31 грудня 2006 року, а також результат його діяльності та рух грошових коштів за рік, що закінчився 31.12.2006 р., згідно з вимогами Національного Банку України, чинного законодавства України та національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку України.

Даний Аудиторський висновок підписаний генеральним директором ТОВ АФ "Блискор" Шпаковською Тетяною Леонідівною (сертифікат НБУ № 0000044 від 11.01.2005 р.).

Голова Правління

С.П.Нужний

Головний бухгалтер

І.В. Огойко

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

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Кошти В національному банку України та готівкові кошти банку	0	0
2	Боргові цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, у портфелі банку на продаж	0	0
3	Боргові цінні папери, емітовані Національним банком України, у портфелі банку на продаж	0	0
4	Резерви під знецінення боргових цінних паперів, що рефінансуються Національним банком України, у портфелі банку на продаж	0	0
5	Усього	0	0
6	Боргові цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, у портфелі банку до погашення	0	0
7	Боргові цінні папери, емітовані Національним банком України, у портфелі банку до погашення	0	0
8	Резерви під знецінення боргових цінних паперів, що рефінансуються Національним банком України, у портфелі банку до погашення	0	0
9	Усього	0	0
10	Усього цінних паперів	0	0

Примітка 3. Кошти в інших банках

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
-	Кошти на вимогу в інших банках	9076	5376
-	Строкові вклади (депозити), що розміщені в інших банках	2020	0
2.1	У тому числі розміщені на умовах субординованого боргу	0	0
-	Кредити, які надані іншим банкам	13580	11045
-	Сумнівна заборгованість за випланими гарантіями	0	0
-	Усього	24676	16421
-	Резерви під заборгованість інших банків	(148)	(668)
-	Усього коштів в інших банках за вирахуванням резервів	24528	15753

Категорії кредитів:

стандартні – 7545 тис. грн.

під контролем – 6035 тис. грн

субстандартні – 0.

Примітка 4. Цінні папери в торговому портфелі банку.

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери	6873	0
2	Акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком	50	0
3	Усього	6923	0

Цінні папери, які були використані як застава або для операцій репо за станом на кінець дня 31 грудня звітного року відсутні.

Примітка 5. Цінні папери в портфелі банку на продаж

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери	2000	8877
2	Акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком	105	144
3	Усього	2105	9021
4	Резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(2103)	(997)
5	Усього цінних паперів у портфелі банку на продаж за вирахуванням резервів	2	8024

Цінні папери, які були використані як застава або для операцій репо за станом на кінець дня 31 грудня звітного року відсутні.

Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 6.1. Кредитний портфель банку

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
•	Овердрафт, у тому числі:	10841	8067
1.1	Сумнівні		0
1.2	Прострочені	811	568
•	Операції репо	0	0
•	Враховані векселі, у тому числі:	0	0
3.1	Сумнівні	0	0
3.2	Прострочені	0	0
4	Вимоги, що придбані за операціями факторингу, у тому числі:		0
4.1	Сумнівні	0	0
4.2	Прострочені	0	0
5	Кредити в поточну діяльність, у тому числі:	209737	153685
5.1	Сумнівні	4	162
5.2	Прострочені	1584	854
6	Кредити в інвестиційну діяльність, у тому числі:	132540	45743
6.1	Сумнівні	0	0
6.2	Прострочені	724	13
7	Іпотечні кредити, у тому числі:	5711	9082
7.1	Сумнівні	0	0
7.2	Прострочені	3	0
8	Фінансовий лізинг (оренда), у тому числі:	1581	1329
8.1	Сумнівні	0	0
8.2	Прострочені	41	0
9	Кредити, що надані органам державної влади, у тому числі:	0	0
9.1	Сумнівні	0	0
9.2	Прострочені	0	0
10	Сумнівна заборгованість за виплаченими гарантіями	0	0
11	Усього кредитів	360410	217906
12	Резерви під заборгованість за кредитами	(28972)	(21492)
13	Усього кредитів за вирахуванням резервів під кредити	331438	196414

Таблиця 6.2. Рух резервів під заборгованість за кредитами

Рядок	Рух резервів	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Залишок на 1 січня	21492	29537
2	Відрахування до резервів під:	14886	7333
2.1	Нестандартну заборгованість	14268	7278
2.2	Стандартну заборгованість	618	55
3	Списання активів за рахунок резервів	(160) 65-ППП Денлес» 95-ТОВ «Едем»	0
4	Зменшення резерву під:	(7246)	(15378)
4.1	Нестандартну заборгованість (у разі поліпшення кредитного портфеля)	(7236)	(15199)
4.2	Стандартну заборгованість (у разі погіршення кредитного портфеля або її погашення)	(10)	(179)
5	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	28972	21492

Повернення раніш списаних кредитів за звітний рік:
ТОВ“Тріоком”-1

Таблиця 6.3. Структура кредитів за видами економічної діяльності

Рядок	Вид економічної діяльності	Код	Звітний рік	%	Попередній рік	%
1	2	3	4	5	6	7
1	Сільське господарство, мисливство та пов'язані з ними послуги	01	33364	9,26	25497	11,7
2	Лісове господарство та пов'язані з ним послуги	02	0	0	0	0
3	Рибальство, діяльність риборозплідників і рибних ферм; послуги, що пов'язані з рибним господарством	05	0	0	0	0
4	Видобування кам'яного вугілля, лігніту (бурого вугілля) і торфу	10	0	0	0	0
5	Видобування вуглеводнів; допоміжні служби	11	0	0	0	0
6	Видобування уранової руди	12	0	0	0	0
7	Видобування металевих руд	13	0	0	0	0
8	Інші галузі добувної промисловості	14	0	0	174	0,08
9	Виробництво харчових продуктів, напоїв	15	4171	1,16	1951	0,90
10	Виробництво тютюнових виробів	16	0	0	0	0
11	Текстильна промисловість	17	12452	3,46	11580	5,31
12	Виробництво готового одягу та хутра	18	9	0	16	0,01
13	Виробництво шкіри, виробів зі шкіри та інших матеріалів	19	42	0,01	0	0
14	Оброблення деревини та виробництво виробів з деревини крім меблів	20	177	0,05	1028	0,47
15	Виробництво паперової маси, паперу, картону та виробів з них	21	307	0,09	501	0,23
16	Видавнича та поліграфічна діяльність, тиражування записаних носіїв інформації	22	2370	0,66	605	0,28
17	Виробництво коксу, продуктів нафтоперероблення та ядерних матеріалів	23	0	0	0	0
18	Хімічне виробництво	24	270	0,07	48	0,02
19	Виробництво гумових та пластмасових виробів	25	42	0,01	0	0
20	Виробництво інших неметалевих мінеральних виробів	26	11454	3,18	7454	3,42
21	Металургійне виробництво	27	0	0	0	0
22	Виробництво готових металевих виробів	28	80	0,02	50	0,02
23	Виробництво машин та устаткування	29	3125	0,87	3011	1,38
24	Виробництво офісного устаткування та електронно-обчислювальних машин	30	0	0	0	0

