

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 06.06.2006 р.

Звітним періодом для банку є рік, який почався 1 січня 2008 року і закінчився 31 грудня 2008 року.

Річна фінансова звітність складена в національній валюті – гривнях, а в одиницях виміру - тисячах гривень. Звітна дата – кінець дня 31 грудня 2008 року.

Облікова політика банку викладена в примітці № 1 даного річного звіту.

Консолідована звітність за 2008 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 краще! Діяльність банку повинна бути спрямована на те, щоб життя в нашій країні стало дійсно достойним, а банківські послуги - простими та доступними.

Банк є банківською установою, яка 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 2008 року банк продовжував розширювати мережу своїх відділень з метою максимального наближення широкого асортименту своїх послуг до споживача. Протягом року було зареєстровано 13 нових відділень банку: 6 відділень банку в Запорізькій області, 4 відділення в Дніпропетровській області, 1 відділення в м. Сімферополь, 1 відділення в м. Миколаїв та Дирекція у м. Київ.

У 2008 році не було закрито жодного відділення. Всього на 1 січня 2009 року банк має операційне управління в головному офісі та 55 відділень, що відкриті та надають банківські послуги клієнтам.

Банк продовжував дотримуватися напряму пріоритетного розміщення фінансових ресурсів на ринку кредитування клієнтів, зокрема фізичних осіб. Було збільшено асортимент та обсяг операцій по споживчому кредитуванню фізичних осіб. Банком впроваджена нова система тарифних пакетів по розрахунково-касовому обслуговуванню юридичних осіб, проведено оновлення банківського сайту, впроваджено комплексну програму обслуговування автосалонів.

Протягом наступного року Банк планує продовжувати розвиток мережі відділень, в тому числі і в новому регіоні - Херсонській області, розширювати асортимент послуг із використанням карток платіжної системи MasterCard та Металкарт; продовжувати вдосконалення технологій обслуговування клієнтів, розширити асортимент систем грошових переказів.

РЕЗУЛЬТАТИ ВІД БАНКІВСЬКИХ ТА ІНШИХ ОПЕРАЦІЙ.

Прибуток банку від операцій (до формування витрат на резерви та оподаткування) у 2008 році у порівнянні із 2007 роком збільшився на 44,2% та склав 24148 тис.грн.

Таке зростання було обумовлено зростанням доходів: чистого процентного доходу на 9437 тис.грн., чистого комісійного доходу на 3651 тис.грн., результату від переоцінки іноземної валюти на 5290 тис.грн, торговельного доходу на 1000 тис.грн., що одночасно супроводжувалося збільшенням витрат на персонал на 6897 тис.грн., збільшенням загальних адміністративних та інших операційних витрат на 12679 тис.грн.

У 2008 році прибуток Банку до оподаткування склав 6623 тис.грн., що на 4771 тис. грн. або на 257,6% більше, ніж у 2007 році.

Чистий прибуток у 2008 році склав 2041 тис.грн., що більше, ніж чистий прибуток, який

отримав Банк у 2007 році, на 1173 тис.грн. або на 135,14%.

Чистий процентний дохід.

Збільшення чистого процентного доходу за звітний період на 9437 тис.грн. було зумовлено зростанням процентних доходів на 19311 тис.грн. при рості процентних витрат лише на 9874 тис.грн.

Процентний дохід в 2008 році у порівнянні з 2007 роком збільшився на 19311 тис.грн. Таке збільшення пояснюється дією наступних факторів:

- зростанням активів, які приносять процентний дохід, в середньорічному вираженні з 451,1 млн.грн. до 567,2 млн.грн., що підвищило процентний дохід на 18748 тис.грн.;
- зростанням середньозваженої процентної ставки за активами, що приносять процентний дохід, з 16,18% до 16,28%, тобто на 0,1%, що призвело до збільшення процентного доходу на 563 тис.грн.

Процентні витрати у звітному періоді в порівнянні із 2007 роком зросли на 9874 тис.грн. Зростання витрат пояснюється:

- збільшенням зобов'язань банку у середньорічному вираженні з 411,9 млн.грн. до 501,3 млн. грн., що підвищило процентні витрати на 8874 тис.грн.;
- зростанням середньої процентної ставки за зобов'язаннями АБ «Металург», що зросла з 9,91% до 10,11%, тобто на 0,2%, що призвело до збільшення процентних витрат на 1000 тис.грн.

Чистий комісійний дохід.

Чистий комісійний дохід за звітний період у порівнянні з 2007 роком в абсолютному вираженні збільшився на 3651 тис.грн.

Зростання комісійних доходів відбувалося головним чином за рахунок прийому платежів від фізичних осіб – на 2439 тис.грн., розрахункового обслуговування юридичних осіб – на 2013 тис.грн., касового обслуговування юридичних осіб – на 445 тис.грн, що частково було зкомпенсовано зниженням доходів, що пов'язані із кредитним обслуговуванням клієнтів, на 1349 тис.грн. внаслідок обмежень кредитування, введених протягом 2-го півріччя звітнього року.

Торговельний дохід

Торговельний результат у 2008 році у порівнянні з попереднім роком збільшився на 1000 тис. грн. Таке зростання зумовлено збільшенням доходу від торговельних операцій із готівковою валютою на 545 тис.грн. та з безготівковою валютою на 591 тис.грн. порівняно із 2007 роком, яке частково було зкомпенсовано зниженням результату від торгових операцій з цінними паперами на 136 тис.грн.

Загальні адміністративні витрати та витрати на персонал.

Витрати на персонал у 2008 році склали 30431 тис.грн.. Зростання витрат на персонал порівняно з 2007 роком на 6897 тис.грн. викликано зростанням середньої кількості працівників з 704 до 798 та підвищенням 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 Запорізькій, Дніпропетровській, Миколаївській областях та в АР Крим і в м. Київ.

У 2008 році інші загальні адміністративні та операційні витрати склали 23668 тис. грн., що на 5782 тис. грн. більше, ніж у 2007 році. Зростання витрат на 32,3% було викликано зростанням кількості персоналу, розвитком банківської мережі, інфляційним фактором, а також зростанням сум відрахувань до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.

Чисті витрати на формування резервів

В 2008 році чисті витрати банку на формування резервів склали 17,5 млн.грн., що на 2505 тис.грн. або на 16,8% більше, ніж у 2007 році. Зростання відбулось за рахунок формування резервів під заборгованість за кредитами юридичних осіб на 10,1 млн.грн. та фізичних осіб на 7,4 млн.грн.

АКТИВИ І ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Кредитний портфель.

За станом на 01.01.2009 р. іншим банкам надані кредити в сумі 21,9 млн. грн., що на 53,7% менше, ніж на початок 2008 року.

Кредити клієнтам Банку збільшилися з 431,6 млн. грн. за станом на 01.01.2008 р. до 524,1 млн. грн. за станом на 01.01.2009 р. або на 21,4%. Банк переважно фінансує поточну діяльність клієнтів.

Збільшення кредитного портфелю переважно відбувалось за рахунок розширення масових операцій з кредитування фізичних осіб (за рік зростання склало 48,4 млн. грн.) та юридичних осіб (за рік зростання склало 44,1 млн. грн.).

В 2008 р. банк продовжував здійснювати політику оптимізації кредитного портфелю в розрізі термінів та сум надання кредиту з метою зниження ризику ліквідності та кредитного ризику, особливо в умовах економічної та політичної кризи протягом 3-го та 4-го кварталу 2008 року.

Цінні папери.

Портфель цінних паперів банку до погашення, що складається переважно з депозитних сертифікатів Національного банку України, на 01.01.2009 р. склав 54,1 млн.грн та у порівнянні із попереднім роком знизився на 6,0 млн. грн. або на 10,0%. Портфель цінних паперів банку на продаж та торгових цінних паперів у порівнянні із попереднім роком зменшився на 8,6 млн.грн. або на 80%.

Депозити клієнтів.

В 2008 році АБ „Металург” протягом перших трьох кварталів року продовжував нарощувати свої зобов'язання як на ринку юридичних осіб, так і фізичних осіб. Тому, не зважаючи на кризові явища четвертого кварталу, в цілому за 2008 рік приріст зобов'язань юридичних та фізичних осіб у відносному вираженні склав 8,9% і 2,5% відповідно або у абсолютному вираженні 9,8 млн.грн. і 9,1 млн.грн. відповідно. Це призвело до формування на 01.01.2009 р. портфелю зобов'язань юридичних осіб у розмірі 120,2 млн.грн. та фізичних осіб у розмірі 368,7 млн.грн. Банк вважає основними факторами незначного збільшення обсягів коштів фізичних осіб та юридичних осіб політичну та економічну кризу в країні, дестабілізацію очікувань населення, нестабільність національної грошової одиниці. В той же час, позитивним фактором стало впровадження Національним Банком України програми антикризових заходів.

Значну частку у депозитній базі продовжували складати строкові кошти клієнтів. Протягом року їх частка зменшилася із 74,47% до 74,08%, сума строкових коштів за станом на 01.01.2009 р. склала 362,2 млн.грн.. Відповідне збільшення частки поточних коштів клієнтів відбувалось за рахунок зростання поточних коштів юридичних осіб. Залишки на рахунках юридичних осіб зросли у 2008 році на 10,3 млн. грн., що склало 14,7% від 2007 року.

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

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 спеціалізованими підрозділами, які відповідають 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, затвердження вимог до масових кредитних продуктів, 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 / маржінальних 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.

Недоліки корпоративного управління, системи внутрішнього контролю або неадекватність інформаційних технологій і процесів оброблення інформації з точки зору керованості, універсальності, надійності, контрольованості і безперервності роботи цих технологій можуть призвести до фінансових збитків через помилку, невчасне виконання робіт або шахрайство, або стати причиною того, що інтереси банку постраждають у якийсь інший спосіб, наприклад, ділери, кредитні працівники або інші працівники банку перевищать свої повноваження або здійснюватимуть операції у порушення етичних норм або із занадто високим ризиком.

До інших аспектів операційно-технологічного ризику належать ймовірність непередбачених подій (пожежа або стихійне лихо).

Система контролю операційно-технологічним ризиком містить:

- положення щодо контролю за операційно-технологічним ризиком з метою його мінімізації;
- процедури та засоби контролю за дотриманням облікової політики банку та вимог нормативно-правових актів Національного банку щодо методів оцінки активів та складання звітності;
- процедури та засоби контролю за функціонуванням інформаційних систем банку та забезпечення безперебійної діяльності, зокрема процеси дублювання і відновлення інформації, а також резервні системи у разі втрати доступу або знищення важливої інформації або технологій;
- програму управління персоналом, яка охоплює:
 - систему повноважень з прийняття будь-яких рішень;
 - процес навчання з метою підвищення кваліфікації працівників;
 - процес періодичного тестування встановлених процедур та технологій здійснення операцій, у тому числі процедур фізичної та інформаційної безпеки, з метою контролю за дотриманням цих процедур і технологій та збору інформації щодо їх можливого вдосконалення у разі їх неефективності.

Управління валютним ризиком.

Валютний ризик для цілей управління поділяється на ризик трансакції та ризик перерахування з однієї валюти в іншу (трансляційний ризик).

Ризик трансакції полягає в тому, що несприятливі коливання курсів іноземних валют впливають на реальну вартість відкритих валютних позицій.

Ризик перерахування з однієї валюти в іншу (трансляційний) полягає в тому, що величина еквівалента валютної позиції у звітності змінюється в результаті змін обмінних курсів, які використовуються для перерахування залишків в іноземних валютах у базову (національну) валюту.

Система управління ризиками щодо валютного ризику включає:

- форми звітності для Правління та КУАП щодо валютної позиції у розрізі валют на індивідуальній та сукупній основі;
- періодичний аналіз відкритої валютної позиції Банку.

Управління процентним ризиком.

Ризик зміни процентних ставок впливає як на прибутковість Банку, так і на економічну вартість активів, зобов'язань та позабалансових інструментів.

Основними типами ризику зміни процентної ставки, на які наражається Банк, є:

- ризик зміни вартості ресурсів, який виникає через різницю в строках погашення (для інструментів з фіксованою процентною ставкою) та переоцінки величини ставки (для інструментів із змінною процентною ставкою) банківських активів, зобов'язань та позабалансових позицій;
- ризик зміни кривої дохідності, який виникає через зміни в нахилі та формі кривої дохідності;
- базисний ризик, який виникає через відсутність достатньо тісного зв'язку між коригуванням ставок, отриманих та сплачених за різними інструментами, усі інші характеристики яких щодо переоцінки є однаковими;

Система управління процентним ризиком АБ "Металург" включає:

- положення щодо управління процентним ризиком;
- положення щодо процедур ціноутворення для активів і зобов'язань як балансових, так і позабалансових;
- адекватні та ефективні процедури і засоби контролю за управлінням ризиком зміни процентної ставки, які переглядаються на регулярній основі з метою забезпечення їх актуальності;
- адекватні інформаційні системи, потрібні для зберігання та оброблення даних за попередні періоди;
- форми звітності для Правління, Тарифного комітету та Комітету з управління активами та пасивами щодо ризику зміни процентної ставки, у тому числі на основі методики динамічного розриву активів та зобов'язань, чутливих до змін процентної ставки;
- стрес-тестування для оцінки величини максимальних втрат від зміни процентних ставок за певний період часу.

Управління ринковим ризиком.

Ринковий ризик впливає з маркетмейкерства, дилінгу, прийняття позицій з боргових та паєвих цінних паперів, валют та похідних інструментів (деривативів).

Система управління ринковим ризиком включає:

- чітко визначену систему повноважень з прийняття рішень щодо затвердження ринкових позицій;
- адекватні та ефективні процедури і засоби контролю за управлінням ринковим ризиком, які переглядаються на регулярній основі з метою забезпечення їх актуальності;
- форми звітності для правління та профільних колегіальних органів банку щодо ринкового ризику.

Управління ризиком ліквідності.

Ризик ліквідності виникає через нездатність управляти незапланованими відтоками коштів, змінами джерел фінансування та/або виконувати позабалансові зобов'язання.

Виділяється також ризик ліквідності ринку, який визначається як наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, що виникає через нездатність Банку швидко закрити розриви своїх позицій за поточними ринковими ставками, не зазнавши при цьому неприйнятних витрат.

Система управління ризиком ліквідності включає в АБ "Металург" наступне:

- положення з управління ліквідністю;
- адекватні та ефективні процедури і засоби контролю за управлінням ризиком ліквідності, які переглядаються на регулярній основі з метою забезпечення їх актуальності;

- процес визначення потреб у поточній і майбутній ліквідності та фінансуванні, потрібних банку для проведення своїх операцій;
- форми звітності для правління та КУАП банку щодо позиції ліквідності та необхідності у фінансуванні;
- план на випадок кризових обставин щодо ліквідності та фінансування і запровадження порядку регулярного уточнення цього плану;
- стрес-тестування для оцінки величини максимальних втрат від незапланованого відтоку коштів або змінами джерел фінансування.

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

Протягом року Банк постійно виконував вимоги НБУ щодо ліквідності.

Управління кредитним ризиком.

Кредитний ризик виникає кожного разу, коли банк надає кошти, бере зобов'язання про їх надання, інвестує кошти або іншим чином ризикує ними відповідно до умов угод незалежно від того, де відображається операція - на балансі чи поза балансом.

Оцінка кредитного ризику розділяється на індивідуальний та портфельний кредитний ризик.

Джерелом індивідуального кредитного ризику є окремих конкретний контрагент банку - позичальник, боржник, емітент цінних паперів. Оцінка індивідуального кредитного ризику передбачає оцінку репутації 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.

Портфельний кредитний ризик проявляється у зменшенні вартості активів банку (іншій, ніж унаслідок зміни ринкової процентної ставки). Джерелом портфельного кредитного ризику є сукупна заборгованість перед банком за операціями, яким притаманний кредитний ризик (кредитний портфель, портфель цінних паперів, портфель дебіторської заборгованості тощо). Оцінка портфельного кредитного ризику передбачає оцінку концентрації та диверсифікації активів банку.

Система управління кредитним ризиком Банку включає:

- політику про управління кредитним ризиком;
- положення про кредитування;
- розподіл повноважень щодо прийняття рішення з кредитування;
- належну інформаційну базу щодо супроводу кредитів та врегулювання проблемних кредитів;
- підготовку та подання періодичних звітів керівництву з достатньою інформацією для оцінки рівня ризику.

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

Протягом 2008 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, які характерні для різноманітних видів банківської діяльності.

Протягом 2008 року 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 2008 р. при нормативному значенні не нижче 10% склали:

Дата	Значення нормативу	Дата	Значення нормативу	Дата	Значення нормативу

	(Н2)		(Н2)		(Н2)
11.01.2008	21,74	12.05.2008	18,09	11.09.2008	17,99
21.01.2008	20,79	21.05.2008	17,98	22.09.2008	18,09
01.02.2008	20,29	02.06.2008	18,26	01.10.2008	18,3
12.02.2008	20,25	11.06.2008	18,05	13.10.2008	18,92
21.02.2008	18,97	23.06.2008	17,83	21.10.2008	19,05
03.03.2008	19,15	01.07.2008	18,04	03.11.2008	18,75
11.03.2008	18,65	11.07.2008	18,23	11.11.2008	18,6
21.03.2008	17,76	21.07.2008	17,85	21.11.2008	18,64
01.04.2008	18,53	01.08.2008	18,6	01.11.2008	18,78
11.04.2008	17,72	11.08.2008	18,72	11.12.2008	18,64
21.04.2008	18,13	21.08.2008	17,85	22.12.2008	18,73
05.05.2008	18,27	01.09.2008	17,69	04.01.2009	19,82

Припинення окремих видів банківських операцій в 2008 році не відбувалось.
Обмежень щодо володіння активами не має.

УПРАВЛІННЯ БАНКОМ.

Вищим органом управління Банку є загальні збори акціонерів. Спостережна рада Банку обирається загальними зборами акціонерів з числа акціонерів або їх представників. Спостережна рада Банку представляє інтереси акціонерів у період між проведенням загальних зборів акціонерів і в межах компетенції, визначеної Статутом Банку та положенням про Спостережну раду Банку, контролює і регулює діяльність Правління Банку.