Рядок	Вид економічної діяльності	Код	Звітний рік	%	Попередній рік	%
25	Виробництво електричних машин і устаткування	31	674	0,19	1709	0,78
26	Виробництво апаратури для радіо, телебачення та зв'язку	32	0	0	0	0
27	Виробництво медичної техніки, вимірювальних засобів, оптичних приладів та устаткування, годинників	33	14	0,00	8	0,01
28	Виробництво автомобілів, причепів та напівпричепів	34	81	0,02	5746	2,64
29	Виробництво інших транспортних засобів	35	226	0,06	189	0,09
30	Виробництво меблів; виробництво іншої продукції	36	474	0,13	169	0,08
31	Оброблення відходів	37	1051	0,29	596	0,27
32	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та гарячої води	40	903	0,25	1163	0,53
33	Збір, очищення та розподілення води	41	0	0	0	0
34	Будівництво	45	5220	1,45	3736	1,71
35	Торгівля автомобілями та мотоциклами, їх технічне обслуговування та ремонт	50	2164	0,60	1921	0,88
36	Оптова торгівля і посередництво в оптовій торгівлі	51	92805	25,75	67980	31,20
37	Роздрібна торгівля, ремонт побутових виробів та предметів	52	15069	4,18	13243	6,08
38	Діяльність готелів, ресторанів	55	1846	0,51	2308	1,06
39	Діяльність наземного транспорту	60	15020	4,17	6949	3,19
40	Діяльність водного транспорту	61	0	0	0	0
41	Діяльність авіаційного транспорту	62	0	0	0	0
42	Додаткові транспортні послуги та допоміжні операції	63	2017	0,56	58	0,03
43	Діяльність пошти та зв'язку	64	85	0,02	77	0,04
44	Грошове та фінансове посередництво	65	0	0	25	0,01
45	Страховання	66	96	0,03	79	0,04
46	Допоміжні послуги у сфері фінансового посередництва та страхування	67	26	0,01	0	0
47	Операції з нерухомим майном	70	1289	0,36	764	0,35
48	Оренда машин та устаткування, прокат побутових виробів і предметів особистого вжитку	71	4696	1,30	4401	2,02
49	Діяльність у сфері інформатизації	72	191	0,05	67	0,03
50	Дослідження та розробки	73	288	0,08	132	0,06
51	Діяльність у сфері права, бухгалтерського обліку, інжинірингу, надання послуг підприємцям	74	2411	0,67	2426	1,11
52	Державне управління	75	0	0	0	0

Рядок	Вид економічної діяльності	Код	Звітний рік	%	Попередній рік	%
53	Освіта	80	1004	0,28	2122	0,97
54	Охорона здоров'я та надання соціальної допомоги	85	3612	1,00	376	0,17
55	Санітарні послуги, прибирання сміття та знищення відходів	90	0	0	0	0
56	Діяльність громадських організацій	91	0	0	0	0
57	Діяльність у сфері культури та спорту, відпочинку та розваг	92	11	0,00	20	0,01
58	Надання індивідуальних послуг	93	338	0,09	44	0,02
59	Діяльність домашніх господарств як роботодавців для домашньої прислуги	95	0	0	0	0
60	Діяльність домашніх господарств як виробників товарів для власного споживання	96	29	0,01	0	0
61	Діяльність екстериторіальних організацій	99	24	0,01	0	0
62	Кредити, які надані фізичним особам		140883	39,09	49683	22,8
63	Кредити, які надані центральним та місцевим органам державного управління		0	0	0	0
64	Усього		360410	100%	217906	100%

Таблиця 6.4. Кредити, за якими не нараховувалися відсотки

Рядо к	Найменування статті	Сума креди ту на звітну дату	Дата погашення кредиту згідно з угодою	Дата припинення нарахування процентів	Сума недо-отри- маного доходу на звітну дату
1	2	3	4	5	6
1	Сумнівна заборгованість за кредитами, наданими банком юридичним особам, за якими прийнято рішення про призупинення нарахування процентів	0	-	-	0
1.1	З них пов'язаним особам	0	-	-	0
2	Сумнівна заборгованість за кредитами, наданими банком фізичним особам, за якими прийнято рішення про призупинення нарахування процентів	0	-	-	0
2.1	З них пов'язаним особам	0	-	-	0
3	Прострочена заборгованість за кредитами, наданими банком фізичним особам, за якими прийнято рішення про призупинення нарахування процентів	0	-	-	0
3.1	З них пов'язаним особам	0	-	-	0
4	Строчова заборгованість за кредитами, наданими банком фізичним особам, за якими прийнято рішення про призупинення нарахування процентів	0			1
4.1	З них пов'язаним особам	0	-	-	0
5	Строчова заборгованість за кредитами, наданими банком юридичним особам Договори: 07-02/1152-К 08-04/0114-К 07-02/1171-К	6029 315 3501 2213	16.01.2007 16.01.2007 16.01.2007	30.11.2006 30.11.2006 30.11.2006	94 7 54 34
5.1	З них пов'язаним особам	0			0
6	Усього	6029			95*

*Сума 95 тис грн. дорівнює сумі залишків за позабалансовими рахунками 9603 у частині операцій за кредитами, у тому числі:

- 94 тис.грн. - відсотки за договорами юридичних осіб, заборгованість за кредитами яких обліковується на рахунках 2062;
- 1 тис. грн. - заборгованість погашена фізичною особою у грудні 2006 року, але у зв'язку з технічним збоєм проводка по погашенню відсотків не була відображена. Помилку виправлено у січні 2007 року.

Таблиця 6.5. Кредити під гарантію Кабінету Міністрів України

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	%	Попередній рік	%
1	2	3	4	5	6
1	Кредити, що видані під гарантію Кабінету Міністрів України	-	-	-	-
2	Загальна сума кредитів	360410	100%	217906	100%

Примітка 7. Цінні папери в портфелі банку до погашення

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
	2	3	4
1	Боргові цінні папери	31	1028
	Резерви під знецінення цінних паперів	(31)	(28)
	Усього цінних паперів за вирахуванням резервів у портфелі банку до погашення	0	1000

Резерви сформовані під боргові цінні папери – 31 тис. грн.
Цінні папери в якості застави не використовувалися.

Примітка 8. Інвестиції в асоційовані й дочірні компанії

Таблиця 8.1. Інвестиції в асоційовані й дочірні компанії

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
Асоційовані компанії			
1	Інвестиції за історичною (первинною) вартістю	0	1327
2	Збільшення (зменшення) частки банку в чистому прибутку (збитку) асоційованої компанії	0	(13)
3	Збільшення вартості фінансових інвестицій за рахунок збільшення власного капіталу емітента	0	0
4	Зменшення вартості фінансових інвестицій за рахунок зменшення власного капіталу емітента	0	0
5	Отримані дивіденди	0	0
6	Переведення інвестицій до портфеля цінних паперів на продаж	0	(1314)
7	Переведення інвестицій із складу інвестицій в дочірні компанії до складу інвестицій в асоційовані компанії	0	0
8	Балансова вартість	0	0
Дочірні компанії			
9	Інвестиції за історичною (первинною) вартістю	0	0
10	Збільшення (зменшення) частки банку в чистому прибутку (збитку) дочірньої компанії	0	0
11	Збільшення вартості фінансових інвестицій за рахунок збільшення власного капіталу емітента	0	0
12	Зменшення вартості фінансових інвестицій за рахунок зменшення власного капіталу емітента	0	0
13	Отримані дивіденди	0	0
14	Переведення інвестицій до портфеля цінних паперів на продаж	0	0
15	Переведення інвестицій із складу інвестицій в дочірні компанії до складу інвестицій в асоційовані компанії	0	0
16	Балансова вартість	0	0
17	Усього	0	0

Таблиця 8.2. Перелік усіх інвестицій до асоційованих й дочірніх компаній за станом на кінець дня 31 грудня звітного року (заповнюється на підставі позасистемного обліку)

Назва	Країна	Частка участі (%)	Вид бізнесу	Балансова вартість інвестицій	Кредити, що надані цій компанії	Депозити, що отримані від цієї компанії
1	2	3	4	5	6	7
Асоційована компанія	—	—	—	—	—	—
Дочірня компанія	—	—	—	—	—	—
Усього						

Таблиця 8.3. Перелік усіх інвестицій до асоційованих й дочірніх компаній за станом на кінець дня 31 грудня попереднього року (заповнюється на підставі позасистемного обліку)

Назва	Країна	Частка участі (%)	Вид бізнесу	Балансова вартість інвестицій	Кредити, що надані цій компанії	Депозити, що отримані від цієї компанії
1	2	3	4	5	6	7
Асоційована компанія		—		—	—	—
Дочірня компанія	—	—	—	—	—	—
Усього	—	—	—	—	—	—

	В т.ч.непроизв																					
10	Тимчасові (нетитульні) споруди	0	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	2869	1776	46	0	46	0	0	0	0	412	0	0	0	0	2915	2188	0	0	0	0	
12	Усього	34795	13711	5288	0	4697	0	0	1073	238	2743	0	0	0	0	39010	16216	0	0	168	102	

Із колонки 17 рядка 12

- 2 тис.грн.** - залишкова вартість основних засобів, вилучених з експлуатації для продажу
- 6068 тис.грн.** - первісна (переоцінена) вартість повністю амортизованих основних засобів
- 1427 тис.грн.** - вартість основних засобів, що прийняті в оперативний лізинг (оренду) (позабалансовий рахунок 9840)

Примітка 9. Основні засоби та нематеріальні активи
Таблиця 9.2. Нематеріальні активи за звітний рік

Рядок	Групи нематеріальних активів	Залишок на початок року		Надійшло за рік (+)			Переоцінка (дооцінка+, уцінка-)		Вибуло за рік(-)		Нараховано амортизації/зменшення корисності за рік (+)	Втрати від зменшення корисності(-)		Інші зміни за рік (+;-)		Залишок на кінець року	
		Первісна (переоцінена) вартість	Накопичена амортизація/зменшення корисності	у тому числі	завершені капітальні інвестиції	первісна (переоцінена) вартість	Накопичена амортизація/зменшення корисності	первісна (переоцінена) вартість	Накопичена амортизація/зменшення корисності	первісна (переоцінена) вартість		Накопичена амортизація/зменшення корисності	первісна (переоцінена) вартість	Накопичена амортизація/зменшення корисності	первісна (переоцінена) вартість	Накопичена амортизація/зменшення корисності	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17=3+5+8-10-13+15	18=4+9-11+12-14+16
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	4	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4	1
3	Авторські та суміжні з ним права	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.1	Програмне забезпечення	1757	874	103	0	103	0	0	0	0	279	0	0	0	0	1860	1153
4	Інші нематеріальні активи	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Усього	1761	875	103	0	103	0	0	0	0	279	0	0	0	0	1864	1154
6	Гудвіл (рахунок 4321)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Із колонки 17 рядка 5

156 тис.грн. - первісна (переоцінена) вартість повністю самортизованих нематеріальних активів

	В т.ч.непроизв																				
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	2627	(1396)	242	0	0	0	0	0	(380)	0	0	0	0	2569	(1776)	0	0	0	0	
12	Усього	26601	(10146)	3938	0	0	50660	(1437)	8103	(272)	(2400)	0	0	0	0	34795	(13711)	0	0	46	(35)

Із колонки 17 рядка 12

- 154 грн.** - залишкова вартість основних засобів, вилучених з експлуатації для продажу
- 4721 грн.** - первісна (переоцінена) вартість повністю амортизованих основних засобів
- 1 301 грн.** - вартість основних засобів, що прийняті в оперативний лізінг (оренду) (позаболансовий рахунок 9840)

Примітка 9. Основні засоби та нематеріальні активи
Таблиця 9.2.1. Нематеріальні активи за звітний рік

Рядок	Групи нематеріальних активів	Залишок на початок року		Надійшло за рік (+)			Переоцінка (дооцінка+, уцінка-)		Вибуло за рік(-)		Нараховано амортизації/зменшення корисності за рік (+)	Втрати від зменшення корисності(-)		Інші зміни за рік (+;-)		Залишок на кінець року		
		Первісна (переоцінена) вартість	Накопичена амортизація/зменшення корисності	у тому числі	завершені капітальні інвестиції	первісна (переоцінена) вартість	Накопичена амортизація/зменшення корисності	первісна (переоцінена) вартість	Накопичена амортизація/зменшення корисності	первісна (переоцінена) вартість		Накопичена амортизація/зменшення корисності	первісна (переоцінена) вартість	Накопичена амортизація/зменшення корисності	первісна (переоцінена) вартість	Накопичена амортизація/зменшення корисності	первісна (переоцінена) вартість	Накопичена амортизація/зменшення корисності
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17=3+5+8-10-13+15	18=4+9-11+12-14+16	
	Права на користування майном	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	Права на знаки для товарів і послуг	0	0	4	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	4	(1)	
	Авторські та суміжні з ним права	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	3.1 Програмне забезпечення	1657	(648)	178	0	0	0	0	78	(69)	(295)	0	0	0	0	1757	(874)	
	4 Інші нематеріальні активи	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	5 Усього	1657	(648)	182	0	0	0	0	78	(69)	(296)	0	0	0	0	1761	(875)	
	6 Гудвіл (рахунок 4321)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	

Із колонки 17 рядка 5

39 тис.грн. - первісна (переоцінена) вартість повністю самортизованих нематеріальних активів

9.3. Капітальні інвестиції за не введеними в експлуатацію необоротними активами

Рядок	Найменування статті	За рік (оборот за дебетом)	На кінець року (залишок)
1	2	3	4
1	Капітальне будівництво	0	0
2	Придбання (виготовлення) основних засобів	4908	1703
3	Придбання (виготовлення) інших необоротних матеріальних активів	40	1
4	Придбання (створення) нематеріальних активів	103	0
5	Інші	0	0
6	Усього	5051	1704

Примітка 10. Нараховані доходи до отримання

Рядок	Найменування статті	Звітний рік		Поперед-ній рік
		Усього	У тому числі: термін погашення понад 365 днів	
1	2	3	4	5
1	Кошти в Національному банку України та готівкові кошти банку	0	0	1
2	Казначейські цінні папери	0	0	0
3	Кошти в інших банках	14	0	3
4	Цінні папери в торговому портфелі банку	199	0	0
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	262	0	381
6	Кредити та заборгованість клієнтів	8224	0	4990
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	0	0	3
8	Інвестиції в дочірні компанії	0	0	0
9	Інші	270	0	170
10	Довгострокові активи, призначені для продажу	0	0	0
11	Усього нарахованих доходів	8969	0	5548
12	Резерви під заборгованість за нарахованими доходами	3443	0	(386)
13	Усього нарахованих доходів за вирахуванням резервів	5526	0	5162

Примітка 11. Інші активи

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
13	Банківські метали	0	0
14	Запаси матеріальних цінностей	597	1169
15	Витрати майбутніх періодів	819	398
16	Дебіторська заборгованість за податком на прибуток	30	0
17	Дебіторська заборгованість за іншими податками та обов'язковими платежами	17	118
18	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	0	0
19	Дебіторська заборгованість за операціями з купівлі-продажу валюти:	0	0
7.1	Для клієнтів	0	0
7.2	За рахунок банку	0	0
8	Дебіторська заборгованість за операціями з фінансовими інструментами	0	17
9	Дебіторська заборгованість працівникам банку	1	3
10	Сумнівна дебіторська заборгованість за операціями банку	1	2
11	Інші	277	299
12	Усього інших активів	1742	2006
13	Резерви під дебіторську заборгованість за операціями з банками	0	0
14	Резерви під дебіторську заборгованість за операціями з клієнтами банку	(14)	(1)
15	Резерви під дебіторську заборгованість за операціями банку	(16)	(319)
16	Усього інших активів за вирахуванням резервів	1712	1686

Примітка 12. Довгострокові активи, призначені для продажу

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Інвестиції в асоційовані компанії, що утримаються з метою продажу	0	0
2	Інвестиції в дочірні компанії, що утримаються з метою продажу	0	0
3	Необоротні активи, що призначені для продажу	0	0
4	Усього довгострокових активів, що призначені для продажу	0	0
5	Резерви під зменшення корисності інвестицій в асоційовані компанії, що утримуються з метою продажу	0	0
6	Резерви під зменшення корисності інвестицій в дочірні компанії, що утримуються з метою продажу	0	0
7	Усього довгострокових активів, що призначені для продажу, з вирахуванням резервів	0	0

Примітка 13. Кошти клієнтів

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Кошти суб'єктів господарювання, у тому числі:	76122	47275
1.1	Кошти на вимогу	51053	43164
1.2	Строкові кошти	25069	4111
2	Кошти фізичних осіб, у тому числі:	232266	128075
2.1	Кошти на вимогу	31929	24379
2.2	Строкові кошти	200337	103696
3	Кошти бюджету, спеціальних фондів та інші кошти клієнтів, що утримуються з бюджету	0	0
4	Кошти небанківських фінансових установ, у тому числі:	9246	5924
4.1	Кошти на вимогу	3548	3262
4.2	Строкові кошти	5698	2662
5	Інші зобов'язання перед клієнтами	178	92
6	Усього	317812	181366

Гарантійні депозити залучені за кредитними операціями на суму :

- фіз. осіб – 16952 тис. грн.;
- юр. осіб – 132 тис. грн.;
- небанківські фінансові установи – 190 тис. грн.