До компетенції Спостережної ради Банку належить прийняття рішень щодо:

- а) призначення і звільнення голови та членів Правління Банку;
- б) здійснення контролю за діяльністю Правління Банку;
- в) визначення зовнішнього аудитора;
- г) встановлення порядку проведення ревізій та контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку;
- д) створення, реорганізації та ліквідації дочірніх підприємств, філій та представництв Банку, затвердження їх статутів та положень;
- е) затвердження базових показників стратегічного плану Банку;
- є) затвердження положень про Правління Банку, про службу внутрішнього аудиту, про порядок планування та використання коштів на заходи Спостережної ради Банку та інших положень відповідно до повноважень Спостережної ради Банку за пропозицією будь-якого з членів Спостережної ради Банку, або Ревізійної комісії чи Правління Банку;
- ж) встановлення розміру посадових окладів голові та членам Правління Банку, а також затвердження умов оплати їх праці та матеріального стимулювання;
- з) затвердження умов договору на ведення реєстру власників іменних цінних паперів;
- и) 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;
- і) підготовки пропозицій щодо питань, які виносяться на загальні збори акціонерів (попередній розгляд питань, які відносяться до компетенції загальних зборів, а також проектів документів, які затверджуються загальними зборами акціонерів, надання загальним зборам рекомендацій за ними);
- й) інших питань, які відносяться до компетенції Спостережної ради відповідно до законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України, Статуту Банку, положення про Спостережну раду Банку.

Правління банку:

- а) затверджує стратегічний план Банку, забезпечує виконання планів діяльності Банку, з урахуванням підpunkту „є” пункту 7.13. Статуту;
- б) затверджує політики, положення, порядки, інструкції та інші документи Банку відповідно до повноважень Правління і крім тих, які віднесені до компетенції загальних зборів акціонерів та

Спостережної ради Банку, визначає організаційну структуру Банку;

в) приймає рішення про вступ до складу засновників підприємств, господарських товариств, установ і об'єднань підприємств, про внесення частки до їх статутних фондів, а також про вихід із складу засновників цих підприємств і установ;

г) організовує бухгалтерський облік та звітність Банку;

д) приймає рішення про викуп акцій власної емісії у акціонерів Банку, про їх перепродаж або розповсюдження серед своїх працівників;

е) визначає систему оплати праці працівників Банку, його дочірніх підприємств, філій і представництв, загальних умов застосування надбавок, доплат та інших форм матеріального заохочення, затверджує тарифні ставки та сітки;

є) організовує скликання та проведення чергових та позачергових загальних зборів акціонерів Банку;

ж) забезпечує проведення аудиторської перевірки діяльності Банку на вимогу акціонерів, які володіють не менш як десятьма відсотками акцій Банку. Аудиторська перевірка повинна бути розпочата не пізніше як за 30 днів з дати надання відповідної вимоги акціонерів;

з) визначає порядок діловодства;

и) забезпечує виконання рішень загальних зборів та Спостережної ради Банку;

і) 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;

ї) розглядає та вирішує питання, які відносяться до компетенції Правління відповідно до законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України, Статуту Банку, положення про Правління Банку та інших документів Банку.

Голова Правління Банку:

а) керує поточною діяльністю Банку, представляє його інтереси в усіх установах, підприємствах та організаціях України та за її межами;

б) укладає будь-які угоди та договори від імені Банку, у тому числі зовнішньоекономічні;

в) видає накази, які обов'язкові для виконання працівниками Банку;

г) видає довіреності;

д) затверджує штатний розпис;

е) приймає на роботу та звільняє з роботи працівників Банку, призначає на посади заступників та помічників голови Правління, президента Банку, головного бухгалтера Банку та його заступників, відповідального працівника з питань фінансового моніторингу, визначає умови найму цих працівників та встановлює їм конкретні розміри посадових окладів, надбавок, доплат, заохочувальних і компенсаційних виплат (крім тих осіб, перелік яких зазначений у п 7.13.«ж» Статуту), застосовує до них заходи заохочення та накладає стягнення;

є) затверджує посадові інструкції працівників Банку;

ж) здійснює інші дії правового та організаційного характеру, передбачені законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України та внутрішніми документами Банку.

Керівництво банку несе відповідальність згідно чинному законодавству.

Частка керівництва банку в акціонерному капіталі банку складає – 45,1%

Істотна участь в акціонерному капіталі банку:

- фізичні особи – 77,76%

- юридичні особи – 22,24%

Протягом звітного року, у зв'язку з прийняттям рішення про реорганізацію Акціонерного банку „Металург” шляхом перетворення, банк здійснював викуп власних акцій на підставі поданих акціонерами заяв. За вказаний період всього викуплено 4400 штук привілейованих акцій АБ „Металург” по їх номінальній вартості.

Облікова кількість штатних працівників в порівнянні із 2007 р. зросла на 4 працівника і склала на кінець 2008 року 798 працівників.

Інформація про роботу служби внутрішнього аудиту Банку

Станом на 1 січня 2009 року робота служби внутрішнього аудиту регламентується “Положенням про службу внутрішнього аудиту АБ “Металург”, що розроблено відповідно до

вимог законодавства України та затверджено Спостережною радою Банку. В 2008 році Служба виконувала свою головну функцію – постійний моніторинг системи внутрішнього контролю і внутрішніх процедур оцінки ризиків та капіталу Банку, розробку ефективних та виконуваних рекомендацій та подальший контроль їх виконання, забезпечення незалежної оцінки адекватності запровадженої політики і методики діяльності Банку.

Усього Службою в 2008 році виконано 16 перевірок, з них 3 позапланові.

Об'єктами аудиторських перевірок виступали:

- активно-пасивні операції (кредитні операції, валютні операції, операції з цінними паперами, депозитні операції);
- діяльність відокремлених підрозділів Банку (територіально відокремлені відділення Банку);
- аналіз управління ризиками в процесі проведення банківських операцій;
- перевірка організації роботи в Банку по реалізації програм по запобіганню і протидії легалізації (відмиванню) доходів, отриманих злочинним шляхом.

Важливе значення службою внутрішнього аудиту приділяється перевіркам усунення зауважень і впровадження рекомендацій за результатами аудиторських перевірок, тому що аудит не може вважатися завершеним доти, доки не будуть впроваджені аудиторські рекомендації й усунені виявлені недоліки.

Штат служби протягом 2008 року змінювався та за станом на 01.01.2009 р. складався з 4 працівників.

У 2008 році основна увага служби була направлена на сприяння адекватності систем внутрішнього контролю Банку. Зокрема, службою надавалися рекомендації:

- по зниженню кредитних, операційних, функціонального ризиків;
- по розробці процедур внутрішнього, адміністративного, оперативного контролю.

Достатність і якість внутрішніх положень і процедур Банку оцінювалися службою внутрішнього аудиту в поточному році в ході кожної аудиторської перевірки.

Також серед напрямків діяльності служби важливе місце займають:

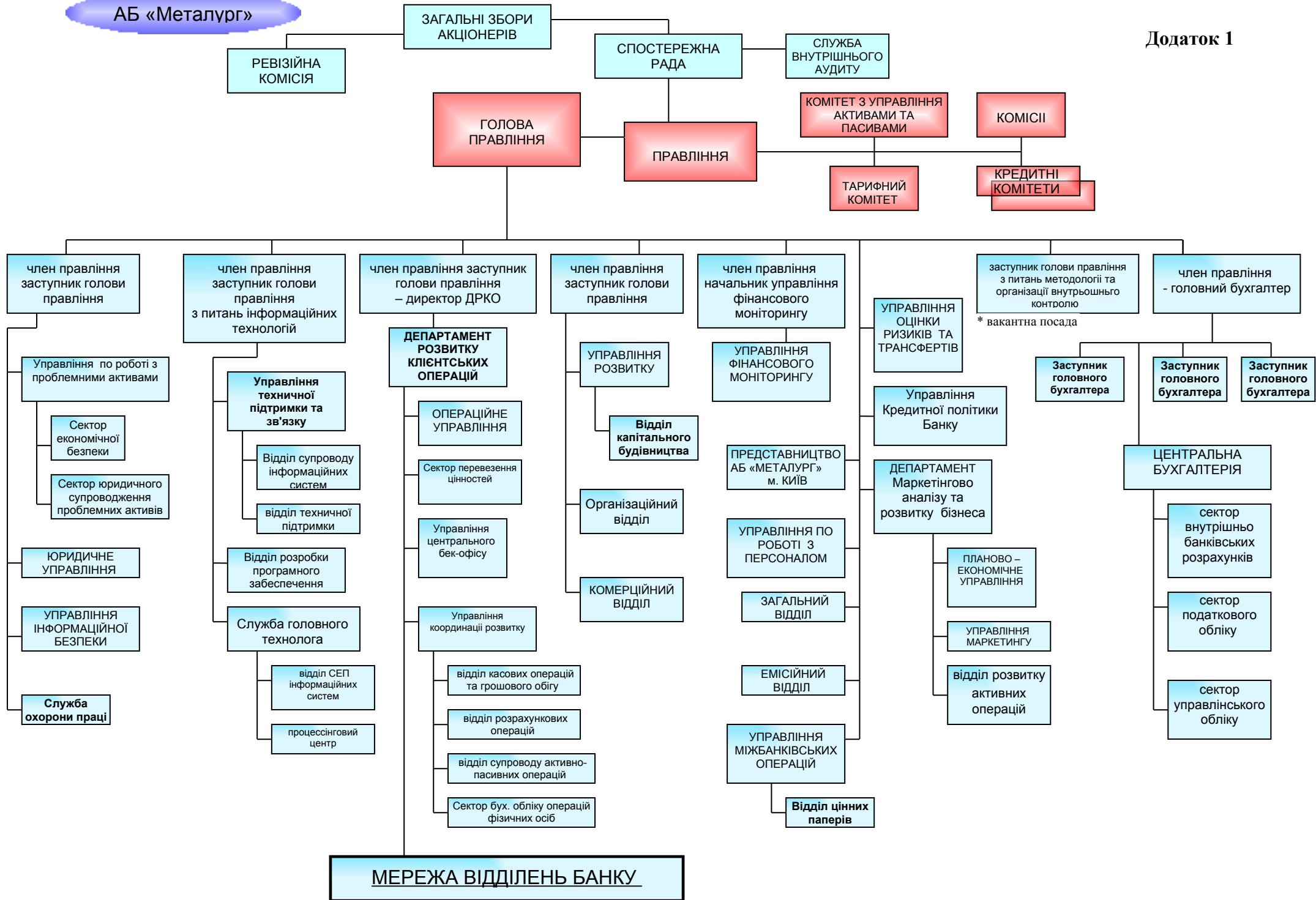
- сприяння організації бухгалтерського обліку;
- аудит договорів – аналіз діючих редакцій договорів на предмет відповідності чинному законодавству й політиці Банку у відповідній області, своєчасне внесення змін у договори;
- оцінка й аналіз проблемних ситуацій, що виникають в процесі діяльності Банку та виконання банківських операцій;
- розробка і надання начальникам структурних підрозділів відповідного комплексу заходів для підвищення внутрішнього контролю і зниженню ризиків.

Голова Правління

С.П.Нужний

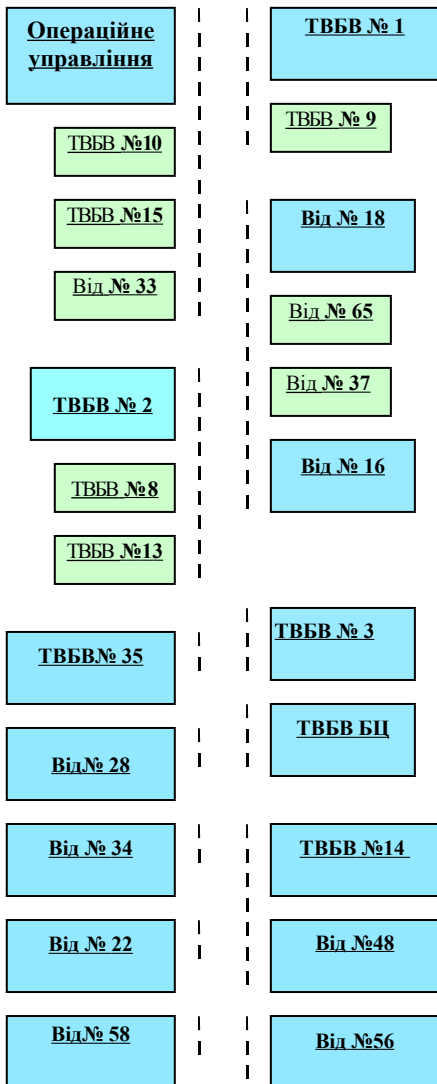
Головний бухгалтер

І.В. Огойко

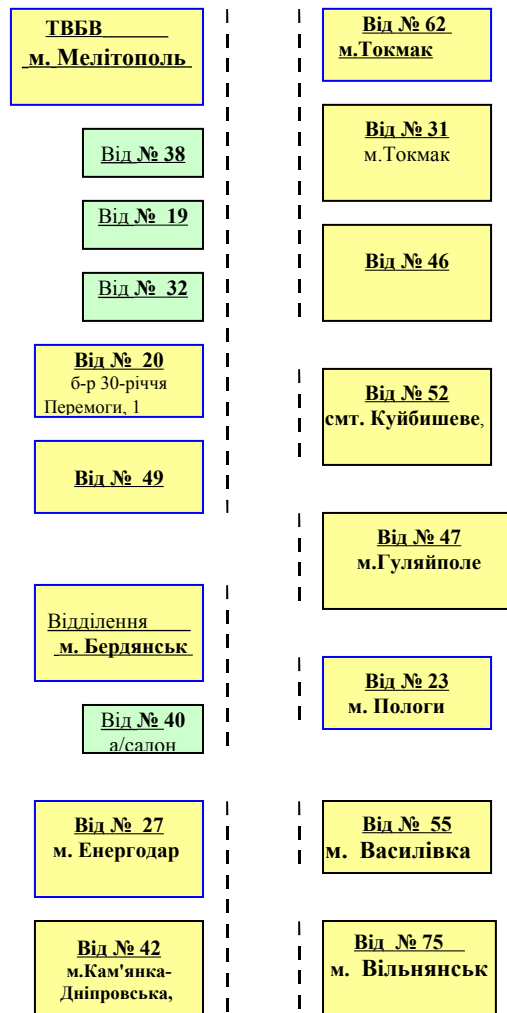


Директор ДРКО

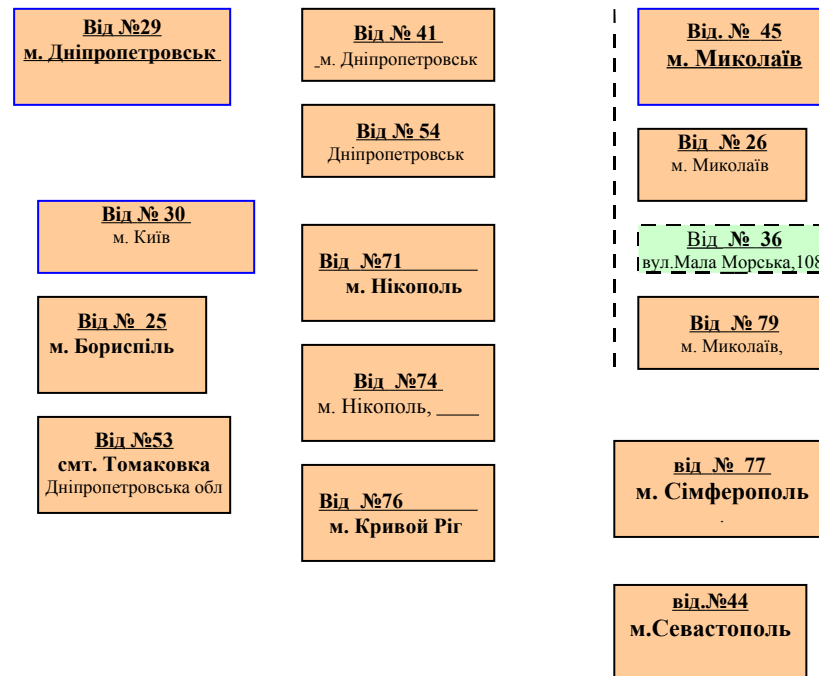
Відділення у місті Запоріжжя



Відділення у Запорізькій області



Відділення банку у регіонах по Україні



Баланс

на 31 грудня 2008 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
	АКТИВИ			
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	4	46726	69184
2	Торгові цінні папери	5	45	8386
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визначенням результату переоцінки у фінансових результатах	6	0	0
4	Кошти в інших банках	7	21948	47341
5	Кредити та заборгованість клієнтів	8	455972	384320
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	9	4	10
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	10	54048	60057
8	Інвестиції в асоційовані компанії	11	0	0
9	Інвестиційна нерухомість	12	0	0
10	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	32	0	913
11	Відстрочений податковий актив	32	20	0
12	Гудвіл	13	0	0
13	Основні засоби та нематеріальні активи	14	38633	31137
14	Інші фінансові активи	15	500	239
15	Інші активи	16	1730	1260
16	Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття	17	0	0
17	Усього активів		619626	602847
18	Кошти банків	18	22637	28679
19	Кошти клієнтів	19	488891	469958
20	Боргові цінні папери, емітовані банком	20	0	0
21	Інші залучені кошти	21	0	0
22	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	32	1347	0
23	Відстрочені податкові зобов'язання	32	1560	2389
24	Резерви за зобов'язаннями	22	61	125
25	Інші фінансові зобов'язання	23	1104	348
26	Інші зобов'язання	24	551	3398
27	Субординований борг	25	0	0
28	Зобов'язання, що пов'язані з довгостроковими активами, призначеними для продажу (чи групами вибуття)	17	0	0
29	Усього зобов'язань		516151	504897
	Власний капітал			
30	Статутний капітал	26	21119	18163
31	Нерозподілений прибуток		4991	881

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
	(непокритий збиток)			
32	Резерви та інші фонди банку	27	77365	78906
33	Чисті активи, що належать акціонерам (учасникам) банку		0	0
34	Частка меншості		0	0
35	Усього власного капіталу та частка меншості		103475	97950
36	Усього пасивів		619626	602847

"20" __ лютого __ 2009р.