Примітка 14. Боргові цінні папери, емітовані банком**Таблиця 14.1 Боргові цінні папери, емітовані банком за звітний рік**

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Цінні папери власного боргу, емітовані банком, з них:	0	0
1.1	Прості векселі, емітовані банком	0	0
1.2	Акцепти, що надані за переказними векселями	0	0
1.3	Облігації	0	0
1.4	Інші цінні папери власного боргу, емітовані банком	0	0

Таблиця 14.2 Боргові цінні папери, емітовані банком за попередній рік

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Цінні папери власного боргу, емітовані банком, з них:	0	0
1.1	Прості векселі, емітовані банком	0	0
1.2	Акцепти, що надані за переказними векселями	0	0
1.3	Облігації	0	0
1.4	Інші цінні папери власного боргу, емітовані банком	0	0

Примітка 15. Нараховані витрати до сплати

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Кошти банків	6	0
2	Кошти клієнтів	8583	3746
3	Ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком	0	0
4	Боргові цінні папери, емітовані банком	0	0
5	Нарахування за заробітною платою та інші нарахування працівникам банку	4	10
6	Інші	0	0
7	Усього	8593	3756

Примітка 16. Інші зобов'язання

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Субординований борг	0	0
2	Доходи майбутніх періодів	6	2
3	Кредиторська заборгованість за операціями з банками	0	0
4	Кредиторська заборгованість за господарською діяльністю	0	0
5	Кредиторська заборгованість за податком на прибуток	574	2207
6	Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	235	215
7	Кредиторська заборгованість перед акціонерами банку	3300	2473
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	1
11	Банківські резерви на покриття ризиків і втрат	397	506
12	Інші	2	16
13	Усього	4514	5420

Примітка 16.1. Банківські резерви на покриття ризиків і втрат

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Резерви за виданими зобов'язаннями	397	506
2	Резерви під курсові ризики	0	0
3	Інші резерви (зазначити, які саме)	0	0
4	Усього	397	506

Примітка 17. Статутний капітал

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Статутний капітал зареєстрований	13251	13251
1.1	Число акцій – усього, з них:	1325058	1325058
1.1.1	Простих акцій	1230000	1230000
1.1.2	Привілейованих акцій	95058	95058
2	Несплачений зареєстрований статутний капітал	0	0
3	Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал, з них:	13251	13251
3.1	Число акцій – усього, з них	1325058	1325058
3.1.1	Простих акцій	1230000	1230000
3.1.2	Привілейованих акцій	95058	95058

Примітка 18. Дивіденди за акціями

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Дивіденди на початок року	0	0
2	Дивіденди, що оголошені протягом року	1	1
3	Дивіденди, що спрямовані на придбання акцій нової емісії	0	0
4	Дивіденди, що спрямовані на поповнення статутного капіталу протягом року	0	0
5	Дивіденди, що сплачені протягом року	(1)	(1)
6	Дивіденди на кінець року	0	0

Голова Правління

С.П. Нужний

Головний бухгалтер

І.В. Огойко

Примітка 19. Процентний дохід

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
	Процентний дохід:		
1	За коштами в банках	1636	706
2	За кредитами клієнтам	47955	32641
3	За цінними паперами в торговому портфелі банку	593	0
4	За цінними паперами в портфелі банку на продаж	133	1154
5	За цінними паперами в портфелі банку до погашення	119	100
6	Інший	0	0
7	<i>Усього</i>	50436	34601

Примітка 20. Процентні витрати

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
	Процентні витрати:		
1	За коштами, що отримані від банків	(420)	(170)
2	За коштами, що отримані від клієнтів	(23031)	(12498)
3	За коштами небанківських фінансових установ	(503)	(468)
4	За цінними паперами власного боргу	0	0
5	Інші	0	0
6	<i>Усього</i>	(23954)	(13136)

Примітка 21. Торговельний дохід

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Іноземна валюта (реалізований результат)	-	-
2	Іноземна валюта (нереалізований результат)	-	-
3	Усього (зазначається результат від торгівлі іноземною валютою)	1732	(386)
4	Цінні папери в торговому портфелі банку	(43)	0
5	Інші (зазначити, які саме)	0	0
6	Усього торговельного доходу	1689	(386)

Банк обліковою політикою визначив не здійснювати розрахунок реалізованого результату.

Примітка 22. Дохід у вигляді дивідендів.

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Цінні папери в торговому портфелі банку	0	0
2	Цінні папери в портфелі банку на продаж	0	0
3	Усього	0	0

Примітка 23. Загальні адміністративні витрати

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Адміністративні витрати	(3893)	(3419)
2	Амортизація (примітка 9)	(3022)	(2696)
3	Збиток від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	(130)	(45)
4	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	(1707)	(1702)
5	Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток	(886)	(537)
6	Інші	(57)	(23)
7	<i>Усього</i>	(9695)	(8422)

Примітка 24. Витрати на персонал

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Заробітна плата	(13312)	(10589)
2	Внески, збори на обов'язкове державне, пенсійне та соціальне страхування	(3553)	(2642)
3	Витрати на підготовку кадрів	(8)	(8)
4	Витрати на спецодяг та інші засоби захисту працівників	0	0
5	Інші витрати на персонал	(119)	(135)
6	<i>Усього</i>	(16991)	(13374)
7	Середня кількість працівників протягом року	552	472

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

Рядок	Найменування платіжної системи	Звітний рік		Попередній рік	
		сума	кількість операцій	сума	кількість операцій
1	2	3	4	5	6
1	НСМЕП	-	-	-	-
2	Одноемітентні (внутрішньобанківські) платіжні системи	-	-	-	-
3	VISA	-	-	-	-
4	MasterCard	-	-	-	-
5	УкрКарт	-	-	-	-
6	Інші банківські платіжні системи	4	23	3	16
7	Інші небанківські платіжні системи	-	-	-	-
8	Усього	4	23	3	16

У 2006р. зв'язку з технологічною помилкою (сторно) з'ясовано та відшкодовано втрати по 1 операції на суму 20,00 грн., попередньо віднесених на збитки банку (рах 7399). Таким чином реальні збитки (витрати), завдані банку внаслідок шахрайських дій невстановленими особами за операціями з платіжними картками в 2006р. складають 4 тис. грн. по 23 операціях.

Примітка 25. Чисті витрати на формування резервів

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
	Кошти в інших банках (примітки 3,11)		
1.1	Відрахування до резерву	522	731
1.2	Повернення списаних активів	0	0
1	<i>Усього</i>	522	731
	Кредити та заборгованість клієнтів (примітка 6)		
2.1	<i>ВІДРАХУВАННЯ ДО РЕЗЕРВУ</i>	(7537)	7744
2.2	Повернення списаних активів	1	2
2	<i>Усього</i>	(7536)	7746
	Цінні папери в портфелі банку на продаж (примітки 2, 5)		
3.1	Відрахування до резерву під знецінення	0	0
3.2	<i>ПОВЕРНЕННЯ СПИСАНИХ АКТИВІВ</i>	0	0
3	<i>Усього</i>	0	0
	Цінні папери в портфелі банку до погашення (примітки 2, 7)		
4.1	Відрахування до резерву під знецінення	0	0
4.2	Повернення списаних активів	0	0
4	<i>Усього</i>	0	0
	Дебіторська заборгованість за операціями банку (примітка 11)		
5.1	Відрахування до резерву	289	(313)
5.2	Повернення списаних активів	0	0
5	<i>Усього</i>	289	(313)
	Нараховані доходи (примітка 10)		
6.1	<i>ВІДРАХУВАННЯ ДО РЕЗЕРВУ</i>	(3066)	336
6.2	Повернення списаної заборгованості	1	1
6	<i>Усього</i>	(3065)	337
7	Резерви під інші активи (зазначити, які саме)	0	0
8	Повернення списаних інших активів	0	0
9	<i>Усього</i>	0	0
10	Усього витрат	(9790)	8501

Примітка 26. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 26.1 Витрати на сплату податку на прибуток

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Поточний податок на прибуток	(2899)	(4222)
2	Відстрочений податок на прибуток	(216)	(268)
3	Усього	(3115)	(4490)

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

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Прибуток до оподаткування	5933	15541
2	Сума податку на прибуток, що визначений за ставкою оподаткування	1483	3885
	Коригування облікового прибутку (збитку)		
3	Витрати, які не включаються до суми валових витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку	1710	299
4	Витрати, які включаються до суми валових витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються у бухгалтерському обліку	(276)	(2552)
5	Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не відносяться) до облікового прибутку (збитку)	259	2869
6	Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку	(349)	(278)
7	Амортизаційні відрахування за даними фінансового обліку	756	674
8	<i>Амортизація, яка підлягає оподаткуванню</i>	(652)	(612)
9	Інші суми, які не є доходами та витратами, але включаються до бази оподаткування (виправлення помилок, тощо)	(32)	(63)
10	Сума податку на прибуток (збиток):	2899	4222

Таблиця 26.3 Розрахунок відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань.

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	<i>ВІДСТРОЧЕНІ ПОДАТКОВІ АКТИВИ</i>	0	0
1.1	Тимчасова різниця, що підлягає вирахуванню	0	0
1.2	Перенесення невикористаних податкових збитків на майбутні періоди	0	0
1.3	Перенесення невикористаних податкових пільг на майбутні періоди	0	0
2	<i>ВІДСТРОЧЕНІ ПОДАТКОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</i>	216	268
2.1	<i>ТИМЧАСОВІ РІЗНИЦІ, ЩО ПІДЛЯГАЮТЬ ОПОДАТКУВАННЮ</i>	216	268

Примітка 27. Чистий прибуток/збиток від продажу довгострокових активів, призначених для продажу

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Різниця між вартістю реалізації та балансовою вартістю цінних паперів, що реалізуються	0	0
1.1	Інвестиції в асоційовані компанії	0	0
1.2	Інвестиції в дочірні компанії	0	0
2	Дохід від продажу необоротних активів за мінусом витрат на продаж	0	0
3	Усього	0	0
4	Податок на прибуток від продажу довгострокових активів, призначених для продажу	0	0
5	<i>Чистий прибуток/збиток від продажу довгострокових активів, призначених для продажу</i>	0	0

Примітка 28. Розрахунок чистого та скоригованого чистого прибутку (збитку) на одну просту акцію.

Показники чистого прибутку і скоригованого чистого прибутку на одну просту акцію зазначаються у річній фінансовій звітності банками, що створені у формі відкритих акціонерних товариств, згідно п. 1.1, глави 1, розділ II Постанови НБУ від 07.12.2004р. № 598 Про затвердження Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України.

Голова Правління

С.П. Нужний

Головний бухгалтер

І.В. Огойко

Примітка 30. Потенційні зобов'язання банку на кінець року
Примітка 30.1. Потенційні зобов'язання банку на кінець 2006 року

Станом на 31.12.06р. на розгляді в судах є:

1. Позивач : АБ "Металург", відповідач - СДПІ по роботі з ВПП, Позов про визнання недійсним податкового повідомлення - рішення 250304/0 від 30.11.05р., сума – 285600 грн. податку на прибуток та 324100 грн. штрафів та на постанову Запорізького апеляційного господарського суду від 12.04.06р..

Рішенням господарського суду Запорізької області від 21.10.05 у позові АБ "Металург" до СДПІ по роботі з ВПП у м. Запоріжжі було відмовлено. Постановою Запорізького апеляційного господарського суду України від 12.04.06 рішення скасовано частково: податкове повідомлення-рішення № 0000250304/0 від 30.11.04 скасовано в частині визначення податкового зобов'язання у розмірі 172 550 грн. та застосованих у цій частині штрафних санкцій у розмірі 172 550 грн. В іншій частині позову відмовлено.

У разі можливої відмови у задоволенні касаційної скарги банку або подальшого розгляду справи не на користь банку, збитки можуть дорівнювати 609 700 грн

2. Позивач ВАТ "Інноваційно - промисловий банк", відповідач - АБ "Металург" та гр. Надточій Н.М. Позов про визнання недійсним договору купівлі-продажу приміщення від 22.07.2005 р. за адресою м. Дніпропетровськ вул. Запорізьке шосе буд. 38. Станом на цей час АБ "Металург" направлено касаційну скаргу до Верховного Суду України на ухвали Бабушкінського суду м. Днепропетровська про відкриття провадження по справі та накладення арешту на зазначене приміщення. У випадку задоволення Бабушкінським судом м. Дніпропетровська позову ВАТ "Інноваційно-промисловий банк", АБ "Металург" може втратити право власності на зазначене приміщення та буде змушений оскаржувати зазначене рішення та стягувати грошову суму у розмірі 610000 грн. (вартість майна) з Надточій Н.М.

3. На розгляді Вищого адміністративного суду України знаходиться касаційна скарга СДПІ по роботі з ВПП у м. Запоріжжі на постанову Запорізького апеляційного господарського суду України від 16.06.05 у справі № 18/65 щодо визнання судом суми податкового зобов'язання АБ "Металург" з податку на прибуток на суму 1 204 200 грн.

Рішенням господарського суду Запорізької області від 17.02.05 у позові СДПІ по роботі з ВПП у м. Запоріжжі до АБ "Металург" було відмовлено, постановою Запорізького апеляційного господарського суду України від 16.06.05 рішення залишено без змін.

Отже, не зважаючи на однакову точку зору суду першої та апеляційної інстанції на користь банку, у разі можливого задоволення касаційної скарги СДПІ та подальшого розгляду справи не на користь банку, збитки можуть дорівнювати донарахованій сумі податку на прибуток у розмірі 1 204 200 грн.

4. Господарський суд м. Києва рішенням від 17.02.06 по справі №25/13 за позовом ЗАТ "Банк НРБ-Україна" (у подальшому - ЗАТ "Банк НРБ") від 25.01.06 припинив провадження в частині визнання неукладеним договору купівлі-продажу №12089Т;05-05/0162-Т від 26.08.05 між ЗАТ "Банк НРБ-Україна" та АБ "Металург" про передачу позивачу у власність процентних іменних облігацій ТОВ "Агропродукт" серії А в кількості 2000 шт., а у задоволенні інших позовних вимог щодо заборони відкритому акціонерному товариству "Міжрегіональний фондний союз" виконувати розпорядження АБ "Металург" щодо переказу облігацій ТОВ "Агропродукт" серії А в кількості 2000 шт. на суму 2 077 680 грн. на підставі договору №12089Т;05-05/0162-Т від 26.08.05 без зустрічного розпорядження на їх зарахування з боку позивача – відмовлено.

Постановою Київського апеляційного господарського суду від 30.03.06 було встановлено наявність помилок у мотивувальній частині рішення Господарського суду м. Києва від 17.02.06, але, не зважаючи на це, апеляційна скарга АБ "Металург" залишена без задоволення, а рішення суду – без зміни. Постановою Вищого господарського суду України від 13.09.06 постанову Київського апеляційного господарського суду від 30.03.06 скасовано, а рішення Господарського суду м. Києва від 17.02.06 залишено без змін. Ухвалою Верховного суду України від 02.11.06 у порушенні провадження з перегляду в касаційному порядку постанови Вищого господарського суду України від 13.09.06 відмовлено.

Оскільки вказана ухвала є остаточною і оскарженню не підлягає, та АБ "Металург" вичерпано усі встановлені національним законодавством заходи захисту, у теперішній час

вирішується питання про можливість звернення до міжнародних судових інстанцій для неупередженого розгляду цієї справи.

Також банком оскаржено пов'язане із наведеним спором рішення господарського суду м. Києва від 24.11.06 у справі 6/9, де банк виступає позивачем до ЗАТ "Банк НРБ". Ухвалу Київського апеляційного господарського суду по справі ще не винесено.

Зазначений позов ЗАТ "Банк НРБ" має немайновий характер, проте, у власності банку залишилися облігації ТОВ "Агропродукт" серії А в кількості 2000 шт. на суму 2 077 680 грн.

Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням:

Рядок	Найменування статті	Звітний рік
1	2	3
1	Гарантії надані	3446
2	Зобов'язання з кредитування, що надані, з них:	22591
2.1	Первинний строк погашення – до 1 року	10605
2.2	Первинний строк погашення – більше 1 року	11986
3	Акредитиви	0
4	Авалі	2165

Надана застава.