Голова Правління

С.П.Нужний

Виконавець

Дерібас Ю.Ю. тел. 227-04-93

Головний бухгалтер

І.В. Огойко

АКЦІОНЕРНИЙ БАНК МЕТАЛУРГ

Додаток 5

ЗВІТ

про фінансові результати за 2008 рік.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
1	Чистий процентний дохід / (Чисті процентні витрати)		41598	32161
1.1	Процентні доходи	28	92275	72964
1.2	Процентні витрати	28	(50677)	(40803)
2	Комісійні доходи	29	26532	22752
3	Комісійні витрати	29	(676)	(547)
4	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку		22	158
5	Результат від операцій з хеджування	40	0	0
6	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		0	0
7	Результат від торгівлі іноземною валютою		2912	1776
8	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	7,8	0	0
9	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	18,19	0	0
10	Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		0	0
11	Результат від переоцінки іноземної валюти		5310	20
12	Резерв під заборгованість за кредитами	7,8	(17416)	(14911)
13	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	9	0	0
14	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	9	0	0
15	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	2	0
16	Резерви за зобов'язаннями	22,38	(129)	0
17	Інші операційні доходи	30	2567	1863
18	Доходи/(витрати) від дострокового	18,19	0	0

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
	погашення заборгованості			
19	Адміністративні та інші операційні витрати	31	(54099)	(41420)
20	Дохід від участі в капіталі	11	0	0
21	Прибуток/(збиток) до оподаткування		6623	1852
22	Витрати на податок на прибуток	32	(4582)	(984)
23	Прибуток/(збиток) після оподаткування		2041	868
24	Чистий прибуток/(збиток) від продажу довгострокових активів, призначених для продажу	33	0	0
25	Чистий прибуток/(збиток)		2041	868
26	Прибуток/(збиток) консолідованої групи:		0	0
26.1	Материнського банку		0	0
26.2	Частки меншості		0	0
27	Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	34	0	0
28	Скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	34,35	0	0

" 20 " лютого 2009 р. Голова Правління

Нужний С.П.

Виконавець
Дерібас Ю.Ю
Тел. 227-04-93

Головний бухгалтер

Огойко І.В.

**Звіт про власний капітал
за 2008 рік**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	статутний капітал	резервні та інші фонди банку (примітка 27)	нерозподілений прибуток	усього	Частка меншості	Усього власного капіталу
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Залишок на 1 січня попереднього року		14863	77481	1731	94075	0	94075
2	Вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення, що забезпечують контекст, у якому слід читати стандарти	3	0	0	0	0	0	0
3	Скоригований залишок на 1 січня попереднього року		14863	77481	1731	94075	0	94075
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж:		0	4	(4)	0	0	0
4.1	Результат переоцінки до їх справедливої вартості	9	0	4	(4)	0	0	0
4.2	Продаж або втрати від зменшення корисності	9	0	0	0	0	0	0
5	Основні засоби та нематеріальні активи:		0	(314)	13	(301)	0	(301)
5.1	Результат переоцінки	14	0	(314)	13	(301)	0	(301)
5.2	Реалізований результат переоцінки	14	0	0	0	0	0	0
6	Результат переоцінки за операціями хеджування		0	0	0	0	0	0
7	Накопичені курсові різниці	27	0	0	0	0	0	0
8	Відстрочені податки	32	0	0	0	0	0	0

9	Чистий дохід/(збиток), що визнаний безпосередньо у складі власного капіталу		0	(310)	9	(301)	0	(301)
10	Прибуток/(збиток) за рік		0	0	868	868	0	868
11	Усього доходів/(збитків), що визнані за рік		0	(310)	877	567	0	567
12	Емісія акцій	26	3300	0	0	3300	0	3300
13	Власні акції, що викуплені в акціонерів:		0	0	0	0	0	0
13.1	Викуплені	26	0	0	0	0	0	0
13.2	Продаж	26	0	0	0	0	0	0
13.3	Анулювання	26	0	0	0	0	0	0
14	Рух коштів загальних резервів та фондів банку, що створені за рахунок прибутку	27	0	1735	(1726)	9	0	9
15	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати	35	0	0	(1)	(1)	0	(1)
16	Залишок на кінець дня 31 грудня попереднього року (залишок на 1 січня звітного року)		18163	78906	881	97950	0	97950
17	Скоригований залишок на початок звітного року		18163	78906	881	97950	0	97950
17.1	Коригування Зміна облікової політики		0	0	0	0	0	0
17.2	Виправлення помилок		0	0	0	0	0	0
18	Цінні папери в портфелі банку на продаж:		0	(5)	0	(5)	0	(5)
18.1	Результат переоцінки до їх справедливої вартості	9	0	(5)	0	(5)	0	(5)
18.2	Продаж або втрати від зменшення корисності	9	0	0	0	0	0	0
19	Основні засоби та нематеріальні активи:		0	(2403)	2937	534	0	534
19.1	Результат переоцінки	14	0	(2403)	2937	534	0	534
19.2	Реалізований результат переоцінки	14	0	0	0	0	0	0

20	Результат переоцінки за операціями хеджування		0	0	0	0	0	0
21	Накопичені курсові різниці	27	0	0	0	0	0	0
22	Відстрочені податки	32	0	0	0	0	0	0
23	Чистий дохід/(збиток), що визнаний безпосередньо у складі власного капіталу		0	(2408)	2937	529	0	529
24	Прибуток/збиток за рік		0	0	2041	2041	0	2041
25	Усього доходів/(збитків), що визнані за рік		0	(2408)	4978	2570	0	2570
26	Емісія акцій	26	3000	0	0	3000	0	3000
27	Власні акції, що викуплені в акціонерів:		(44)	0	0	(44)	0	(44)
27.1	Викуплені	26	(44)	0	0	(44)	0	(44)
27.2	Продаж	26	0	0	0	0	0	0
27.3	Анулювання	26	0	0	0	0	0	0
28	Рух коштів загальних резервів та фондів банку, що створені за рахунок прибутку	27	0	867	(867)	0	0	0
29	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати		0	0	(1)	(1)	0	(1)
30	Залишок на кінець дня 31 грудня звітного року		21119	77365	4991	103475	0	103475

Довідково надається така інформація:

1) внески за незареєстрованим статутним капіталом за станом на кінець дня 31 грудня 2008 р. складають 0,00 грн., за станом на кінець дня 31 грудня 2007 р. складають 3000 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 2008 р. складає (7737) тис. грн., за станом на кінець дня 31 грудня 2007 р. складає (6539) тис. грн.

"20" лютого 2009 р.

Голова Правління

Нужний С.П.

Виконавець
Дерібас Ю.Ю
Тел. 227-04-93

Головний бухгалтер

Огойко І.В.

Звіт про рух грошових коштів
за 2008 рік
(непрямий метод)

(тис. грн.)

Рядо к	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
	Грошові кошти від операційної діяльності:			
1	Чистий прибуток/(збиток) за рік		2041	868
	Коригування для приведення суми чистого прибутку/(збитку) до суми грошових надходжень від операцій:		0	0
2	Амортизація		3570	3157
3	Чисте збільшення/(зменшення) резервів за активами		17543	14911
4	Нараховані доходи		(4165)	(2401)
5	Нараховані витрати		3718	4560
6	Торговельний результат		(6329)	(572)
7	Нарахований та відстрочений податок		870	(888)
8	Прибуток/(збиток) від продажу інвестицій		616	164
9	Прибуток від інвестицій в асоційовані компанії		0	0
10	Амортизація дисконту і премії фінансових інструментів		(1336)	273
11	Інший рух коштів, що не є грошовим		998	615
12	Чистий грошовий прибуток/(збиток) до зміни операційних активів та зобов'язань		17526	20687
	Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:			
13	Чистий (приріст)/зниження за торговими цінними паперами		8585	(1431)
14	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими активами, що відображаються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки		0	0
15	Чистий (приріст)/зниження за коштами в інших банках		25596	(31763)
16	Чистий (приріст)/зниження за кредитами та заборгованістю клієнтам		(83870)	(60210)
17	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими активами		(295)	58
18	Чистий (приріст)/зниження за іншими активами		(1552)	(466)
19	Чистий (приріст)/зниження за коштами інших банків		(6018)	19058

20	Чистий (приріст)/зниження за коштами клієнтів		15191	139199
21	Чистий (приріст)/зниження за борговими цінними паперами, що емітовані банком		0	0
22	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими зобов'язаннями		756	168
23	Чистий (приріст)/зниження за резервами під зобов'язання та відрахування та інші зобов'язання		(662)	(1613)
24	Чисті грошові кошти, що отримані від операційної діяльності/ (використані в операційній діяльності)		(24743)	83687
	Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
25	Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	9, 17	0	0
26	Дохід від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	9, 17	0	0
27	Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	5998	(60000)
28	Дохід від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	8	(58)
29	Придбання основних засобів	14	(10986)	(9029)
30	Дохід від реалізації основних засобів	14, 17	(616)	(164)
31	Дивіденди отримані		0	0
32	Придбання дочірніх компаній за мінусом отриманих грошових коштів	44	0	0
33	Дохід від реалізації дочірньої компанії за мінусом виплачених грошових коштів	17	0	0
34	Придбання асоційованих компаній	11	0	0
35	Дохід від реалізації асоційованих компаній	11, 17	0	0
36	Придбання інвестиційної нерухомості	12	0	0
37	Дохід від реалізації інвестиційної нерухомості	12, 17	0	0
38	Придбання нематеріальних активів	14	(78)	(59)
39	Дохід від вибуття нематеріальних активів	14, 17	0	0
40	Чисті грошові кошти, що отримані від інвестиційної діяльності/(використані в інвестиційній діяльності)		(5674)	(69310)
	Грошові кошти від фінансової діяльності:			
41	Отримані інші залучені кошти	21	0	0
42	Повернення інших залучених коштів	21	0	0
43	Отримання субординованого боргу	25	0	0
44	Погашення субординованого боргу	25	0	0
45	Емісія звичайних акцій	26	3000	3300
46	Емісія привілейованих акцій	26	0	0
47	Інші внески акціонерів, окрім емісії акцій	26, 27	0	0
48	Викуп власних акцій	26	(44)	0
49	Продаж власних акцій	26	0	0

50	Дивіденди виплачені	26	(1)	(1)
51	Інші виплати акціонерам, окрім дивідендів	26, 27	0	0
52	Чисті грошові кошти, що отримані від фінансової діяльності/ (використані у фінансовій діяльності)		2955	3299
53	Вплив змін обмінного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		4986	191
54	Чистий приплив (відплив) грошових коштів та їх еквівалентів		(22476)	17867
55	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року		69208	51341
56	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	1, 4	46732	69208

"_20_"_лютого_2009 р. Голова Правління

Нужний С.П.

Виконавець
Дерібас Ю.Ю
Тел. 227-04-93

Головний бухгалтер

Огойко І.В.

АКЦІОНЕРНИЙ БАНК МЕТАЛУРГ

Додаток 10

ПРИМІТКА
„Рахунки довірчого управління”
за 2008 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

"20" лютого 2009р.

Голова Правління

С.П.Нужний

Виконавець

Дерібас Ю.Ю. тел. 227-04-93

Головний бухгалтер

І.В. Огойко

Примітка 1. Облікова політика.

1.1. Основна діяльність.

Під час виконання своїх функцій АБ “Металург” керується законодавчими актами України, нормативно-правовими документами Національного банку України, що регламентують банківську діяльність, міжнародними стандартами, національними Положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку в Україні та актами внутрішнього регулювання АБ “Металург”, що визначають порядок здійснення операцій за різними фінансовими інструментами.

Основними джерелами, що регулюють роботу банківської системи України, є Закон України “Про банки і банківську діяльність”; “Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні”; “Про платіжні системи та переказ коштів в Україні”; “Про оподаткування прибутку підприємств”; План рахунків бухгалтерського обліку банків України та Інструкція про застосування Плану рахунків бухгалтерського обліку банків України; Інструкція про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті, Інструкція про порядок регулювання діяльності банків в Україні, Положення про організацію операційної діяльності в банках України, Положення про організацію бухгалтерського обліку та звітності в банках України, інші законодавчі акти.

Організаційна структура АБ “Металург” на кінець 2008 року наведена в додатках 1 та 2.

До складу банку входить: 55 відділень в 5 регіонах України, що на сьогодні повністю забезпечують його діяльність.

АБ “Металург” протягом 2008 року здійснював всі види банківської діяльності в межах банківської ліцензії Національного банку України від 14.12.2001 р., № 69, а саме:

- 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;
- 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;
 - Організація купівлі та продажу цінних паперів за дорученням клієнтів;
 - Емісія власних цінних паперів;

- 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.

Банк є спеціалізованим ощадним банком.

1.2. Основи облікової політики та складання звітності.

Облікова політика АБ “Металург” базується на чинному законодавстві України, нормативно-правових актах Національного банку України, міжнародних стандартах фінансової звітності та національних стандартах бухгалтерського обліку. В своїй обліковій політиці Банк керується принципами достовірності, повноти висвітлення, превалювання сутності над формою, автономності, обачності, безперервності, нарахування та відповідності доходів і витрат, послідовності.

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 національній валюті України. Операції в іноземній валюті відображаються у валюті України з перерахуванням її за курсом НБУ на дату здійснення операції або складання звітності. Одиниця виміру, у яких подається фінансова звітність - тисяча гривень.

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

Статті звітності, щодо яких облікова політика не застосовувалася відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності:

- стаття „Кредити та заборгованість клієнтів” балансу: оцінка зменшення корисності фінансових активів (кредитів наданих) здійснюється шляхом формування резервів на повний розмір чистого кредитного ризику, зваженого на відповідний коефіцієнт резервування, за всіма видами кредитних операцій, а не тільки при наявності об’єктивних свідчень того, що корисність фінансового активу або групи фінансових активів зменшується;

- стаття „Кредити та заборгованість клієнтів” балансу: вартість кредитів, виданих під відсоткову ставку нижче, вище ринкової оцінювалась за собівартістю, а не за справедливою вартістю;

- стаття „Кредити та заборгованість клієнтів” балансу: вартість кредитів, що надані юридичним особам, оцінювалась за балансовою вартістю, а не за справедливою вартістю;

- стаття „Кошти клієнтів” балансу: вартість депозитів оцінювалась за балансовою вартістю, а не за справедливою вартістю.

Для визначення балансової вартості активів використовуються такі види оцінки:

- історична (фактична) собівартість;

- первісна вартість;

- чиста вартість реалізації;

- ринкова вартість;

- сума очікуваного відшкодування;

- справедлива вартість.

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

- історична собівартість;
- поточна собівартість;
- вартість розрахунку (платежу);
- справедлива вартість.

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

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 до ринкової здійснюється шляхом їх переоцінки.

Банк здійснює облік фінансових інструментів в розрізі всіх складових їх вартості – номіналу фінансового інструменту, нарахованих доходів або витрат, дисконту/премії, резерву, переоцінки.

За справедливою вартістю в 2008 році оцінювались кредити фізичних осіб (надані з 01.01.2007 р.), будівлі, споруди та передавальні пристрої Банку, а також цінні папери в торговому портфелі Банку та портфелі на продаж.

При визнанні доходів та витрат використовується метод нарахування та відповідності. Усі доходи та витрати, що відносяться до звітного періоду, відображаються у цьому ж періоді незалежно від того, коли були отримані або сплачені кошти. За касовим методом відображаються штрафи та пені, отримані за банківськими та господарськими операціями.

Процентні доходи за кредитними операціями складаються з доходів за користування кредитом або сум, що заборговані банку, суми яких обчислюються пропорційно часу із застосуванням ефективної ставки відсотка.

1.3 Консолідована фінансова звітність

Консолідована звітність за 2008 рік не складається.

1.4 Первісне визнання фінансових інструментів

Первісне визнання кредитів здійснюється банком за справедливою вартістю. На дату балансу кредити оцінюються за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка під час здійснення амортизації дисконту (премії) та нарахування процентів.

Якщо фінансовий інструмент обліковується за справедливою вартістю із визнанням змін справедливої вартості через прибутки/збитки, то:

- а) комісії, отримані (сплачені) Банком, визнаються комісійними доходами (витратами) під час первісного визнання такого фінансового інструменту;
- б) комісії, що отримуються (сплачуються) під час надання послуг, визнаються доходами (витратами) по мірі надання послуг;
- в) комісії, що отримуються (сплачуються) після виконання певних дій, визнаються як дохід (витрати) після завершення певної операції.

Цінні папери в торговому портфелі первісно оцінюються за справедливою вартістю.

Основні засоби оцінюються та відображаються у фінансовому обліку Банку за первісною вартістю. Первісна вартість основних засобів збільшується на суму витрат, пов'язаних з поліпшенням об'єкта (модернізація, модифікація, добудова, дообладнання, реконструкція тощо), що призводить до збільшення майбутніх економічних вигод, первісно очікуваних від використання об'єкта.

Первісна вартість інвестиційної нерухомості включає ціну придбання цієї нерухомості та всі витрати, що безпосередньо пов'язані з її придбанням.

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.

Запаси товарно-матеріальних цінностей відображаються в обліку як активи за фактичними цінами придбання — первісною вартістю і не переоцінюються та складаються з господарських матеріалів і малоцінних та швидкозношуваних предметів.

Первісне визнання фінансових зобов'язань здійснюється банком за балансовою вартістю.

1.5. Торгові цінні папери.

Цінні папери в торговому портфелі Банку обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки.

Цінні папери в торговому портфелі первісно оцінюються за справедливою вартістю. Витрати на операції з придбання цінних паперів у торговий портфель визнаються за рахунками витрат під час первісного визнання таких цінних паперів. Справедлива вартість цінних паперів, що перебувають в обігу на організаційно оформлених ринках, визначається за їх ринковою вартістю. Методика визначення справедливої вартості для кожної категорії цінних паперів, що знаходяться в портфелі Банку визначається нормативно – правовими актами Національного банку України, МСФЗ та внутрішніми документами АБ «Металург».

Банк на протязі 2008 року здійснював операції з такими цінними паперами, що відносяться до торгового портфелю ЦП: облігації, векселя, акції.

1.6. Кредити та заборгованість клієнтів.

Первісне визнання кредитів здійснюється банком за справедливою вартістю. На дату балансу кредити оцінюються за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка під час здійснення амортизації дисконту (премії) та нарахування процентів. В балансі кредити відображаються за сумою основного боргу за мінусом резервів на відшкодування потенційних втрат.

Резерви для покриття кредитного ризику формуються банком у відповідності з "Положенням про порядок формування та використання резерву для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями банків", затвердженим постановою Правління Національного банку України від 06.07.2000 р., №279, із змінами та доповненнями, та внутрішньобанківських документів.

Резерви формуються Банком на покриття можливих втрат за такими операціями: кредитами, наданими гарантіями і поруками, за авальями векселів, за грошовим покриттям в інших банках, за коштами, розміщеними в інших банках у вигляді кредитів та строкових депозитів, а також за позабалансовими зобов'язаннями з кредитування.