№ з/п	Активи, надані під заставу	Сума
1	2	3
1	ВАТ АКБ "Капітал"	4015
2	ТОВ КБ „Фінансова ініціатива”	2020
3	АБ „УКРГАЗБАНК”	2020
4	ТОВ КБ „Земельний Капітал”	1515
5	Усього	9570

АБ "Металург" є лізингоодержувачем.

Майбутні лізингові виплати за оперативним лізингом за такими строками:

до одного року - 133 тис. грн.
від одного до п'яти років - 3259 тис. грн.
понад п'ять років - 2156 тис. грн.

Примітка 30.2. Потенційні зобов'язання банку на кінець 2005 року

Станом на 31.12.05р. на розгляді в судах є:

1. Позивач : АБ "Металург", відповідач - СДПІ по роботі з ВПП, Позов про визнання недійсним податкового повідомлення - рішення 250304/0 від 30.11.05р., сума – 285600 грн. податку на прибуток та 324100 грн. штрафів ; рішенням від 21.10.05р. господарський суд Запорізької області відмовив банку у задоволенні вимог. Справа за скаргою банка знаходиться на розгляді в апеляційному суді Запорізької області, станом на 23.02.06 рішення не прийняте.

2. Позивач СДПІ по роботі з ВПП. Позов про визнання податкового зобов'язання за повідомленням - рішенням 260304/0 від 30.11.05р., сума – 602100 грн. податку на прибуток та 602100 грн. штрафів ; рішенням від 17.02.05р. господарський суд Запорізької області відмовив ДПІ у задоволенні вимог. Постановою апеляційного суду Запорізької області рішення залишено в силі. Скарга ДПІ знаходиться на розгляді в касаційній інстанції Вищому господарському суді України, станом на 23.02.06 рішення не прийняте.

3. Позивач ВАТ "Інноваційно - промисловий банк" , відповідач - АБ "Металург" та гр. Надточій Н.М. Позов про звернення стягнення на нежитлове приміщення №2 в блоці 4 б. 38 по Запорізькому шосе м. Дніпропетровськ, ринкова вартість якого складає 610800 грн. У зав'язку із оскарженням ухвали Індустріального суду м. Дніпропетровськ від 02.11.05р. про відкриття провадження по справі справа передана до Апеляційного суду Дніпропетровської області. 15.02.06р. скарга частково задоволена, провадження у справі припинено.

4. Позивач - громадянин Караулов М.Д. Позов про відшкодування моральної (3000,00 грн.) та матеріальної шкоди (258,3 грн.). З позивачем досягнуто мирової угоди, банк до матеріальної відповідальності чи жодних інших сплат не притягнуто.

5. Позивач - акціонер банку Комаров Є.А. про визнання недійсним рішення Правління банку про виплату премій, викуп та обмін простих іменних акцій банку, рішень загальних зборів акціонерів банку від 17.01.03р. та від 03.10.03р. про затвердження підсумків розміщення додаткових випусків акцій банку та про затвердження відповідних змін та доповнень до статуту банку (позовна заява від 13.09.2005 року). 16.01.06р. за скаргою АБ "Металург" Апеляційним судом Дніпропетровської області ухвалу Петропавлівського районного суду Дніпропетровської області від 13.09.05р. щодо відкриття провадження по справі скасовано, справу передано до Ленінського районного суду м. Запоріжжя, наразі рішення не прийняте.

Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням:

Рядок	Найменування статті	Звітний рік
1	2	3
1	Гарантії надані	1874
2	Зобов'язання з кредитування, що надані, з них:	17438
2.1	Первинний строк погашення – до 1 року	11026
2.2	Первинний строк погашення – більше 1 року	6412
3	Акредитиви	0
4	Авали	6855

Надана застава.

№ з/п	Активи, надані під заставу	Сума
1	2	3
1	ВАТ АКБ "Капітал"	1515

АБ "Металург" є лізингоодержувачем.

Майбутні лізингові виплати за оперативним лізингом за такими строками:

до одного року - 28 тис. грн.
від одного до п'яти років - 5043 тис. грн.
понад п'ять років - 2007 тис. грн.

Примітка 32. Валютний ризик
32.1 Валютний ризик за звітний рік

Рядок	Найменування статті	Грн.	EUR	USD	RUR	Інші	Усього
	<i>Активи</i>						
1	Кошти в Національному банку України та готівкові кошти банку	35 600	695	5791	173	5	42 264
2	Казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються НБУ і цінні папери, емітовані НБУ	0	0	0	0	0	0
3	Кошти в інших банках	10 774	4 260	5 240	4 254	0	24 528
4	Цінні папери в торговому портфелі банку	6 923	0	0	0	0	6 923
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	2	0	0	0	0	2
6	Кредити та заборгованість клієнтів	240 726	3 220	88 583	0	0	332 529
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	0	0	0	0	0	0
8	Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії	0	0	0	0	0	0
9	Основні засоби та нематеріальні активи	25 209	0	0	0	0	25 209
10	Нараховані доходи до отримання	4 342	45	1 138	0	0	5 525
11	Відстрочений податковий актив	0	0	0	0	0	0
12	Інші активи	1 635	0	77	0	0	1 712
13	Довгострокові активи, призначені для продажу	0	0	0	0	0	0
14	Усього активів	325 211	8 220	100 829	4 427	5	438 692
	<i>Зобов'язання</i>						
15	Кошти банків	0	0	9 595	3	0	9 598
15.1	У тому числі кредити, які отримані від НБУ	0	0	0	0	0	0
16	Кошти клієнтів	227 687	8 496	77 969	3 660	0	317 812
17	Ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком	0	0	0	0	0	0
18	Боргові цінні папери, емітовані банком	0	0	0	0	0	0
19	Нараховані витрати до сплати	6 259	240	2 094	0	0	8 593
20	Відстрочені податкові зобов'язання	3 008	0	0	0	0	3 008
21	Інші зобов'язання	4 514	0	0	0	0	4 514
22	Усього зобов'язань	241 468	8 736	89 658	3 663	0	343 525
23	Чиста балансова позиція	83 742	(516)	11 171	764	5	95 167
24	Чиста позабалансова позиція за умовними сумами	233 201	(2243)	(117431)	0	0	113 527

32.2 Валютний ризик за попередній рік

Рядок	Найменування статті	Грн..	EUR	USD	RUR	Інші	Усього
	<i>Активи</i>						
1	Кошти в Національному банку України та готівкові кошти банку	32 322	269	3 044	194	5	35 834
2	Казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються НБУ і цінні папери, емітовані НБУ	0	0	0	0	0	0
3	Кошти в інших банках	7 829	2 351	5 079	494	0	15 753
4	Цінні папери в торговому портфелі банку	0	0	0	0	0	0
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	8 024	0	0	0	0	8 024
6	Кредити та заборгованість клієнтів	151 997	4 923	39 494	0	0	196 414
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	1 000	0	0	0	0	1 000
8	Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії	0	0	0	0	0	0
9	Основні засоби та нематеріальні активи	23 423	0	0	0	0	23 423
10	Нараховані доходи до отримання	4 595	55	512	0	0	5 162
11	Відстрочений податковий актив	0	0	0	0	0	0
12	Інші активи	1 658	0	28	0	0	1 686
13	Довгострокові активи, призначені для продажу	0	0	0	0	0	0
14	Усього активів	230 848	7 598	48 157	688	5	287 296
	Зобов'язання						
15	Кошти банків	0	0	1 515	42	0	1 557
15.1	У тому числі кредити, які отримані від НБУ	0	0	0	0	0	0
16	Кошти клієнтів	139 304	4 276	37 543	243	0	181 366
17	Ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком	0	0	0	0	0	0
18	Боргові цінні папери, емітовані банком	0	0	0	0	0	0
19	Нараховані витрати до сплати	2 523	101	1 132	0	0	3 756
20	Відстрочені податкові зобов'язання	2 934	0	0	0	0	2 934
21	Інші зобов'язання	5 413	7	0	0	0	5 420
22	Усього зобов'язань	150 174	4 384	40 190	285	0	195 033
23	Чиста балансова позиція	80 674	3 214	7 967	403	5	92 263
24	Чиста позабалансова позиція за умовними сумами	200 029	39	(36835)	0	0	163 233

Примітка 34. Процентний ризик

Таблиця 34.1.

Середньозважена процентна ставка за деякими активами та зобов'язаннями за звітний рік

Рядок	Найменування статті	%			
		UAH	EUR	USD	RUR
1	2	3	4	5	6
	АКТИВИ	17,73	6,95	12,65	0,00
1	Кошти в Національному банку України та готівкові кошти банку	0,00	0,00	0,00	0,00
2	Казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, і цінні папери, емітовані Національним банком України	0.00	0.00	0.00	0.00
3	Кошти в інших банках	7,65	3,60	3,67	0,00
4	Цінні папери в торговому портфелі банку	5.71	0.00	0.00	0.00
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	11,14	0.00	0.00	0.00
6	Кредити та заборгованість клієнтів	21,25	12,69	13,93	0.00
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	12,00	0.00	0,00	0.00
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ	10,92	7,49	9,49	0.00
8	Кошти банків	0.00	0.00	6,95	0,00
8.1	У тому числі кредити, які отримані від Національного банку України	0.00	0.00	0.00	0.00
9	Кошти клієнтів	10,92	7,49	9,82	0.00
10	Ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком	0.00	0.00	0.00	0.00
11	Боргові цінні папери, емітовані банком	0.00	0.00	0.00	0.00

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

(%)					
Рядок	Найменування статті	UAH	EUR	USD	RUR
1	2	3	4	5	6
	АКТИВИ	17,12	8,53	11,91	0,00
1	Кошти в Національному банку України та готівкові кошти банку	1,24	0,00	0,00	0,00
2	Казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, і цінні папери, емітовані Національним банком України	0,00	0,00	0,00	0,00
3	Кошти в інших банках	5,49	2,31	2,31	2,31
4	Цінні папери в торговому портфелі банку	0,00	0,00	0,00	0,00
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	10,10	0,00	0,00	0,00
6	Кредити та заборгованість клієнтів	21,32	12,91	13,91	0,00
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	12,00	0,00	0,00	0,00
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ	10,96	6,86	9,11	0,00
8	Кошти банків	0,00	0,00	4,30	0,00
8.1	У тому числі кредити, які отримані від Національного банку України	0,00	0,00	0,00	0,00
9	Кошти клієнтів	10,96	6,86	9,31	0,00
10	Ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком	0,00	0,00	0,00	0,00
11	Боргові цінні папери, емітовані банком	0,00	0,00	0,00	0,00

Примітка 35. ОПЕРАЦІЇ ПОВ'ЯЗАНИХ СТОРІН*

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Кредити, що надані банком (загальна сума)	813 987	617655
2	Кредити, що надані пов'язаним сторонам, у тому числі:	176	123
2.1	<i>Кредити, надані юридичним особам</i>	0	0
2.2	<i>Кредити, надані фізичним особам</i>	176	123
3	Кредити на кінець року, що надані пов'язаним сторонам	98	77
4	Середньозважена процентна ставка, за кредитами, що надані банком	19	20
5	Середньозважена процентна ставка, за кредитами, що надані пов'язаним сторонам	19	20
6	Прострочені кредити, що надані пов'язаним сторонам, на кінець року	0	0
7	Депозити, що залучені банком (загальна сума)	383 503	177 160
8	Депозити, що залучені від пов'язаних сторін, у тому числі:	18 013	15 488
8.1	<i>Депозити, залучені від фізичних осіб</i>	14 079	13 428
8.2	<i>Депозити, залучені від юридичних осіб</i>	3 934	2 060
9	Депозити, що залучені від пов'язаних сторін, на кінець року	11 295	13 593
10	Середньозважена процентна ставка за депозитами, що залучені банком	12	14
11	Середньозважена процентна ставка за депозитами, що залучені від пов'язаних сторін	13	13
12	Гарантії, що отримані банком	0	0
13	Гарантії, що надані банком	0	0
14	Суми дебіторської заборгованості	5	0
15	Суми кредиторської заборгованості	0	0
16	Орендні платежі отримані	3	1209
17	Орендні платежі сплачені	1493	2
18	Операції з цінними паперами, що придбані	0	0
19	Операції з цінними паперами, що реалізовані (продані)	0	1335

Голова Правління

С.П. Нужний

Головний бухгалтер

І.В. Огойко

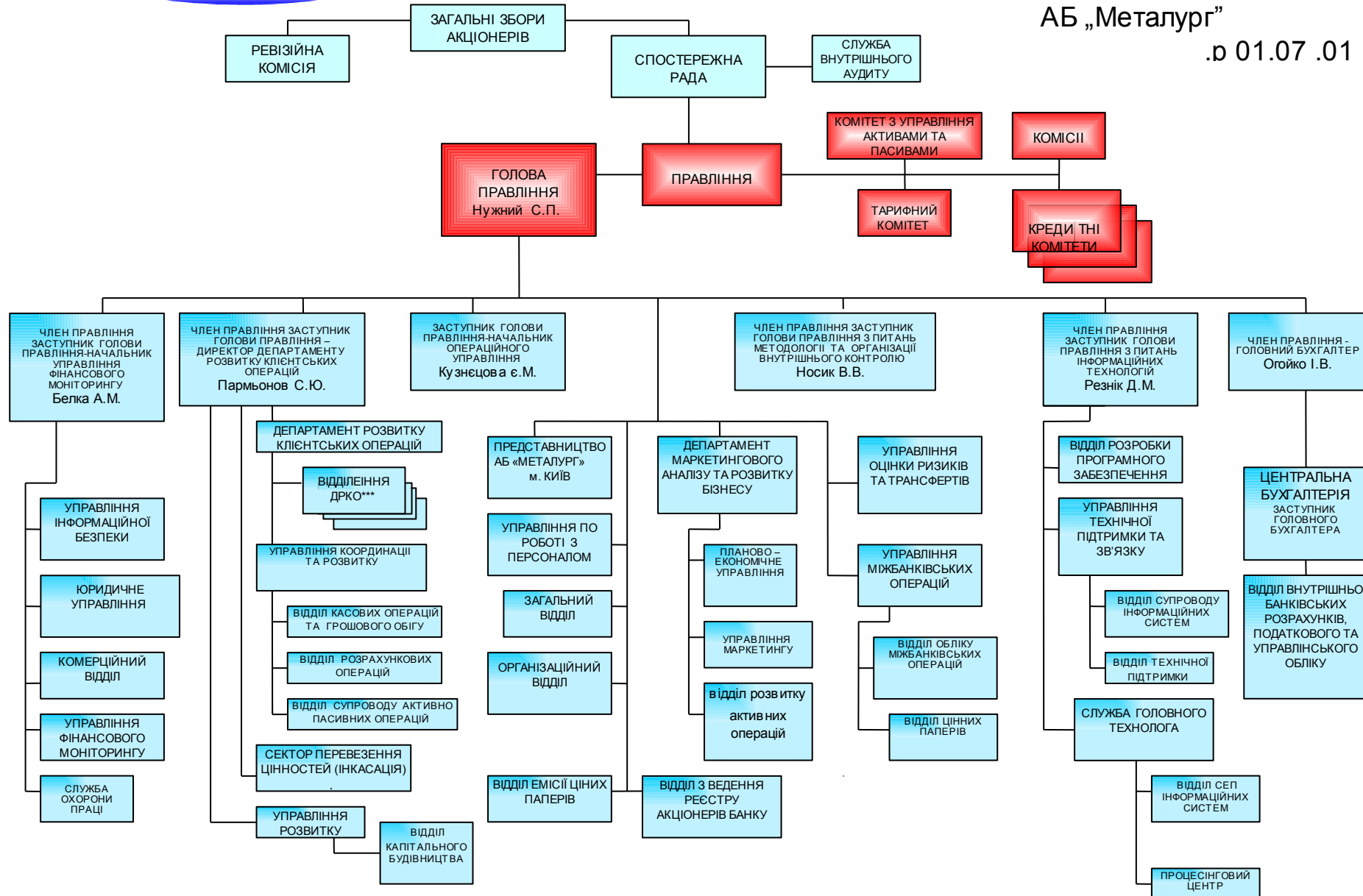
*Відповідно до Закону України “Про банки і банківську діяльність”.