Банк здійснює розрахунок резервів під стандартну та нестандартну заборгованість (з урахуванням строків погашення боргу за кредитними операціями) протягом місяця, у якому здійснено кредитну операцію (або укладено угоду на її здійснення) в розрізі угод,

балансових та позабалансових рахунків. Формування резервів Банк здійснює щомісяця в повному обсязі незалежно від розміру доходу за групами ризику відповідно до сум заборгованості за кредитними операціями (у тому числі наданих зобов'язань з кредитування) за станом на перше число місяця, наступного за звітним, до встановленого строку для подання оборотно-сальдового балансу, що знаходить відображення в обліку проводками у звітному місяці або коригуючими проводками до складання оборотно-сальдового балансу за звітний місяць.

Резерв під стандартну заборгованість за кредитами формується за рахунок витрат Банку.

Резерв під нестандартну заборгованість за кредитами, віднесеними до категорій “під контролем”, “субстандартні”, “сумнівні”, “безнадійні” у повному обсязі формується також за рахунок витрат Банку.

Сума списаної за рахунок спеціальних резервів безнадійної кредитної заборгованості обліковується за позабалансовими рахунками, за якими вона враховується до часу надходження в порядку відшкодування, або до закінчення строку, що визначений чинним законодавством України.

У 2008 році банк не здійснював обмін борговими фінансовими інструментами між позичальником та кредитором. Суттєві зміни умов фінансування позичальників банк буде відображати в бухгалтерському обліку як погашення первісного фінансового інструменту та визнання нового фінансового інструменту починаючи з 01.01.2009 р.

У 2008 році банк не брав на себе зобов'язання кредитного характеру у частині акредитивів.

Надані банком фінансові гарантії обліковувались за номінальною вартістю як фінансові зобов'язання за позабалансовими рахунками залежно від контрагентів та виду гарантії до дати їх виконання або закінчення строку дії.

Гарантії, які надані іншим банкам як забезпечення сум отриманих клієнтами-позичальниками кредитів, обліковуються як гарантії, що надані клієнтам.

1.7. Цінні папери в портфелі банку на продаж.

Цінні папери в портфелі на продаж обліковуються за справедливою вартістю та собівартістю.

Для розрахунку справедливої вартості цінних паперів, що обліковуються в портфелі банку на продаж та внесені до біржового реєстру, береться вартість, визначена за його котирувальною ціною покупця (ціною bid) за даними оприлюднених котирувань лістингових цінних паперів на фондових біржах за станом на час закриття останнього біржового дня звітного місяця.

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

Акції з нефіксованим прибутком, справедливую вартість яких надалі неможливо достовірно оцінити, обліковуються за собівартістю в портфелі банку на продаж.

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).

Процентів, які отримані від цінних паперів на продаж під час володіння ними за звітний період немає. Результат переоцінки цінних паперів в портфелі на продаж відображається в примітці 9.3 рядок 2.

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

1.8. Цінні папери в портфелі банку до погашення.

Протягом звітної періоду банк здійснював операції з такими видами цінних паперів, що відносились до портфелю цінних паперів до погашення:

- векселі;
- депозитні сертифікати НБУ.

Оцінка цінних паперів в портфелі банку до погашення здійснювалась за балансовою вартістю. Отримані процентні доходи за цінними паперами в портфелі до погашення за звітний період відображені в примітці 10.2, рядок 5.

Втрати від зменшення корисності цінних паперів у портфелі банку до погашення відображаються у примітці 10.3, рядок 2.

1.9 Інвестиційна нерухомість

До інвестиційної нерухомості належать:

- будівля або значна частина будівлі, що перебуває у власності банку або в розпорядженні за договором про фінансовий лізинг (оренду), та надається в лізинг (оренду) за одним або кількома договорами про оперативний лізинг (оренду);
- будівля або значна частина будівлі, що не зайнята на цей час та призначена для надання в лізинг (оренду) за одним або кількома договорами про оперативний лізинг (оренду).

Первісна вартість інвестиційної нерухомості включає ціну придбання цієї нерухомості та всі витрати, що безпосередньо пов'язані з її придбанням. Після первісного визнання об'єкта інвестиційної нерухомості подальшу його оцінку банк здійснює за первісною вартістю (собівартістю) з урахуванням накопиченої амортизації та втрат від зменшення корисності.

Банк не володіє інвестиційною нерухомістю на дату складання річного звіту

1.10. 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 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 до 50 років.

Норми амортизації та строк корисного використання основних засобів у 2008 році в порівнянні з 2007 роком не змінювалися.

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

У 2008 році банк визнав зміну справедливої вартості окремої групи основних засобів, а саме «Будівлі, споруди та передавальні пристрої» станом на 01.10.2008 р.

Оцінка була проведена незалежними експертами – оцінювачами: ТОВ „Центр Бізнес Інформ» (сертифікат суб'єкта оціночної діяльності № 6871/08 від 18.04.2008 року, договір 28/08 від 26.11.2008 року) та ТОВ „Укрспецекспертиза” (сертифікат суб'єкта оціночної діяльності № 4480/05 від 28.12.2005 року, договір 10/11 від 20.11.2008 року).

Результат зміни справедливої вартості (дооцінку) основних засобів групи «Будівлі, споруди» визнано за рішенням Правління в загальній сумі 712 тис.грн., яка складається з дооцінки основних засобів у сумі 1659 тис.грн. і уцінки основних засобів у сумі 947 тис.-грн.

1.11. Нематеріальні активи

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

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.

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.

Норми амортизації нематеріальних активів у 2008 році в порівнянні з 2007 роком не змінювалися.

Переоцінка первісної вартості нематеріальних активів у 2008 році не відбувалась.

1.12 Оперативний лізинг (оренда)

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.

1.13 Фінансовий лізинг (оренда)

У 2008 році банком не здійснювались операції фінансового лізингу.

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

Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття в 2008 році в банку відсутні.

1.15 Припинена діяльність.

Припиненої діяльності в 2008 році не було.

1.16 Похідні фінансові інструменти

За станом на кінець дня 31 грудня 2008 р. деривативні угоди відсутні.

1.17. Податок на прибуток

В 2008 році ставка податку на прибуток була незмінною і склала 25%.

Витрати з податку на прибуток за 2008 рік складають 4582 тис.грн., добуток облікового прибутку на ставку оподаткування дорівнює 1656 тис.грн., різниця між ними складає 2926 тис.грн.

Сума поточного та відстроченого податку на прибуток складає відповідно 4980 тис.грн. та 398 тис.грн.

Різниця між витратами з податку на прибуток та добутком облікового прибутку на ставку податку 25% 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 обліках та ін.), нараховані витрати, які підлягають оподаткуванню у 2009 році;
- 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., витрати, нараховані у фінансовому обліку у 2007 році;
- включаються доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не відносяться до облікового прибутку, а саме: доходи, нараховані по методу нарахування у

фінансовому обліку у 2007 р. і включені у валові доходи у 2008 р., курсові різниці у сумах переоцінки у податковому і фінансовому обліках, доходи майбутніх періодів тощо;

- 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 2008 р. і включатимуться у валові доходи у 2009 році.

Податок на прибуток з тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню, відтворився за рахунок доходів майбутніх періодів, включених до складу валового доходу за 2008 рік в податковому обліку у сумі 5 тис.грн., та процентних витрат, нарахованих у фінансовому обліку у 2008 році, які підлягають включенню до складу валових витрат у податковому обліку в 2009 році, у сумі 17 тис.грн.

Податкові збитки і невикористані податкові пільги, пов'язані з невизнанням відстроченого податкового активу, відсутні.

Тимчасові різниці, пов'язані з фінансовими інвестиціями в дочірні та асоційовані компанії, відсутні.

Прибутки або збитки від діяльності, що припинена, відсутні через відсутність такої діяльності.

1.18. Власні акції банку, викуплені в акціонерів.

Банк має право викупити у акціонера оплачені ним акції тільки за рахунок сум, що перевищують його статутний капітал, для їх наступного перепродажу, розповсюдження серед своїх працівників або анулювання у строк не більше одного року. Протягом цього періоду розподіл прибутку, а також голосування і визначення кворуму на загальних зборах акціонерів проводиться без урахування придбаних Банком власних акцій. Банк може виступати посередником з купівлі-продажу власних акцій.

Банк не має права здійснювати придбання власних акцій до повної оплати всіх раніше випущених акцій.

Протягом звітного року банк здійснював викуп власних акцій. Інформація про викуп власних акцій відображається у примітці №26.

1.19. 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.

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 відображалися 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. 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:

- з осіб, на яких відповідно до закону може бути спрямоване стягнення;
- суб'єкта підприємницької діяльності, визнаного банкрутом у встановленому законом порядку, або при його ліквідації (зняття з реєстрації як суб'єкта підприємницької діяльності);

- 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;
- прострочена заборгованість підприємств, установ і організацій, на майно яких не може бути звернене стягнення (або тих, які 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;
- 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 недеїздатними,
 - 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, що 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 2008 році банком було здійснено списання безнадійних активів за рахунок сформованих резервів на покриття можливих втрат за кредитними операціями на суму 3 тис.грн.

1.20. Іноземна валюта.

Активи та зобов'язання, що виражені в іноземній валюті, під час первісного визнання відображаються в бухгалтерському обліку в гривні за офіційним валютним курсом на дату здійснення операції і переоцінюються при кожній його зміні, за виключенням немонетарних статей, зарахування яких до балансу пов'язано з операцією в іноземній валюті, а саме:

- дебіторської заборгованості за авансами з придбання основних засобів, нематеріальних активів, товарно-матеріальних цінностей, тощо, та кредиторської заборгованості з продажу основних засобів, нематеріальних активів, товарно-матеріальних цінностей, тощо, які обліковуються у фінансовій звітності за офіційним валютним курсом на дату розрахунку, так як в подальшому передбачається отримання або надання немонетарного активу;
- вкладень в іноземні підприємства, в яких Банк не бере істотної участі, які обліковуються у фінансовій звітності за офіційним валютним курсом на дату визначення їх справедливої (ринкової) вартості.

Кредиторська заборгованість з придбання за іноземну валюту основних засобів, нематеріальних активів, товарно-матеріальних цінностей і дебіторська заборгованість з продажу за іноземну валюту основних, нематеріальних активів, товарно-матеріальних цінностей є монетарними (грошовими) статтями балансу, тобто підлягають сплаті та одержанню у визначеній в іноземній валюті сумі і тому переоцінюються під час кожної зміни офіційного валютного курсу.

Статті балансу на яких обліковуються сформовані в іноземній валюті спеціальні резерви на покриття можливих втрат за активами у іноземній валюті відносяться до монетарних статей і переоцінюються під час кожної зміни офіційного валютного курсу.

Доходи і витрати (нараховані, отримані, сплачені) в іноземній валюті відображаються за рахунками класів 6 і 7 у національній валюті за офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату їх визнання з використанням технічних рахунків групи 380 "Позиція банку щодо іноземної валюти та банківських металів".

Статті доходів та витрат майбутніх періодів, що виникли в іноземній валюті і пов'язані з активами та зобов'язаннями, які будуть отримані або сплачені у фіксованій сумі іноземної валюти, є монетарними статтями і переоцінюються під час кожної зміни офіційного валютного курсу до настання часу їх визнання (відображення за рахунками доходів і витрат у відповідному звітному періоді).

Статті доходів та витрат майбутніх періодів, що виникли в іноземній валюті і пов'язані з виконанням робіт, послуг, є немонетарними статтями, обліковуються за офіційним валютним курсом на дату розрахунку і не переоцінюються під час кожної зміни офіційного валютного курсу.

Дебіторська заборгованість за виданими авансами на відрядження в іноземній валюті відноситься до немонетарних статей балансу, оскільки її закриття передбачається не грошовими коштами, а підтверджуючими документами щодо отримання послуг. Сума іноземної валюти, яка видана понад затверджений авансовий звіт і повертається до каси, відображається в бухгалтерському обліку за офіційним курсом на дату внесення невикористаної іноземної валюти.

Статті балансу, за якими обліковуються боргові цінні папери, номіновані в іноземній валюті (депозитні сертифікати, облігації, векселі тощо), є монетарними, незалежно від цілей їх придбання.

Результати переоцінки активів та зобов'язань в іноземній валюті відображаються на рахунку 6204 "Результати від торгівлі іноземною валютою та банківськими металами".

На кожному наступному після визнання дату балансу:

а) усі монетарні статті в іноземній валюті та банківських металах відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним курсом гривні до іноземних валют і банківських металів на дату балансу;

б) немонетарні статті в іноземній валюті та банківських металах, що обліковуються за собівартістю, відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним курсом гривні до іноземних валют і банківських металів на дату визнання (дату здійснення операції);

в) немонетарні статті в іноземній валюті та банківських металах, що обліковуються за справедливою вартістю, відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним курсом гривні до іноземних валют і банківських металів на дату визначення їх справедливої вартості.

В основі політики управління банком валютним ризиком унаслідок зміни курсу іноземної валюти є лімітування величини розривів між валютними активами і пасивами Банку в іноземній валюті та позабалансовими операціями з іноземною валютою, утримання валютної позиції на певному рівні згідно з вимогами НБУ, хеджування шляхом проведення валютних свопів.

1.21 Взаємозалік статей активів та зобов'язань.

Взаємозалік статей активів і зобов'язань балансу не здійснювався.

1.22. Звітність за сегментами.

Для визначення звітних сегментів Банк користується вимогами Закону України «Про банки та банківську діяльність», Положення (стандарту) бухгалтерського обліку 29 «Фінансова звітність за сегментами», МСБО 14 «Звітність за сегментами».

У своїй звітності Банк визначає господарський сегмент. Згідно з вимогами Положення (стандарту) бухгалтерського обліку 29 «Фінансова звітність за сегментами» господарський сегмент визначається звітним та відображається окремо, якщо більша частина його доходу створюється від банківської діяльності за межами сегмента й одночасно показники його діяльності відповідають одному з таких критеріїв:

а) дохід за сегментом становить 10% або більше від загального доходу (уключаючи банківську діяльність у межах сегмента);

б) його фінансовий результат (прибуток або збиток) становить не менше ніж 10% більшої з двох абсолютних величин - загальної суми прибутку або загальної суми збитку всіх сегментів;

в) активи становлять 10% або більше від загальних активів.

Зовнішній дохід всіх визначених звітних сегментів має становити не менше ніж 75% загального доходу банку. Якщо сукупний дохід визначених звітних сегментів менше такого рівня, то здійснюється виділення додаткових сегментів з метою досягнення зазначеного рівня доходу, навіть якщо такі додаткові сегменти не відповідатимуть вищезазначеним критеріям (10% поріг).

Банк визнає основними сегментами своєї діяльності:

- ❖ послуги корпоративним клієнтам;
- ❖ послуги фізичним особам;
- ❖ послуги з внутрішнього перепродажу ресурсів;
- ❖ інші операції (операції з банками, операції з цінними паперами, господарська діяльність банку).

Доходами та витратами звітних сегментів є доходи та витрати, які безпосередньо відносяться до сегменту. В основі розподілу доходів і витрат за сегментами лежить облік нарахованих доходів, а також нарахованих витрат банку у розрізі окремих угод та контрагентів.

«Інші операції» включають доходи та витрати банку, які безпосередньо неможливо віднести до результатів діяльності звітних сегментів банку, які не пов'язані з основною діяльністю сегмента та виникають на рівні банку і відносяться до банку в цілому.

Засади ціноутворення за міжсегментними операціями прийняті такі:

- ❖ операції між бізнесами відбуваються на комерційних засадах;
- ❖ здійснюється перерозподіл фінансових ресурсів, результатом якого є відображення в складі операційних доходів (витрат) сегментів вартості перерозподілених фінансових ресурсів;
- ❖ доходи (витрати) за ресурсами, які перерозподіляються між сегментами, визначаються через механізм трансфертного ціноутворення;
- ❖ діюча в банку система трансфертного ціноутворення передбачає встановлення внутрішніх трансфертних цін на ресурси в залежності від терміну розміщення (залучення) та виду валюти;
- ❖ трансфертні ціни розраховуються, виходячи із ринкових цін на ресурси та планової маржі за кредитними та депозитними операціями.

Основою для розподілу доходів і витрат за сегментами є:

- ❖ доходи від операцій із зовнішніми клієнтами, а також активи та зобов'язання розподіляються за сегментами за фактичним їх виникненням (знаходженням);
- ❖ матеріальні активи (споруди, обладнання), а також капітальні інвестиції та амортизаційні відрахування не розподіляються, тобто наведені в сегменті „Інші операції”;
- ❖ загальні адміністративні витрати за сегментами не розподіляються.

1.23 Ефект змін в обліковій політиці та виправлення суттєвих помилок

У зв'язку з початком використання МСБО 40 „Інвестиційна нерухомість” були внесені зміни в облікову політику банку на 2008 рік щодо визначення поняття інвестиційної нерухомості та методи її оцінки.

У звітному періоді суттєві помилки минулих періодів не виявлено, повторного оприлюднення фінансових звітів не було.

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

У 2008 році економічне середовище, в якому працював АБ “Металург”, розвивалось під впливом складних неоднозначних світових процесів, що були притаманні економіці України. За даними Міністерства Економіки та Національного Банку України в цілому можна виділити 2 періоди розвитку:

- до липня – із загальною позитивними тенденціями, що формувались в умовах сприятливої зовнішньої кон'юнктури;
- починаючи з серпня - різка зміна тенденцій розвитку.

І період. За підсумками січня-липня реальне зростання ВВП становило 6,5 %, промислового виробництва - 7,3 %.

Високими темпами зростало виробництво у видах діяльності, продукція яких має інвестиційне спрямування. Лідером росту залишалось машинобудування. При цьому основні експорто-орієнтовані галузі демонстрували висхідні тренди. Позитивна динаміка розвитку економіки супроводжувалася збільшенням прибутковості виробництва. Враховуючи, що прибуток є основним джерелом фінансування інвестицій, відбувалось подальше розширення інвестиційних процесів. Економіка України залишалась привабли-

вим об'єктом капіталовкладення і для іноземних інвесторів. Найвагомим стимулом розвитку залишалась висока споживча активність домогосподарств під впливом дії прискореного зростання реальних доходів населення. Скоротився рівень безробіття серед населення працездатного віку. Зважаючи на збільшення обсягів виробництва у промисловості та підвищення купівельної спроможності населення, досить активно розвивались суміжні види економічної діяльності – торгівля і транспорт.

Розширення внутрішнього попиту було доповнене посиленням експортної складової завдяки сприятливій кон'юктурі на світовому ринку металопродукції та продукції хімічної промисловості, що спостерігалася до липня, а також збільшенню попиту на продукцію машинобудування та пошвидженню темпів інвестування в економіках, що розвиваються.