АБ «Металург»

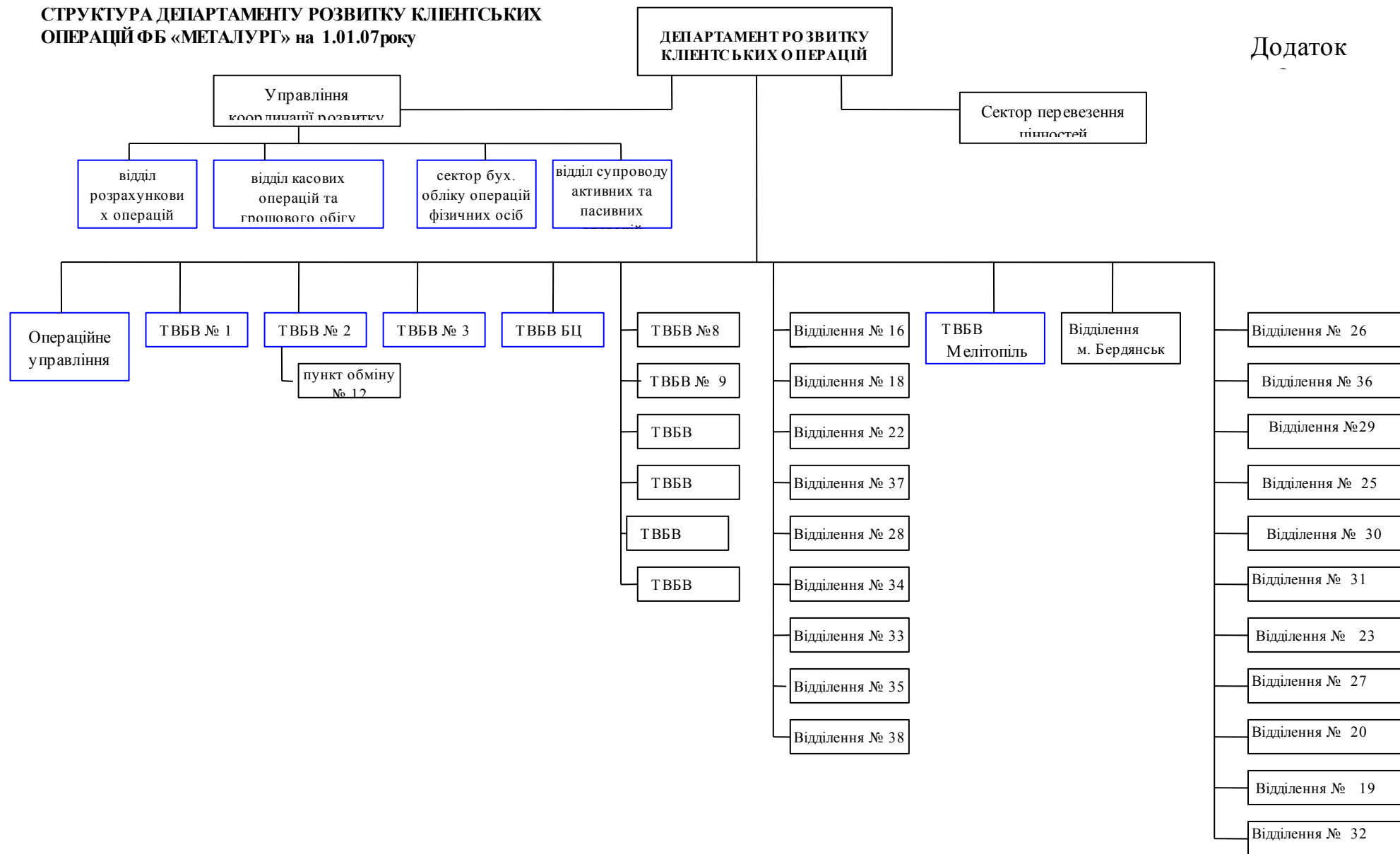
Організаційна структура банку

Додаток 1
АБ „Металург”

р 01.07 .01



СТРУКТУРА ДЕПАРТАМЕНТУ РОЗВИТКУ КЛІЄНТСЬКИХ ОПЕРАЦІЙ ФБ «МЕТАЛУРГ» на 1.01.07 року



Додаток

АКЦІОНЕРНИЙ БАНК МЕТАЛУРГ

Додаток № 3

**ПРИМІТКА
„Рахунки довірчого управління”
за 2006 рік**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік	Зміни після дати останньої річної звітності (+; -)
1	2	3	4	5
1	Готівкові кошти за операціями довірчого управління	0	0	0
2	Поточні рахунки банку – управителя з довірчого управління	0	0	0
3	Дебіторська заборгованість за операціями довірчого управління	0	0	0
4	Цінні папери в довірчому управлінні	0	0	0
5	Банківські метали в довірчому управлінні	0	0	0
6	Інші активи в довірчому управлінні	0	0	0
7	Витрати за операціями довірчого управління	0	0	0
8	Нараховані доходи за об'єктами довірчого управління	0	0	0
9	Усього за активними рахунками довірчого управління	0	0	0
10	Фонди банківського управління	0	0	0
11	Рахунки установників	0	0	0
12	Кредиторська заборгованість за операціями довірчого управління	0	0	0
13	Доходи від операцій довірчого управління	0	0	0
14	Усього за пасивними рахунками довірчого управління	0	0	0

"03" __квітня__ 2007р.

Голова Правління

С.П.Нужний

Виконавець
Дерібас Ю.Ю. тел. 227-04-93

Головний бухгалтер

І.В. Огойко

**Висновок незалежних аудиторів
стосовно фінансової звітності Закритого акціонерного товариства Банк "Металург"
за рік, що закінчився 31.12.2006 року.**

Аудиторська фірма "Блискор" згідно договору № 06090100 від 20.09.2006 р. провела аудиторську перевірку фінансової звітності Закритого акціонерного товариства Банк "Металург" (надалі – Банк) за 2006 рік станом за 31.12.2006 р. Фінансова звітність Банку (яка є невід'ємною частиною даного висновку) складається із Балансу, Звіту про фінансові результати, Звіту про власний капітал, Звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився 31.12.2006 року, опису важливих аспектів облікової політики та інших пояснювальних приміток.

Управлінський персонал несе відповідальність за підготовку та достовірне представлення цих фінансових звітів у відповідальності до Національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку та нормативно-правових актів Національного банку України. Відповідальність управлінського персоналу охоплює: розробку, впровадження та використання фінансових звітів, які не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки; вибір та застосування відповідної облікової політики, а також облікових оцінок, які відповідають обставинам.

Нашою відповідальністю є надання висновку щодо цієї фінансової звітності на основі результатів аудиторської перевірки.

Аудит фінансової звітності було сплановано і проведено відповідно до вимог Законів України "Про аудиторську діяльність", "Про банки і банківську діяльність", Міжнародних Стандартів аудиту, діючих в Україні, що має забезпечити достатню впевненість у тому, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень. Під час аудиту зроблено дослідження шляхом тестування доказів, які підтверджують суми і розкриття інформації у фінансовій звітності Банку, а також оцінку її відповідності Національним положенням (стандартам) бухгалтерського обліку та нормативно-правовим актам Національного банку України. В примітках до аудиторського висновку розглянуто інформацію стосовно якості активів Банку, його капіталу, достатності резервів та відповідності обсягу активів та зобов'язань за строками погашення відповідно до вимог нормативних актів Національного банку України.

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

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

На нашу думку, фінансова звітність справедливо й достовірно, у всіх суттєвих аспектах, відображає фінансовий стан Банку станом за 31 грудня 2006 року, а також результат його діяльності та рух грошових коштів за рік, що закінчився 31.12.2006 року, згідно з вимогами чинного законодавства України та Національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку України.

Не змінюючи нашої думки стосовно фінансової звітності, ми звертаємо увагу на Примітки до аудиторського висновку, та на те, що аудиторів не спостерігали за проведенням щорічної інвентаризації активів та зобов'язань Банку.

м. Київ, 10 квітня 2007 року

Генеральний директор
аудиторської фірми "Блискор"
/сертифікат НБУ № 0000044/

Шпаковська Т.Л.