В умовах сприятливої зовнішньої кон'юктури експорт товарів збільшився. Поряд із значним притоком капіталу це забезпечило формування позитивного сальдо платіжного балансу і, відповідно, надлишок пропозиції валюти.

Чи не єдиним викликом для країни була висока інфляція. Так, наслідком сплеску спекулятивного попиту на сировинні активи у світі стало посилення енергетичної та агроінфляції. Зважаючи на проходження Україною об'єктивного процесу конвергенції внутрішніх та загальносвітових цін, високу залежність від імпорту енергоносіїв, це суттєво посилювало ціновий тиск в економіці. За підсумками січня-липня споживчі ціни зросли на 14,9 %, а ціни виробників промислової продукції – на 34,1 %.

Ситуація на ринку банківських послуг у цей період була досить стабільною. Так, у січні-липні депозити юридичних та фізичних осіб зросли на 17,1 %, а кредити юридичних та фізичних осіб в цілому зросли на 20,2 %.

II період. У серпні відбулась різка зміна тенденцій розвитку.

По-перше, внаслідок скорочення світового попиту на українську продукцію та обвальне падіння цін на сировинних ринках основні українські експортери фактично втратили зовнішні ринки збуту. Відповідно, починаючи з серпня, простежується тенденція до уповільнення зовнішньоекономічної активності. Як наслідок світової рецесії, у серпні-листопаді вперше, починаючи з жовтня 2002 року, відбулось різке скорочення обсягів виробництва в експортоорієнтованих галузях. Скорочення обсягів виробництва також відбулося під дією суттєвого скорочення внутрішнього попиту. Крім того, негативні тенденції спостерігалися не лише у виробничій сфері, але і у інших галузях економіки, зокрема, торгівлі, яка є індикатором ділової активності.

По-друге, у відповідь на погіршення ситуації у експортерів та промисловості в цілому продемонстрував обвал і фондовий ринок. Якщо протягом січня-липня відбувалось поступове "просідання" ринку, то лише за 3 місяці – серпень-жовтень – індекс ПФТС втратив 61,48 % своїх позицій.

По-третє, у відповідь на відтік валюти через канал фондового ринку в економіці розпочались девальваційні процеси, які призвели до скорочення рівня валютних резервів. У останні місяці року посилилась тенденція попередніх місяців до конвертації заощаджень населення в іноземну валюту. В результаті на готівковому валютному ринку сформувалося значне від'ємне сальдо продажу/купівлі населенням іноземної валюти, що у свою чергу посилює негативні інфляційні очікування, що разом із спекулятивними операціями на міжбанківському ринку призвело до різкого послаблення національної валюти.

По-четверте, в умовах валютної дестабілізації, погіршилася ситуація на ринку банківських послуг. Якщо у серпні-вересні спостерігалась тенденція одночасного зростання обсягів залучених депозитів від населення (які складають понад 60% загального обсягу депозитів) та наданих кредитів, то починаючи з жовтня ситуація дещо змінилась:

депозити юридичних та фізичних осіб у серпні зросли на 1,36 %, у вересні – на 1,04 %, а у жовтні зменшились на 2,72 %. Завдяки антикризовим заходам Національного Банку України вдалося уникнути більш серйозних темпів відтоку заощаджень. В останні два

місяці року було зафіксовано номінальне зростання депозитів, але якщо розглянути їх динаміку без врахування курсового чинника, то їх скорочення тривало.

кредити юридичних та фізичних осіб в цілому зросли у серпні – на 3,1 %, у вересні – на 3,3 %, у жовтні – на 9,3 %, у листопаді – на 8,6 %, у грудні – на 9,3 %. Проте таке зростання в останні три місяці року є лише ефектом курсової переоцінки доларових позичок. Реально відбулось скорочення кредитування.

По-п'яте, поряд з проблемами у сфері банківської системи та дестабілізацією ситуації на валютному ринку спостерігаються ускладнення ситуації у соціальній сфері. Зважаючи на скорочення або уповільнення обсягів виробництва, нарощування залишків нереалізованої готової продукції, що фактично «заморожує» обігові кошти у запасах, товаровиробники обмежують соціальні виплати найманим працівникам. Відбулось зростання заборгованості із заробітної плати та погіршення очікувань населення.

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

На виконання вимог постанови Правління Національного банку України N 480 від 27.12.2007 "Про затвердження Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України" Банк складає фінансову звітність за вимогами міжнародних стандартів фінансової звітності з 01.01.2009 року.

Перелік нових стандартів та тлумачень, які застосовувались банком у 2008 році:

1. МСБО 1 „Подання фінансової звітності” – подання високоякісної інформації, яка є прозорою для користувачів і порівняльною в усіх відображених періодах.
2. МСБО 14 „Звітність за сегментами” - подання інформації щодо різних видів основних сегментів діяльності банку. Банк складає фінансову звітність за вимогами МСБО 14 починаючи з 01.01.2009 року.
3. МСБО 32 „ Фінансові інструменти: розкриття та подання” – подання інформації за класифікацією фінансових інструментів як фінансових активів, фінансових зобов'язань та інструментів власного капіталу, на класифікацію пов'язаних з ними відсотків, дивідендів, збитків та прибутків. Розкриття інформації про характер та обсяг використання фінансових інструментів банком, про ризики, пов'язані з бізнесом, та політики управлінського персоналу щодо контролю цих ризиків.
4. МСБО 39 „Фінансові інструменти: визнання та оцінка” - визначення принципів визнання та оцінювання фінансових активів та зобов'язань.
5. МСБО 40 „Інвестиційна нерухомість” - визначення облікового підходу до інвестиційної нерухомості та пов'язані з ними вимоги до розкриття інформації.

На виконання вимог МСБО 39 „Фінансові інструменти: визнання та оцінка” Банком протягом 2008 року було впроваджено заходи щодо введення методів оцінки усіх фінансових інструментів за справедливою вартістю. З 01.01.2009 року метод оцінки за справедливою вартістю використовується для всіх активів та зобов'язань.

Банк не має технічної можливості достовірно розрахувати та оцінити кожен статтю звіту „Баланс” за попередні періоди з урахуванням вимог міжнародних стандартів звітності.

Голова Правління

С.П.Нужний

Головний бухгалтер

І.В. Огойко

Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти.
Таблиця 4.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	27591	29402
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	6177	33532
3	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	0	0
4	Кореспондентські рахунки та депозити "овернайт" у банках:	12964	6275
4.1	України	2382	3428
4.2	Інших країн	10582	2847
5	Депозити в інших банках зі строком погашення до трьох місяців	0	0
6	Договори купівлі і зворотного продажу ("зворотний репо") з іншими банками зі строком погашення до трьох місяців	0	0
7	Резерви за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках	(6)	(25)
8	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	46726	69184

Грошових еквівалентів, що фактично були забезпечені цінними паперами, придбаними за договорами репо, та суми цінних паперів, які банк (материнський банк) може продати чи перезакласти в 2008 році, банк не мав.

Інвестиційні та фінансові операції, які не потребували використання грошових коштів та їх еквівалентів і які не включені у Звіт про рух грошових коштів банк не здійснював.

Примітка 5. Торгові цінні папери
Таблиця 5.1. Торгові цінні папери

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери:	0	8179
1.1	Державні облігації	0	0
1.2	Облігації місцевих позик	0	0
1.3	Облігації підприємств	0	5078
1.4	Векселя	0	3101
2	Акції підприємств	45	207
3	Усього торгових цінних паперів	45	8386

Таблиця 5.2. Аналіз кредитної якості боргових торгових цінних паперів за звітний рік.

Боргові торгові цінні папери станом на 01.01.2009р. відсутні.

Таблиця 5.3 Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів за попередній рік.

Ря до к	Найменування статті	Державні облігації	Облігації місцевих позик	Облігації підприємств	Векселя	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Поточна ціна боргових цінних паперів (за справедливою вартістю):	0	0	5078	3101	8179
1.1	Державні установи та підприємства	0	0	0	0	0
1.2	Органи місцевого самоврядування	0	0	0	0	0
1.3	Великі підприємства	0	0	0	0	0
1.4	Середні підприємства	0	0	0	0	0
1.5	Малі підприємства	0	0	0	0	0
	Або альтернативне розкриття інформації щодо поточної ціни боргових цінних паперів за наявності рейтингів таких паперів:					
1.1	З рейтингом AAA	0	0	1030	0	1030
1.2	З рейтингом від AA- до AA+	0	0	3036	0	3036
1.3	З рейтингом від A- до A+	0	0	1012	0	1012
1.4	З рейтингом нижче A-	0	0	0	0	0
1.5	Ті, що не мають рейтингу	0	0	0	3101	3101
2	Боргові цінні папери, умови погашення яких були переглянуті у звітному році	0	0	0	0	0
3	Усього боргових цінних паперів за поточною ціною	0	0	5078	3101	8179
4	Не погашені у визначений емітентом строк боргові цінні папери (за справедливою вартістю):	0	0	0	0	0
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	0	0	0	0	0
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	0	0	0	0
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	0	0	0	0
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	0	0	0	0

4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	0	0	0	0
5	Усього боргових цінних паперів	0	0	5078	3101	8179

Цінні папери, які є об'єктом операцій репо у звітному та попередньому році відсутні.

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

Станом на 01.01.2009 р. інших цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах, відсутні.

Примітка 7. Кошти в інших банках.

Таблиця 7.1. Кошти в інших банках.

Рядо к	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Депозити в інших банках:	0	0
1.1	Короткострокові депозити зі строком погашення більше ніж три місяці	0	0
1.2	Довгострокові депозити	0	0
2	Договори купівлі і зворотного продажу ("зворотний репо") з іншими банками зі строком погашення більше ніж три місяці	0	0
3	Кредити, надані іншим банкам:	21956	47392
3.1	Короткострокові	21956	47392
3.2	Довгострокові	0	0
4	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(8)	(51)
5	Усього коштів у банках за мінусом резервів	21948	47341

Таблиця 7.2. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за звітний рік.

Рядо к	Найменування статті	Депозит и	Договори купівлі і зворотного продажу	Кредити	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Поточні і незнецінені:	0	0	21956	21956
1.1	У 20 найбільших банках	0	0	11101	11101
1.2	В інших банках України	0	0	10855	10855
1.3	У великих банках країн ОЕСР	0	0	0	0
1.4	В інших банках країн ОЕСР	0	0	0	0
1.5	В інших банках	0	0	0	0

	Або альтернативне розкриття інформації щодо коштів в інших банках за наявності рейтингів:				
1.1	З рейтингом AAA	0	0	0	0
1.2	З рейтингом від AA- до AA+	0	0	0	0
1.3	З рейтингом від A- до A+	0	0	0	0
1.4	З рейтингом нижче A-	0	0	0	0
1.5	Ті, що не мають рейтингу	0	0	0	0
2	Кошти в банках, умови яких були переглянуті у звітному році	0	0	0	0
3	Усього кредитів поточних і незнецінених	0	0	21956	21956
4	Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі:	0	0	0	0
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	0	0	0	0
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	0	0	0
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	0	0	0
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	0	0	0
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	0	0	0
5	Інші кошти в інших банках	0	0	0	0
6	Резерв під знецінення коштів в інших банках	0	0	(8)	(8)
7	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	0	0	21948	21948

Таблиця 7.3 Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за попередній рік.

Рядок	Найменування статті	Депозити	Договори купівлі і зворотного продажу	Кредити	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Поточні і незнецінені:	0	0	47392	47392
1.1	У 20 найбільших банках	0	0	31354	31354

1.2	В інших банках України	0	0	16038	16038
1.3	У великих банках країн ОЕСР	0	0	0	0
1.4	В інших банках країн ОЕСР	0	0	0	0
1.5	В інших банках	0	0	0	0
	Або альтернативне розкриття інформації щодо коштів в інших банках за наявності рейтингів:				
1.1	З рейтингом AAA	0	0	0	0
1.2	З рейтингом від AA- до AA+	0	0	0	0
1.3	З рейтингом від A- до A+	0	0	0	0
1.4	З рейтингом нижче A-	0	0	0	0
1.5	Ті, що не мають рейтингу	0	0	0	0
2	Кошти в банках, умови яких були переглянуті у звітному році	0	0	0	0
3	Усього кредитів поточних і незнецінених	0	0	47392	47392
4	Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі:	0	0	0	0
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	0	0	0	0
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	0	0	0
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	0	0	0
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	0	0	0
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	0	0	0
5	Інші кошти в інших банках	0	0	0	0
6	Резерв під знецінення коштів в інших банках	0	0	(51)	(51)
7	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	0	0	47341	47341

Таблиця 7.4. Аналіз зміни резерву під знецінення коштів в інших банках.

Рядок	Рух резервів	Звітний рік, кошти в інших банках	Звітний рік, договори зворотного репо	Попередній рік, кошти в інших банках	Попередній рік, договори зворотного репо
1	2	3	4	5	6
1	Резерв під знецінення за станом на 1 січня	(51)	0	(60)	0
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року	43	0	9	0
3	Списання безнадійної заборгованості	0	0	0	0
4	Переведення до активів групи вибуття	0	0	0	0
5	Вибуття дочірніх компаній	0	0	0	0
6	Резерв під знецінення за станом на кінець дня 31 грудня	(8)	0	(51)	0

Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів.
Таблиця 8.1. Кредити та заборгованість клієнтів.

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	0	0
2	Кредити юридичним особам	212012	171105
3	Кредити, що надані за операціями репо	0	0
4	Кредити фізичним особам - підприємцям	59756	56614
5	Іпотечні кредити фізичних осіб	60473	46180
6	Споживчі кредити фізичним особам	190680	156778
7	Інші кредити фізичним особам	1127	911
8	Резерв під знецінення кредитів	(68076)	(47268)
9	Усього кредитів за мінусом резервів	455972	384320

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

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити фізичним особам – підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Залишок за станом на 1 січня	0	(25067)	0	(7005)	(2495)	(12666)	(35)	(47268)
2	(Збільшення) / зменшення резерву під знецінення протягом року	0	(4780)	0	(3810)	2058	(14269)	(10)	(20811)
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	0	0	0	0	0	3	0	3
4	Переведення до активів групи вибуття	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Вибуття дочірніх компаній	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	0	(29847)	0	(10815)	(437)	(26932)	(45)	(68076)

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

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані органом державної влади та місцевого самоврядування	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Залишок за станом на 1 січня	0	(17668)	0	(4732)	(4336)	(4319)	(29)	(31084)
2	Збільшення / зменшення резерву під знецінення протягом року	0	(7415)	0	(2273)	1841	(8347)	(6)	(16200)
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	0	16	0	0	0	0	0	16
4	Переведення до активів групи вибуття	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Вибуття дочірніх компаній	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	0	(25067)	0	(7005)	(2495)	(12666)	(35)	(47268)

Таблиця 8.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності.

Рядок	Найменування статті	Звітний рік, сума	Звітний рік, %	Попередній рік, сума	Попередній рік, %
1	2	3	4	5	6
1	Державне управління та діяльність громадських організацій	0	0	0	0
2	Кредити, які надані центральним та місцевим органам державного управління	0	0	0	0
3	Виробництво	40066	7,64	33867	7,85
4	Нерухомість	15696	3,00	4549	1,05
5	Торгівля	102764	19,61	119495	27,69
6	Сільське господарство	82489	15,74	48079	11,14
7	Кредити, що надані фізичним особам	252279	48,13	203865	47,23
8	Інші	30754	5,88	21733	5,04
9	Усього:	524048	100	431588	100

Таблиця 8.5. Інформація стосовно забезпечення кредитів за звітний рік.

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
-------	---------------------	--	--------------------------	---------------------------------------	---------------------------------------	--------------------------------	----------------------------------	------------------------------	--------

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Незабезпечені кредити	0	4579	0	9692	1730	19353	1086	36440
2	Кредити, що забезпечені:	0	207510	0	50063	58742	171327	40	487682
2	Гарантіями і поручительствами	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2	Заставою, у тому числі:	0	207510	0	50063	58742	171327	40	487682
2.2.1	Нерухоме майно житлового призначення	0	5314	0	7657	47652	11635	0	72258
2.2.2	Інше нерухоме майно	0	62609	0	18447	11090	3600	0	95746
2.2.3	Цінні папери	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2.4	Грошові депозити	0	659	0	203	0	232	40	1134
2.2.5	Інше майно	0	138928	0	23756	0	155860	0	318544
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів	0	212089	0	59755	60472	190680	1126	524122

Таблиця 8.6 Інформація стосовно забезпечення кредитів за попередній рік.

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органами державної влади та місцевому самоврядуванню	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані операціями репо	Кредити фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Незабезпечені	0	8271	0	17194	10667	19225	844	56201

	кредити								
2	Кредити, що забезпечені:	0	162838	0	39421	35514	137554	63	375390
2,1	Гарантіями і поручительствами	0	0	0	0	0	0	0	0
2,2	Заставою, у тому числі:	0	162838	0	39421	35514	137554	63	375390
2.2.1	Нерухоме майно житлового призначення	0	2793	0	4181	27003	8440	0	42417
2.2.2	Інше нерухоме майно	0	57901	0	13387	7499	5207	0	83994
2.2.3	Цінні папери	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2.4	Грошові депозити	0	5336	0	0	0	127	63	5526
2.2.5	Інше майно	0	96808	0	21853	1012	123780	0	243453
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів	0	171109	0	56615	46181	156779	907	431591

Таблиця 8.7. Аналіз кредитної якості кредитів за звітний рік.

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надаються органами державної влади та місцевого самоврядування	Кредити юридичним особам	Кредити, що надаються за операціями репо	Кредити фізичним особам – підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Поточні та незнецінені:	0	0	0	7650	33716	116126	1086	158578

1.1	Великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2	Нові великі позичальники	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3	Кредити середнім компаніям	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4	Кредити малим компаніям	0	0	0	7650	33716	116126	1086	158578
2	Кредити, умови яких протягом року були переглянуті	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Усього кредитів поточних та незнецінених:	0	0	0	7650	33716	116126	1086	158578
4	Прострочені, але незнецінені:	0	445	0	271	0	279	0	995
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	0	445	0	231	0	276	0	952
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	0	0	13	0	3	0	16
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	0	0	0	0	0	0	0
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	0	0	27	0	0	0	27
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	0	27549	0	16426	2779	26910	0	73664
5.1	Із затримкою платежу до 31 днів	0	1909	0	4694	1752	7312	0	15667

	більше 2 років								
1.2	Нові великі позичальники	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3	Кредити середнім компаніям	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4	Кредити малим компаніям	0	0	0	4897	20441	46328	838	72504
2	Кредити, умови яких протягом року були переглянуті	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Усього кредитів поточних та незнецінених:	0	0	0	4897	20441	46328	838	72504
4	Прострочені, але незнецінені:	0	38	0	244	0	61	0	343
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	0	38	0	240	0	47	0	325
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	0	0	0	0	14	0	14
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	0	0	0	0	0	0	0
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	0	0	4	0	0	0	4
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	0	18416	0	9508	707	8679	0	37310
5.1	Із затримкою платежу до 31 днів	0	353	0	4018	707	2242	0	7320

5.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	4063	0	920	0	1034	0	6017
5.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	5920	0	1003	0	1633	0	8556
5.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	7083	0	2338	0	2464	0	11885
5.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	997	0	1229	0	1306	0	3532
6	Інші кредити	0	152655	0	41966	25032	101710	69	321432
7	Резерв під знецінення за кредитами	0	(25067)	0	(7005)	(2495)	(12666)	(35)	(47268)
8	Усього кредитів	0	146042	0	49610	43685	144112	872	384321

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

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Справедлива вартість забезпечення за простроченими, але незнеціненими кредитами:	0	1167	0	904	366	613	0	3050
1.1	Нерухоме майно	0	150	0	495	366	0	0	1011

	житлового призначення								
1.2	Інше нерухоме майно	0	376	0	100	0	0	0	476
1.3	Цінні папери	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4	Грошові депозити	0	0	0	0	0	153	0	153
1.5	Інше майно	0	641	0	309	0	460	0	1410
2	Справедлива вартість забезпечення за знеціненими кредитами, які оцінені на індивідуальній основі	0	38682	0	14087	9418	21411	0	83598
2.1	Нерухоме майно житлового призначення	0	360	0	1779	4824	50	0	7013
2.2	Інше нерухоме майно	0	20320	0	2316	4554	0	0	27190
2.3	Цінні папери	0	0	0	0	0	0	0	0
2.4	Грошові депозити	0	0	0	0	0	0	0	0
2.5	Інше майно	0	18002	0	9992	40	21361	0	49395

Таблиця 8.10 Справедлива вартість забезпечення за простроченими, але незнеціненими кредитами та знеціненими кредитами, які оцінені на індивідуальній основі, за попередній рік.

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10

1	Справедлива вартість забезпечення за простроченими, але незнеціненими і кредитами:	0	250	0	753	0	293	0	1296
1.1	Нерухоме майно житлового призначення	0	250	0	404	0	0	0	654
1.2	Інше нерухоме майно	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3	Цінні папери	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4	Грошові депозити	0	0	0	0	0	0	0	0
1.5	Інше майно	0	0	0	349	0	293	0	642
2	Справедлива вартість забезпечення за знеціненими кредитами, які оцінені на індивідуальній основі	0	30396	0	5474	994	9238	0	46102
2.1	Нерухоме майно житлового призначення	0	880	0	376	388	0	0	1644
2.2	Інше нерухоме майно	0	15912	0	421	606	0	0	16939
2.3	Цінні папери	0	0	0	0	0	0	0	0
2.4	Грошові депозити	0	0	0	0	0	35	0	35
2.5	Інше майно	0	13604	0	4677	0	9203	0	27484

Примітка 9. Цінні папери у портфелі банку на продаж.

Таблиця 9.1 Цінні папери у портфелі банку на продаж.

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери:	2000	2262
1.1	Державні облігації	0	0
1.2	Облігації місцевих позик	0	0
1.3	Облігації підприємств	2000	2262
1.4	Векселя	0	0

2	Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком:	108	113
2.1	Справедлива вартість яких визначена за даними оприлюднених котирувань цінних паперів на фондових біржах	4	10
2.2	Справедлива вартість яких визначена за розрахунковим методом	0	0
2.3	За собівартістю (справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо)	104	103
3	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(2104)	(2365)
4	Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів	4	10

Таблиця 9.2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за звітний рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Державні облігації	Облігації місцевих позик	Облігації підприємств	Векселя	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Поточні та незнецінені:	0	0	0	0	0
1.1	Державні установи та підприємства	0	0	0	0	0
1.2	Органи місцевого самоврядування	0	0	0	0	0
1.3	Великі підприємства	0	0	0	0	0
1.4	Середні підприємства	0	0	0	0	0
1.5	Малі підприємства	0	0	0	0	0
	Або альтернативне розкриття інформації щодо поточної ціни боргових цінних паперів за наявності рейтингів таких паперів:					
1.1	З рейтингом AAA	0	0	0	0	0
1.2	З рейтингом від AA- до AA+	0	0	0	0	0
1.3	З рейтингом від A- до A+	0	0	0	0	0
1.4	З рейтингом нижче A-	0	0	0	0	0
1.5	Ті, що не мають рейтингу	0	0	0	0	0
2	Боргові цінні папери, умови погашення яких були переглянуті у звітному році	0	0	0	0	0
3	Усього поточних та незнецінених	0	0	0	0	0
4	Прострочені, але незнецінені:	0	0	0	0	0
4.1	Із затримкою платежу до	0	0	0	0	0

	31 днів					
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	0	0	0	0
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	0	0	0	0
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	0	0	0	0
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	0	0	0	0
5	Знецінені боргові цінні папери, які оцінені на індивідуальній основі:	0	0	2000	0	2000
5.1	Із затримкою платежу до 31 днів	0	0	0	0	0
5.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	0	0	0	0
5.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	0	0	0	0
5.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	0	0	0	0
5.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	0	2000	0	2000
6	Інші боргові цінні папери	0	0	0	0	0
7	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	0	0	(2000)	0	(2000)
8	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом резервів	0	0	0	0	0

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

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Державні облігації	Облігації місцевих позик	Облігації підприємств	Векселя	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Поточні та незнецінені:	0	0	0	0	0
1.1	Державні установи та підприємства	0	0	0	0	0
1.2	Органи місцевого самоврядування	0	0	0	0	0
1.3	Великі підприємства	0	0	0	0	0
1.4	Середні підприємства	0	0	0	0	0
1.5	Малі підприємства	0	0	0	0	0

	Або альтернативне розкриття інформації щодо поточної ціни боргових цінних паперів за наявності рейтингів таких паперів:					
1.1	З рейтингом AAA	0	0	0	0	0
1.2	З рейтингом від AA- до AA+	0	0	0	0	0
1.3	З рейтингом від A- до A+	0	0	0	0	0
1.4	З рейтингом нижче A-	0	0	0	0	0
1.5	Ті, що не мають рейтингу	0	0	0	0	0
2	Боргові цінні папери, умови погашення яких були переглянуті у звітному році	0	0	0	0	0
3	Усього поточних та незнецінених	0	0	0	0	0
4	Прострочені, але незнецінені:	0	0	0	0	0
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	0	0	0	0	0
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	0	0	0	0
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	0	0	0	0
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	0	0	0	0
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	0	0	0	0
5	Знецінені боргові цінні папери, які оцінені на індивідуальній основі:	0	0	2262	0	2262
5.1	Із затримкою платежу до 31 днів	0	0	0	0	0
5.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	0	0	0	0
5.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	0	0	0	0
5.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	0	0	0	0
5.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	0	2262	0	2262
6	Інші боргові цінні папери	0	0	0	0	0
7	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	0	0	(2262)	0	(2262)
8	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом резервів	0	0	0	0	0

Таблиця 9.4. Зміни в портфелі цінних паперів банку на продаж.

Зміни в портфелі цінних паперів банку на продаж не відбувалися.

Таблиця 9.5. Основні пайові цінні папери в портфелі банку на продаж.

Рядок	Назва компанії	Вид діяльності	Країна реєстрації	Звітний рік, справедлива вартість	Попередній рік, справедлива вартість
1	2	3	4	5	6
1	ВАТ "Дніпроспецсталь"	Виробництво чавуну, сталі та феросплавів	Україна	10	4
2	Усього			10	4

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

Примітка 10. Цінні папери в портфелі банку до погашення.

Таблиця 10.1. Цінні папери в портфелі банку до погашення.

Рядо к	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Державні облігації	54048	60057
2	Облігації місцевих позик	0	0
3	Облігації підприємств	0	0
4	Векселя	41	33
5	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	(41)	(33)
6	Усього за мінусом резервів	54048	60057

Таблиця 10.2. Рух цінних паперів у портфелі банку до погашення.

Рядо к	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
1	Балансова вартість на 1 січня		60090	33
2	Надходження		167000	263000
3	Погашення		(173000)	(203000)
4	Нараховані процентні доходи	28	631	282
5	Проценти отримані		(640)	(225)
6	Придбання через злиття компаній		0	0
7	Вибуття		0	0
8	Переведення до активів групи вибуття		0	0
9	Курсові різниці		8	0
10	Балансова вартість на кінець дня 31 грудня		54089	60090

Таблиця 10.3. Аналіз зміни резерву під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення за звітний рік.

Рядок	Рух резервів	Державні облігації	Облігації місцевих позик	Облігації підприємств	Векселя	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок за станом на 1 січня	0	0	0	(33)	(33)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року	0	0	0	(8)	(8)
3	Погашення безнадійної заборгованості	0	0	0	0	0

4	Переведення до активів групи вибуття	0	0	0	0	0
5	Вибуття дочірніх компаній	0	0	0	0	0
6	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	0	0	0	(41)	(41)

Таблиця 10.4 Аналіз зміни резерву під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення за попередній рік.

Рядок	Рух резервів	Державні облігації	Облігації місцевих позик	Облігації підприємств	Векселя	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок за станом на 1 січня	0	0	0	(31)	(31)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року	0	0	0	(2)	(2)
3	Погашення безнадійної заборгованості	0	0	0	0	0
4	Переведення до активів групи вибуття	0	0	0	0	0
5	Вибуття дочірніх компаній	0	0	0	0	0
6	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	0	0	0	(33)	(33)

Цінні папери, які були використані як застава та які є об'єктом операцій репо, за станом на кінець дня 31 грудня 2008 року відсутні.

Таблиця 10.5. Справедлива вартість цінних паперів у портфелі банку до погашення

Рядок	Найменування статті	Звітний рік, справедлива вартість	Звітний рік, балансова вартість за мінусом резервів	Попередній рік, справедлива вартість	Попередній рік, балансова вартість за мінусом резервів
1	2	3	4	5	6
1	Державні облігації	0	54048	0	60057
2	Облігації місцевих позик	0	0	0	0
3	Облігації підприємств	0	0	0	0
4	Векселя	0	41	0	33

5	Усього цінних паперів у портфелі банку до погашення	0	54089	0	60090
---	---	---	-------	---	-------

Таблиця 10.6. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за звітний рік

Рядок	Найменування статті	Державні облігації	Облігації місцевих позик	Облігації підприємств	Векселя	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Поточні та незнецінені:	54048	0	0	0	54048
1.1	Державні установи та підприємства	54048	0	0	0	54048
1.2	Органи місцевого самоврядування	0	0	0	0	0
1.3	Великі підприємства	0	0	0	0	0
1.4	Середні підприємства	0	0	0	0	0
1.5	Малі підприємства	0	0	0	0	0
	Або альтернативне розкриття інформації щодо боргових цінних паперів за поточною ціною та незнецінених за наявності рейтингів цих паперів:					
1.1	З рейтингом AAA	0	0	0	0	0
1.2	З рейтингом від AA- до AA+	0	0	0	0	0
1.3	З рейтингом від A- до A+	0	0	0	0	0
1.4	З рейтингом нижче A-	0	0	0	0	0
1.5	Ті, що не мають рейтингу	0	0	0	0	0
2	Боргові цінні папери, умови погашення яких були переглянуті у звітному році	0	0	0	0	0
3	Усього поточних та незнецінених	54048	0	0	0	54048
4	Прострочені, але незнецінені:	0	0	0	0	0
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	0	0	0	0	0

4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	0	0	0	0
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	0	0	0	0
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	0	0	0	0
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	0	0	0	0
5	Знецінені боргові цінні папери, які оцінені на індивідуальній основі:	0	0	0	41	41
5.1	Із затримкою платежу до 31 днів	0	0	0	0	0
5.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	0	0	0	0
5.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	0	0	0	0
5.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	0	0	0	0
5.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	0	0	0	0
6	Інші боргові цінні папери	0	0	0	0	0
7	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	0	0	0	(41)	(41)
8	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом резервів	54048	0	0	0	54048

Таблиця 10.7 Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за попередній рік.

Рядо к	Найменування статті	Державні облігації	Облігації місцевих позик	Облігації підприємств	Векселя	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Поточні та незнецінені:	60057	0	0	0	60057

1.1	Державні установи та підприємства	60057	0	0	0	60057
1.2	Органи місцевого самоврядування	0	0	0	0	0
1.3	Великі підприємства	0	0	0	0	0
1.4	Середні підприємства	0	0	0	0	0
1.5	Малі підприємства	0	0	0	0	0
	Або альтернативне розкриття інформації щодо боргових цінних паперів за поточною ціною та незнецінених за наявності рейтингів цих паперів:					
1.1	З рейтингом AAA	0	0	0	0	0
1.2	З рейтингом від AA- до AA+	0	0	0	0	0
1.3	З рейтингом від A- до A+	0	0	0	0	0
1.4	З рейтингом нижче A-	0	0	0	0	0
1.5	Ті, що не мають рейтингу	0	0	0	0	0
2	Боргові цінні папери, умови погашення яких були переглянуті у звітному році	0	0	0	0	0
3	Усього поточних та незнецінених	60057	0	0	0	60057
4	Прострочені, але незнецінені:	0	0	0	0	0
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	0	0	0	0	0
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	0	0	0	0
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	0	0	0	0
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	0	0	0	0
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	0	0	0	0

5	Знецінені боргові цінні папери, які оцінені на індивідуальній основі:	0	0	0	33	33
5.1	Із затримкою платежу до 31 днів	0	0	0	0	0
5.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	0	0	0	0
5.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	0	0	0	0
5.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	0	0	0	0
5.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	0	0	0	0
6	Інші боргові цінні папери	0	0	0	0	0
7	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	0	0	0	(33)	(33)
8	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом резервів	60057	0	0	0	60057

Примітка 11. Інвестиції в асоційовані компанії.

Інвестиції в асоційовані компанії в 2007, 2008 роках банком не здійснювалися.

Таблиця 11.1 Інвестиції в дочірні компанії.

Рядо к	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Балансова вартість на 1 січня	0	0
2	Справедлива вартість чистих активів придбаної дочірньої компанії	3495	0
3	Гудвіл, пов'язаний з придбанням дочірньої компанії	0	0
4	Частка прибутку дочірньої компанії	0	0
5	Частка в інших змінах власного капіталу дочірньої компанії	0	0

6	Дивіденди, отримані від дочірньої компанії	0	0
7	Зменшення корисності гудвілу, що пов'язаний з придбанням дочірньої компанії	0	0
8	Зменшення корисності інвестицій в дочірні компанії	0	0
9	Переведення інвестицій до портфеля цінних паперів на продаж	3495	0
10	Переведення інвестицій зі складу інвестицій в дочірню компанію до складу інвестицій в асоційовану компанію	0	0
11	Балансова вартість на кінець дня 31 грудня	0	0

Примітка 12. Інвестиційна нерухомість

Таблиця 12.1. Інвестиційна нерухомість оцінена за методом справедливої вартості

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на початок року	0	0
2	Надходження	1465	0
3	Капітальні інвестиції на реконструкцію	0	0
4	Надходження шляхом об'єднання компаній	0	0
5	Переведення до активів групи вибуття	0	0
6	Вибуття	1465	0
7	Переведення до категорії будівель, що займані власником	0	0
8	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	0	0
9	Прибутки/збитки від переоцінки до справедливої вартості	0	0
10	Інше	0	0
11	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості за станом на кінець дня 31 грудня	0	0

Таблиця 12.2. Інформація про майбутні мінімальні суми орендних платежів за невідмовною операційною орендою у випадку, коли банк є орендодавцем.

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	До 1 року	0	5
2	Від 1 до 5 років	130	67

3	Понад 5 років	19	12
4	Усього платежів за операційною орендою	149	84

Примітка 13. Гудвіл.

Операції гудвілу в 2007, 2008 роках банком не здійснювалися.

6	Переведення до активів групи вибуття	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Вибуття	0	(5)	(377)	(25)	(31)	(23)	(337)	(5380)	(3)	0	(6181)
8	Амортизаційні відрахування	0	(427)	(738)	(270)	(52)	(45)	(1382)	0	(283)	0	(3197)
9	Відображення величини втрат від зменшення корисності, визначених у фінансових результатах	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Відновлення корисності через фінансові результати	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Переоцінка	0	(402)	0	0	0	0	0	0	0	0	(402)
11.1	Переоцінка первісної вартості	0	(1392)	0	0	0	0	0	0	0	0	(1392)
11.2	Переоцінка зносу	0	990	0	0	0	0	0	0	0	0	990
12	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Інше	0	0	64	0	37	(101)	0	0	0	0	0
14	Балансова вартість на кінець попереднього року (на початок звітного року):	0	16129	6231	1368	490	325	909	5199	486	0	31137
14.1	Первісна (переоцінена)	0	20969	12031	2668	1083	615	5651	5199	1920	0	50136

	вартості											
24.2	Переоцінка зносу	0	(245)	0	0	0	0	0	0	0	0	(245)
25	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
26	Інше	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
27	Балансова вартість на кінець звітного року	16580	6737	1684	584	343	1810	10533	362	0	0	38633
27.1	Первісна (переоцінена) вартість	20306	13128	3341	1239	663	7669	10533	1998	0	0	58877
27.2	Знос на кінець звітного року	(3726)	(6391)	(1657)	(655)	(320)	(5859)	0	(1636)	0	0	(20244)

Додатково надаємо інформацію:

- Основні засоби, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження в банку відсутні.
- Основних засобів та нематеріальних активів, оформлених у заставу, немає.
- Залишкова вартість основних засобів, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо) – 10532 тис. грн..
- Основні засоби, вилучені з експлуатації на продаж, відсутні.
- Первісна (переоцінена) вартість повністю амортизованих основних засобів – 7724 тис. грн.
- Нематеріальні активи, щодо яких є обмеження права власності, відсутні.
- Створені нематеріальні активи відсутні.
- Протягом звітного періоду у результаті переоцінок відбулась дооцінка первісної вартості основних засобів на 957 тис.грн., уцінка зносу на 245 тис. грн., разом збільшення вартості - на 712 тис. грн.

Примітка 15. Інші фінансові активи.

Таблиця 15.1. Інші фінансові активи.

Рядок	Найменування статті	Примітка	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
1	Дебіторська заборгованість за торговими операціями		0	0
2	Заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)		0	0
3	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками		306	102
4	Розрахунки за конверсійними операціями		0	0
5	Переоцінка фінансових інструментів, що обліковуються за позабалансовими рахунками		38	0
6	Похідні фінансові активи, що призначені для обліку хеджування		0	0
7	Грошові кошти з обмеженим правом користування		0	0
8	Інші	29	263	149
9	Резерв під знецінення		(107)	(12)
10	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів		500	239

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

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість за торговими операціями	Фінансовий лізинг (оренда)	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	Конверсійні операції	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Залишок за станом на 1 січня	0	0	0	0	0	(12)	(12)
2	(Збільшення) / зменшення резерву під знецінення протягом року	0	0	0	0	0	(95)	(95)

3	Списання безнадійної заборгованості	0	0	0	0	0	0	0
4	Переведення до активів групи вибуття	0	0	0	0	0	0	0
5	Вибуття дочірніх компаній	0	0	0	0	0	0	0
6	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	0	0	0	0	0	(107)	(107)

Таблиця 15.3 Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за попередній рік.

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість за торговими операціями	Фінансовий лізинг (оренда)	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	Конверсійні операції	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Залишок за станом на 1 січня	0	(3)	0	0	0	(14)	(17)
2	Збільшення/зменшення резерву під знецінення протягом року	0	3	0	0	0	2	5
3	Списання безнадійної заборгованості	0	0	0	0	0	0	0
4	Переведення до активів групи вибуття	0	0	0	0	0	0	0
5	Вибуття дочірніх компаній	0	0	0	0	0	0	0
6	Залишок за станом на кі-	0	0	0	0	0	(12)	(12)

нець дня 31 грудня								
-----------------------	--	--	--	--	--	--	--	--

Таблиця 15.4. Аналіз кредитної якості іншої фінансової дебіторської заборгованості за звітний рік.

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за торговими операціями	Фінансовий лізинг (оренда)	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	Конверсійні операції	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Поточна заборгованість та незнецінена:	0	0	0	0	0	0	0
1.1	Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	0	0	0	0	0	0	0
1.2	Нові великі клієнти	0	0	0	0	0	0	0
1.3	Середні компанії	0	0	0	0	0	0	0
1.4	Малі компанії	0	0	0	0	0	0	0
2	Дебіторська заборгованість, умови якої протягом року були переглянуті	0	0	0	0	0	0	0
3	Усього поточної дебіторської заборгованості та незнеціненої:	0	0	0	0	0	0	0
4	Прострочена, але незнецінена:	0	0	0	0	0	0	0
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	0	0	0	0	0	0	0
4.2	Із затримкою платежу від	0	0	0	0	0	0	0

	32 до 92 днів							
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	0	0	0	0	0	0
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	0	0	0	0	0	0
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	0	0	0	0	0	0
5	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі:	0	0	0	0	0	135	135
5.1	Із затримкою платежу до 31 днів	0	0	0	0	0	64	64
5.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	0	0	0	0	46	46
5.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	0	0	0	0	0	0
5.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	0	0	0	0	21	21
5.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	0	0	0	0	4	4
6	Інша дебіторська заборгованість	0	0	306	0	0	166	472
7	Резерв під знецінення	0	0	0	0	0	(107)	(107)
8	Усього іншої фінансової дебіторської заборгованості	0	0	306	0	0	194	500

Таблиця 15.5 Аналіз кредитної якості іншої фінансової дебіторської заборгованості за попередній рік.

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за торговими операціями	Фінансовий лізинг (оренда)	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	Конверсійні операції	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші	Усього
--------------	----------------------------	---	-----------------------------------	--	-----------------------------	--	-------------	---------------

1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Поточна заборгова ність та незнецінена:	0	0	0	0	0	0	0
1.1	Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	0	0	0	0	0	0	0
1.2	Нові великі клієнти	0	0	0	0	0	0	0
1.3	Середні компанії	0	0	0	0	0	0	0
1.4	Малі компанії	0	0	0	0	0	0	0
2	Дебіторська заборгова ність, умови якої протягом року були переглянуті	0	0	0	0	0	0	0
3	Усього поточної дебіторської заборгованості та незнеціненої:	0	0	0	0	0	0	0
4	Прострочена, але незнецінена:	0	0	0	0	0	7	7
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	0	0	0	0	0	7	7
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	0	0	0	0	0	0
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	0	0	0	0	0	0
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	0	0	0	0	0	0
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	0	0	0	0	0	0
5	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі:	0	0	0	0	0	6	6

5.1	Із затримкою платежу до 31 днів	0	0	0	0	0	2	2
5.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	0	0	0	0	3	3
5.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	0	0	0	0	0	0
5.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	0	0	0	0	0	0
5.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	0	0	0	0	1	1
6	Інша дебіторська заборгованість	0	0	102	0	0	136	238
7	Резерв під знецінення	0	0	0	0	0	(12)	(12)
8	Усього іншої фінансової дебіторської заборгованості	0	0	102	0	0	137	239

Таблиця 15.6. Інформація щодо платежів до отримання за фінансовим лізингом (орендою) та їх теперішньої вартості за звітний рік.

Інформація щодо платежів до отримання за фінансовим лізингом (орендою) та їх теперішньої вартості за звітний рік відсутня.

Таблиця 15.7 Інформація щодо платежів до отримання за фінансовим лізингом (орендою) та їх теперішньої вартості за попередній рік.

Інформація щодо платежів до отримання за фінансовим лізингом (орендою) та їх теперішньої вартості за попередній рік відсутня.

Примітка 16. Інші активи

Рядок	Найменування статті	Примітка	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
1	Запаси матеріальних цінностей		711	320
2	Дебіторська заборгованість з придбання активів	31	577	482

3	Передплата за послуги	31	520	420
4	Дорогоцінні метали		0	0
5	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя		0	0
6	Інше		172	182
7	Резерв		(250)	(144)
8	Усього інших активів за мінусом резервів		1730	1260

У 2007, 2008 роках у Банку було відсутнє майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя й, відповідно, за ними не здійснювалося операцій.

Банку не притаманні подібні операції, але у випадку появи активу, що перейде у власність банку як заставодержателя, банк буде обліковувати актив відповідно до вимог МСФЗ 5 “Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність”. Банк класифікує непоточний актив як утримуваний для продажу, якщо його балансова вартість буде, в основному, відшкодовуватись шляхом операції продажу, а не поточного використання. Для цього актив має бути придатним для негайного продажу в тому стані, у якому він перебуває до моменту продажу, на умовах, яких зазвичай дотримуються при продажі таких активів, і цей продаж повинен бути високоймовірним. Продаж такого активу має бути завершеним протягом одного року, починаючи з дати класифікації.

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

Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття відсутні.

Примітка 18. Кошти банків.

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	0	0
2	Депозити інших банків:	0	0
2.1	Короткострокові	0	0
2.2	Довгострокові	0	0
3	Договори продажу і зворотного викупу з іншими банками	0	0
4	Кредити, отримані:	22637	28679
4.1	Короткострокові	22637	28679
4.2	Довгострокові	0	0
5	Прострочені залучені кошти інших банків	0	0
6	Усього коштів інших банків	22637	28679

Примітка 19. Кошти клієнтів.

Таблиця 19.1. Кошти клієнтів.

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
-------	---------------------	-------------	----------------

1	2	3	4
1	Державні та громадські організації:	0	2
1.1	Поточні рахунки	0	2
1.2	Строкові кошти	0	0
2	Інші юридичні особи	120224	110413
2.1	Поточні рахунки	81110	70734
2.2	Строкові кошти	39114	39679
3	Фізичні особи:	368667	359543
3.1	Поточні рахунки	45622	49252
3.2	Строкові кошти	323045	310291
10	Усього коштів клієнтів	488891	469958

Таблиця 19.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності.

Рядок	Найменування статті	Звітний рік, сума	Звітний рік, %	Попередній рік, сума	Попередній рік, %
1	2	3	4	5	6
1	Державне управління та діяльність громадських організацій	0	0,00	2	0,00
2	Центральні та місцеві органи державного управління	0	0,00	0	0,00
3	Виробництво	7660	1,57	20744	4,41
4	Нерухомість	7939	1,62	10529	2,24
5	Торгівля	74694	15,28	40712	8,67
6	Сільське господарство	8304	1,70	8944	1,90
7	Кредити, що надані фізичним особам	368667	75,41	359543	76,51
8	Інші	21627	4,42	29484	6,27
9	Усього коштів клієнтів:	488891	100	469958	100

Гарантійні залучені депозити за кредитними операціями на суму 5844,1 тис. грн., за гарантійними операціями - на суму 1072,6 тис. грн..

Примітка 20. Боргові цінні папери, емітовані банком

Боргові цінні папери, емітовані банком, відсутні.

Примітка 21. Інші залучені кошти

Інші залучені кошти в банку відсутні.

Примітка 22. Резерви за зобов'язаннями.

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

Рядок	Найменування статті	Примітки	Зобов'язання кредитного характеру	Податкові ризики	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок на 1 січня		125	0	0	125
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року	39	(64)	0	0	(64)
3	Залишок на кінець дня 31 грудня		61	0	0	61

Таблиця 22.2 Резерви за зобов'язаннями за попередній рік.

Рядок	Найменування статті	Примітки	Зобов'язання кредитного характеру	Податкові ризики	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок на 1 січня		397	0	0	397
2	Збільшення/ зменшення резерву під знецінення протягом року	39	(272)	0	0	(272)
3	Залишок на кінець дня 31 грудня		125	0	0	125

Примітка 23. Інші фінансові зобов'язання.

Таблиця 23.1. Інші фінансові зобов'язання.

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
1	Кредиторська заборгованість		978	335
2	Дивіденди до сплати	35	0	0
3	Кредиторська заборгованість за дебетовими та кредитовими картками		126	13
4	Розрахунки за конверсійними операціями		0	0
5	Переоцінка фінансових інструментів, що обліковуються за позабалансовими рахунками		0	0
6	Резерви під зобов'язання кредитного характеру		0	0
7	Інші нараховані зобов'язання		0	0

8	Усього інших фінансових зобов'язань		1104	348
---	-------------------------------------	--	------	-----

Примітка 24. Інші зобов'язання
Таблиця 24.1. Інші зобов'язання

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
1	Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами крім податку на прибуток		486	377
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	16,31	2	1
3	Кредиторська заборгованість з придбання активів		4	0
4	Доходи майбутніх періодів		59	20
5	Інші		0	3000
6	Усього		551	3398

Примітка 25. Субординований борг.

Субординований борг відсутній.

Примітка 26. Статутний капітал

Рядок	Найменування статті	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Емісійні різниці	Привілейовані акції	Власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів (учасників)	Дивіденди, що спрямовані на збільшення статутного капіталу	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Залишок на 1 січня попереднього року	1325	12300	1612	951	0	0	14863

2	Внески за акціями (паями, частками) нового випуску	330	3300	0	0	0	0	3300
3	Власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів (учасників)	0	0	0	0	0	0	0
4	Продаж раніше викуплених власних акцій	0	0	0	0	0	0	0
5	Анульовані раніше викуплені власні акції	0	0	0	0	0	0	0
6	Дивіденди, що капіталізовані	0	0	0	0	0	0	0
7	Залишок на кінець дня 31 грудня попереднього року (залишок на 1 січня звітного року)	1655	15600	1612	951	0	0	18163
8	Внески за акціями (паями, частками) нового випуску	300	3000	0	0	0	0	3000
9	Власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів (учасників)	(4)	0	0	0	(44)	0	(44)
10	Продаж раніше викуплених власних акцій	0	0	0	0	0	0	0
11	Анульовані раніше викуплені власні акції	0	0	0	0	0	0	0
12	Дивіденди, що капіталізовані	0	0	0	0	0	0	0

13	Залишок на кінець дня 31 грудня звітного року	1951	18600	1612	951	(44)	0	21119
----	---	------	-------	------	-----	------	---	-------

АБ „Металург” у 2008 році не об’являв про випуск акцій та випуску не було. Випущених, але не повністю сплачених акцій в банку не має.

Номинальна вартість однієї акції 10 (десять) гривень. Прості іменні акції засвідчують дольову участь їх власників у статутному капіталі Банку, підтверджують право на участь в управлінні ним, дають право їх власникам на одержання частини прибутку у вигляді дивіденду, а також на участь у розподілі майна при ліквідації Банку. Привілейовані іменні акції дають власникові переважне право на одержання дивідендів, а також на пріоритетну участь у розподілі майна Банку у разі його ліквідації.

Інформація щодо сум та умов акцій, призначених для випуску за умовами опціонів і контрактів з продажу, відсутня.

Примітка 27. Резервні та інші фонди банку

Рядок	Найменування статті	Фонд переоцінки								Накопичені курсові різниці	Інші	Усього резервних та інших фондів банку
		Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття				Інші активи, крім довгострокових активів, призначених для продажу, та активів групи вибуття						
		цінні папери в портфелі банку на продаж	основні засоби та нематеріальні активи	Інвестиції в асоційовані компанії	операції хеджування	цінні папери в портфелі банку на продаж	основні засоби та нематеріальні активи	Інвестиції в асоційовані компанії	операції хеджування			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1	Залишки на 1 січня попереднього року	0	0	0	0	91	7807	0	0	0	69584	77482
2	Переоцінка	0	0	0	0	4	(314)	0	0	0	0	(310)
3	Реалізований фонд переоцінки	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Курсові різниці	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Вплив податку на прибуток	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Рух коштів загальних резервів та фондів банку,	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1734	1734

	зв'язку із збільшенням/зменшенням власного капіталу об'єкта інвестування												
14	Залишок на кінець дня 31 грудня звітного року	0	0	0	0	90	5090	0	0	0	72185	77365	

З метою покриття непередбачених збитків від невизначених ризиків по всіх статтях активів та позабалансових зобов'язань Банк формує резервний фонд.

Розмір відрахувань до резервного фонду встановлюється загальними зборами акціонерів при розподілу прибутку, але не менш 5 відсотків від суми прибутку Банку за звітний рік до досягнення ним 25 відсотків розміру регулятивного капіталу Банку.

Банк також створює спеціальні резерви на покриття збитків від активів і позабалансових зобов'язань та інші загальні фонди відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку України або рішень загальних зборів акціонерів Банку.

Примітка 28. Процентні доходи та витрати.

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
	Процентні доходи за:		
1	Кредитами та заборгованістю клієнтів	87351	70851
2	Борговими цінними паперами в портфелі банку на продаж	0	0
3	Цінними паперами в портфелі банку до погашення	632	224
4	Коштами в інших банках	3592	1324
5	Торговими борговими цінними паперами	0	0
6	Іншими борговими цінними паперами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	615	476
7	Дебіторською заборгованістю за угодами репо - торгові цінні папери	0	0
8	Кореспондентськими рахунками в інших банках	85	89
9	Депозитами овернайт в інших банках	0	0
10	Процентними доходами за знеціненими фінансовими активами	0	0
11	Грошовими коштами та їх еквівалентами	0	0
12	Заборгованістю з фінансового лізингу (оренди)	0	0
13	Іншим	0	0
14	Усього процентних доходів	92275	72964
	Процентні витрати за:		
15	Строковими коштами юридичних осіб	(6453)	(4213)
16	Борговими цінними паперами, що емітовані банком	0	0
17	Іншими залученими коштами	(1191)	(2091)
18	Строковими коштами фізичних осіб	(41182)	(33021)
19	Строковими коштами інших банків	(130)	(32)
20	Депозитами овернайт інших банків	0	0
21	Поточними рахунками	(1721)	(1446)
22	Кореспондентськими рахунками	0	0
23	Зобов'язаннями з фінансового лізингу (оренди)	0	0
24	Іншим	0	0
25	Усього процентних витрат	(50677)	(40803)
26	Чистий процентний дохід/(витрати)	41598	32161

Примітка 29. Комісійні доходи та витрати.

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
	Комісійні доходи		
1	Комісійні доходи за фінансовими інструментами, які не обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах:	26532	22752
1.1	Розрахункові операції	5476	2972
1.2	Касове обслуговування	11705	9207
1.3	Інкасація	85	69
1.4	Операції з цінними паперами	72	388
1.5	Операції довірчого управління	0	0
1.6	Гарантії надані (примітка 22)	876	673
1.7	Інші	8318	9443
2	Комісійні доходи за фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	0	0
3	Усього комісійних доходів	26532	22752
	Комісійні витрати		
4	Комісійні витрати за фінансовими інструментами, які не обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах:	(676)	(547)
4.1	Розрахункові операції	(488)	(422)
4.2	Касове обслуговування	(114)	(79)
4.3	Інкасація	0	0
4.4	Операції з цінними паперами	(6)	(10)
4.5	Інші	(68)	(36)
5	Комісійні витрати за фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах:	0	0
6	Усього комісійних витрат	(676)	(547)
7	Чистий комісійний дохід/витрати	25856	22205

Примітка 30. Інші операційні доходи

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
1	Дивіденди	35	0	0

2	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості	12	46	0
3	Дохід від суборенди	15, 39	38	32
4	Негативний гудвіл, визнаний як дохід		0	0
5	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	23	155	0
6	Дохід від вибуття інвестиційної нерухомості	12,23	67	0
7	Роялті		0	0
8	Інші	15	2261	1831
9	Усього операційних доходів		2567	1863

Примітка 31. Адміністративні та інші операційні витрати

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
1	Витрати на утримання персоналу	24, 42	(30431)	(23534)
2	Амортизація основних засобів	14	(3366)	(2874)
3	Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів	14	0	0
4	Відновлення корисності основних засобів і нематеріальних активів	14	0	0
5	Збиток від зменшення корисності гудвілу		0	0
6	Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів	14	(203)	(283)
7	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	16	(6229)	(5764)
8	Витрати на фінансовий лізинг (оренду)		0	0
9	Витрати на операційну оренду		(4819)	(3059)
10	Інші витрати, пов'язані з основними засобами		0	0
11	Професійні послуги	16	(238)	(67)
12	Витрати на маркетинг та рекламу	16	(481)	(300)
13	Витрати на охорону	16	(1801)	(1139)
14	Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток		(2058)	(1467)
15	Зменшення корисності довгострокових активів,		0	0

	утримуваних для продажу (чи груп вибуття)			
16	Інші		(4473)	(2933)
17	Усього адміністративних та інших операційних витрат		(54099)	(41420)

Дохід від оренди об'єктів інвестиційної нерухомості в 2008 році склав 46 тис.грн., прямі операційні витрати, що виникли від інвестиційної нерухомості в звітному році, відсутні.

Примітка 32. Витрати на податок на прибуток.

Таблиця 32.1 Витрати на сплату податку на прибуток.

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Поточний податок на прибуток	(4980)	(976)
2	Відстрочений податок на прибуток	398	(8)
3	Усього	(4582)	(984)

Таблиця 32.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку).

Інформація щодо узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку) банком не заповнюється.

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

Рядок	Перелік відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань	Залишок на 1 січня звітного року	Об'єднання компаній	Переведення до довгострокових активів, утримуваних для продажу	Визнані у фінансових результатах	Визнані у власному капіталі	Залишок на кінець дня 31 грудня звітного року
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Доходи, нараховані в фінансовому обліку	(134)	0	0	96	0	(38)
2	Доходи майбутніх періодів	5	0	0	16	0	21
3	Витрати, нараховані в фінансовому обліку	17	0	0	22	0	39
4	Витрати майбутніх періодів	0	0	0	(2)	0	(2)

5	Переоцінка нерухомості до справедливої вартості	(2277)	0	0	895	(178)	(1560)
6	Чистий відстрочений податковий актив/ (зобов'язання)	(2389)	0	0	1027	(178)	(1540)
7	Визнаний відстрочений податковий актив	0	0	0	(20)	0	(20)
8	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(2389)	0	0	1007	(178)	(1560)

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

Рядок	Перелік відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань	Залишок на 1 січня звітного року	Об'єднання компаній	Переведення до довгострокових активів, утримуваних для продажу	Визнані у фінансових результатах	Визнані у власному капіталі	Залишок на кінець дня 31 грудня звітного року
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Доходи, нараховані в фінансовому обліку	(613)	0	0	479	0	(134)
2	Доходи майбутніх періодів	1	0	0	4	0	5
3	Витрати, нараховані в фінансовому обліку	157	0	0	(140)	0	17
4	Витрати майбутніх періодів	(158)	0	0	158	0	0
5	Переоцінка нерухомості до справедливої вартості	(2396)	0	0	18	101	(2277)
6	Чистий відстрочений податковий	(3009)	0	0	519	101	(2389)

	актив/ (зобов'язання)						
7	Визнаний відстрочений податковий актив	0	0	0	0	0	0
8	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(3009)	0	0	519	101	(2389)

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

Чистий прибуток/(збиток) від продажу довгострокових активів, призначених для продажу, в банку в звітному та попередньому роках відсутній.

Примітка 34. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію.

Показники прибутку/(збитку) на одну просту та привілейовану акцію зазначаються у річній фінансовій звітності банками, що створені у формі відкритих акціонерних товариств, згідно п. 2.1 глави 2 Постанови НБУ від 27.12.2007 р. № 480 „Про затвердження Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України”.

Примітка 35. Дивіденди.

Рядок	Найменування статті	Звітний рік, за простими акціями	Звітний рік, за привілейованими акціями	Попередній рік, за простими акціями	Попередній рік, за привілейованими акціями
1	2	3	4	5	6
1	Залишок за станом на 1 січня	0	0	0	0
2	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом року	0	1	0	1
3	Дивіденди, виплачені протягом року	0	1	0	1
4	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	0	0	0	0
5	Дивіденди на акцію, за якими прийнято рішення щодо	0	0	0	0

	виплати протягом року				
--	--------------------------	--	--	--	--

Примітка 36. Звітні сегменти.

Таблиця 36.1. Інформація за основними сегментами банківської діяльності в розрізі контрагентів сегмента за звітний рік.

Рядок	Найменування статті	Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Послуги з внутрішнього перепродажу ресурсів	Інші операції	Вилучення	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Доходи від зовнішніх контрагентів	64497	55429	0	9470	0	129396
2	Доходи від інших сегментів	9566	49990	77819	0	0	137375
3	Усього доходів	74063	105419	77819	9470	0	266771

Таблиця 36.2. Інформація стосовно характеру доходів і витрат звітних сегментів за звітний рік.

Рядок	Найменування статті	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	Послуги з внутрішнього перепродажу ресурсів	інші операції	Нерозподілені сегменти	Вилучення	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Процентні доходи	48682	40869	0	2724	0	0	92275
2	Комісійні доходи	14848	11367	0	317	0	0	26532
3	Інші операційні доходи	967	3193	0	6429	0	0	10589
4	Дохід від інших сегментів	9566	49990	77819	0	0	0	137375
5	Усього доходів	74063	105419	77819	9470	0	0	266771
6	Процентні витрати	(6739)	(42617)	0	(1321)	0	0	(50677)
7	Комісійні витрати	0	0	0	(676)	0	0	(676)
8	Інші операційні витрати	(475)	(2298)	0	0	0	0	(2773)
9	Витрати на користь інших сегментів	(44770)	(33047)	(59556)	0	0	0	(137373)

10	Чисті витрати на формування резервів	(10142)	(7403)	0	0	0	0	(17545)
11	Усього витрат	(62126)	(85365)	(59556)	(1997)	0	0	(209044)
12	Результат сегмента	11937	20054	18263	7473	0	0	57727
13	Нерозподілені доходи	0	0	0	0	0	0	0
14	Нерозподілені витрати	0	0	0	0	(51104)	0	(51104)
15	Частка у фінансовому результаті асоційованої компанії після оподаткування	0	0	0	0	0	0	0
16	Прибуток/ (збиток) до оподаткування	-	-	-	-	-	-	6623
17	Витрати за податком на прибуток	-	-	-	-	-	-	(4582)
18	Прибуток/ (збиток)	-	-	-	-	-	-	2041

Таблиця 36.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за звітний рік

Рядок	Найменування статті	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	Послуги з внутрішнього перепродажу ресурсів	інші операції	Нерозподілені сегменти	Вилучення	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Строкові активи, утримувані для продажу (чи груп вибуття)	262162	246694	0	2108	0	0	510964
2	Резерви	(35802)	(31802)	0	(2990)	0	0	(70594)
3	Інші активи сегментів	13151	2213	0	89006	0	0	104370
4	Усього активів	239511	217105	0	88124		0	544740

	сегментів					0		
5	Інвестиції в асоційовані компанії	0	0	0	0	0	0	0
6	Поточні та відстрочені податкові активи	0	0	0	0	20	0	20
7	Інші нерозподілені активи	0	0	0	0	74866	0	74866
8	Усього активів	239511	217105	0	88124	74886	0	619626
9	Зобов'язання, що безпосередньо пов'язані зі строковими активами, утримувані для продажу (чи груп вибуття)	119739	353303	0	0	0	0	473042
10	Інші зобов'язання сегментів	590	16278	0	24681	0	0	41549
11	Усього зобов'язань сегментів	120329	369581	0	24681	0	0	514591
12	Поточні та відстрочені податкові зобов'язання	0	0	0	0	1560	0	1560
13	Інші нерозподілені зобов'язання	0	0	0	0	0	0	0
14	Усього зобов'язань	120329	369581	0	24681	1560	0	516151
15	Інші сегментні статті	0	0	0	0	0	0	0
16	Капітальні інвестиції	0	0	0	0	20680	0	20680
17	Амортизаційні відрахування	0	0	0	0	2811	0	2811

18	Зменшення корисності, що відображається у фінансових результатах	0	0	0	0	0	0	0
19	Зменшення корисності, що визнається безпосередньо у складі власного капіталу	0	0	0	0	0	0	0
20	Відновлення корисності, що відображається у фінансових результатах	0	0	0	0	0	0	0
21	Інші негрошові доходи/витрати	0	0	0	0	0	0	0

Таблиці 36.4 Інформація за основними сегментами банківської діяльності в розрізі контрагентів сегмента за попередній рік.

Рядок	Найменування статті	Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Послуги з внутрішнього перепродажу ресурсів	Інші операції	Вилучення	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Доходи від зовнішніх контрагентів	57527	39697	0	2309	0	99533
2	Доходи від інших сегментів	6410	40227	65484	0	0	112121
3	Усього доходів	63937	79924	65484	2309	0	211654

36.5 Інформація стосовно характеру доходів і витрат звітних сегментів за попередній рік.

Рядок	Найменування статті	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	Послуги з внутрішнього перепродажу ресурсів	інші операції	Нерозподілені сегменти	Вилучення	Усього
--------------	----------------------------	---------------------------------------	--------------------------------	--	----------------------	-------------------------------	------------------	---------------

18	Прибуток/ (збиток)	-	-	-	-	-	-	868
----	-----------------------	---	---	---	---	---	---	-----

36.6 Активи та зобов'язання звітних сегментів за попередній рік.

Рядок	Найменування статті	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	Послуги з внутрішнього перепродажу ресурсів	інші операції	Нерозподілені сегменти	Вилучення	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Строкові активи, утримувані для продажу (чи груп вибуття)	220555	200287	0	2114	0	0	422956
2	Резерви	(28319)	(14700)	0	(6879)	0	0	(49898)
3	Інші активи сегментів	5234	5887	0	121779	0	0	132900
4	Усього активів сегментів	197470	191474	0	117014	0	0	505958
5	Інвестиції в асоційовані компанії	0	0	0	0	0	0	0
6	Поточні та відстрочені податкові активи	0	0	0	0	0	0	0
7	Інші нерозподілені активи	0	0	0	0	96889	0	96889
8	Усього активів	197470	191474	0	117014	96889	0	602847
9	Зобов'язання, що без посередньо пов'язані зі строковими активами, утримуваними для продажу (чи груп вибуття)	110351	346765	0	0	0	0	457116
10	Інші зобов'язання сегментів	303	12847	0	32242	0	0	45392
11	Усього зобов'язань	110654	359612	0	32242	0	0	502508

	сегментів					0		
12	Поточні та відстрочені податкові зобов'язання	0	0	0	0	2389	0	2389
13	Інші нерозподілені зобов'язання	0	0	0	0	0	0	0
14	Усього зобов'язань	110654	359612	0	32242	2389	0	504897
15	Інші сегментні статті	0	0	0	0	0	0	0
16	Капітальні інвестиції	0	0	0	14296	0	0	14296
17	Амортизаційні відрахування	0	0	0	2334	0	0	2334
18	Зменшення корисності, що відображається у фінансових результатах	0	0	0	0	0	0	0
19	Зменшення корисності, що визнається безпосередньо у складі власного капіталу	0	0	0	0	0	0	0
20	Відновлення корисності, що відображається у фінансових результатах	0	0	0	0	0	0	0
21	Інші негрошові доходи/ (витрати)	0	0	0	0	0	0	0

Таблиця 36.7. Інформація за географічними сегментами за звітний рік.

Банк не розкриває інформацію за географічними сегментами у зв'язку з відсутністю діяльності за межами України.

Таблиця 36.8 Інформація за географічними сегментами за попередній рік.

Банк не розкриває інформацію за географічними сегментами у зв'язку з відсутністю діяльності за межами України.

Примітка 37. Управління фінансовими ризиками.

Кредитний ризик

Банк зазнає кредитного ризику, тобто ризику невиконання своїх зобов'язань однією стороною за фінансовим інструментом та, внаслідок цього, виникнення в іншої сторони фінансового збитку. Кредитний ризик виникає кожного разу, коли Банк надає кошти, бере зобов'язання про їх надання, інвестує кошти або іншим чином ризикує ними, відповідно до умов реальних чи умовних угод, незалежно від того, де відображається операція на балансі чи поза балансом.

Якість активів Банку прийнятна. Банк не має концентрації активів за одним або групою контрагентів. Кредитні вкладення розміщені серед значної кількості позичальників. Максимальний розмір кредитного ризику на одного позичальника не перевищує 18%, обсяг негативно класифікованих активів становить 9,8% загальних активів та 59,23% регулятивного капіталу. Кредитний ризик є помірним та керованим.

Ринковий ризик

Ринковий ризик поєднує валютний, відсотковий та ціновий ризики.

Джерела виникнення ризику полягають у зміні вартості ринкових позицій банку (таких як відкрита валютна позиція, процентні розриви, торгових портфель та портфель цінних паперів на продаж), зумовленій коливаннями ринкових факторів.

Контроль за ринковим ризиком та моніторинг його є прийнятним. Внутрішні положення достатньо відображають порядок управління ринковим ризиком.

Комплекс заходів з управління ринковим ризиком включає: порядки і положення з управління ринковими ризиками, методики і процедури їх оцінки та контролю; накопичення історичних даних щодо ринкових факторів (ставок, курсів, цін); аналіз процентних розривів, валютних позицій, торгового та портфеля цінних паперів на продаж; встановлення лімітів на валютні позиції і процентні розриви та контроль за їх дотриманням; регулярна звітність щодо рівня ринкових ризиків перед КУАП та Правлінням.

Таблиця 37.1. Аналіз валютного ризику.

(тис. грн.)									
Рядок	Найменування валюти	Звітний рік, монетарні активи	Звітний рік, монетарні зобов'язання	Звітний рік, похідні фінансові інструменти	Звітний рік, чиста позиція	Попередній рік, монетарні активи	Попередній рік, монетарні зобов'язання	Попередній рік, похідні фінансові інструменти	Попередній рік, чиста позиція
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Долари США	142530	118161	0	0	137079	118149	0	0
2	Євро	32266	32071	0	0	14983	16103	0	0
3	Фунти стерлінгів	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Інші	758	235	0	0	1316	942	0	0

5	Усього	175554	150467	0	0	153378	135194	0	0
---	--------	--------	--------	---	---	--------	--------	---	---

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

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік, вплив на прибуток/збиток)	Звітний рік, вплив на власний капітал	Попередній рік, вплив на прибуток/збиток)	Попередній рік, вплив на власний капітал
1	2	3	4	5	6
1	Зміцнення долара США на 5 %	515	515	620	620
2	Послаблення долара США на 5 %	(515)	(515)	(620)	(620)
3	Зміцнення євро на 5 %	(8)	(8)	(66)	(66)
4	Послаблення євро на 5 %	8	8	66	66
5	Зміцнення фунта стерлінгів на 5 %	0	0	0	0
6	Послаблення фунта стерлінгів на 5 %	0	0	0	0
7	Зміцнення інших валют	24	24	16	16
8	Послаблення інших валют	(24)	(24)	(16)	(16)

Таблиця 37.3. Зміна фінансового результату та власного капіталу в результаті можливих змін обмінного курсу, що встановлений як середньозважений валютний курс, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими.

Рядок	Найменування статті	Звітний рік, вплив на прибуток/збиток)	Звітний рік, вплив на власний капітал	Попередній рік, вплив на прибуток/збиток)	Попередній рік, вплив на власний капітал
1	2	3	4	5	6
1	Зміцнення долара США на 5 %	353	353	620	620
2	Послаблення долара США на 5 %	(353)	(353)	(620)	(620)
3	Зміцнення євро на 5 %	(6)	(6)	(62)	(62)
4	Послаблення євро на 5 %	6	6	62	62
5	Зміцнення фунта стерлінгів на 5 %	0	0	0	0
6	Послаблення фунта стерлінгів на 5 %	0	0	0	0

7	Зміцнення інших валют	19	19	15	15
8	Послаблення інших валют	(19)	(19)	(15)	(15)

Таблиця 37.4. Загальний аналіз відсоткового ризику.

Рядок	Найменування статті	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Більше року	Немонетарні	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	Попередній рік						
1	Усього фінансових активів	169074	112245	81628	206590	0	569537
2	Усього фінансових зобов'язань	175354	157558	80741	85332	0	498985
3	Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31 грудня попереднього року	0,02	0,02	0,05	0,04	0,00	0,13
	Звітний рік						
4	Усього фінансових активів	140930	91172	94044	253097	0	579243
5	Усього фінансових зобов'язань	226095	86130	51894	148513	0	512632
6	Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31 грудня попереднього року	(0,01)	0,11	0,10	0,03	0,00	0,23

Процентний ризик пов'язаний з ймовірністю змін у вартості фінансових інструментів у зв'язку зі змінами процентних ставок. У разі несприятливого коливання на ринку процентних ставок Банк наражається на процентний ризик, джерелом якого є дисбаланс активів та пасивів, чутливих до змін процентних ставок.

З метою зниження процентного ризику використовуються власні підходи щодо управління процентним ризиком. За строком активів та зобов'язань менше 1 місяця спостерігається від'ємне значення чистого розриву за процентними ставками. Це пов'язано із використанням плаваючої процентної ставки за зобов'язаннями зі строком «на вимогу», що підвищує стабільність зазначених коштів і дозволяє після проведення розрахунку мінливості коштів використовувати їх як ресурс для фінансування активів з більшим строком до погашення і з відповідно вищою процентною ставкою. Таким чином Банк помірно чутливий до процентного ризику.

Таблиця 37.5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами.

Рядок	Найменування статті	Звітний рік, гривня	Звітний рік, долари США	Звітний рік, євро	Звітний рік, інші	Попередній рік, гривня	Попередній рік, долари	Попередній рік, євро	Попередній рік, інші
-------	---------------------	---------------------	-------------------------	-------------------	-------------------	------------------------	------------------------	----------------------	----------------------

							США		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	Активи	0	0	0	0	0	0	0	0
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Торгові боргові цінні папери	0	0	0	0	14,51	0	0	0
3	Інші боргові цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кошти в інших банках	35,08	0	3,93	0	5,57	5	8	0
5	Кредити та заборгованість клієнтів	23,38	14,81	16	0	21,88	14,47	12,50	0
6	Боргові цінні папери у портфелі банку на продаж	15,95	0	0	0	15,90	0	0	0
7	Боргові цінні папери у портфелі банку до погашення	3,54	0	0	0	4,33	0	0	0
8	Інші активи	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Переведення до довгострокових активів, що утримуються для продажу	0	0	0	0	0	0	0	0
	Зобов'язання	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Кошти банків	33	6,32	0	0	0	5,77	0	0
11	Кошти клієнтів:	21,21	11,62	10,34	0	19,64	10,50	9,30	0
11.1	Поточні рахунки	4	0	0	0	4	0	0	0

11.2	Строкові кошти	17,21	11,62	10,34	0	15,64	10,50	9,30	0
12	Боргові цінні папери, емітовані банком	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Інші залучені кошти	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Інші зобов'язання	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Субординований борг	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Зобов'язання, що пов'язані з довгостроковими активами, що утримуються для продажу (чи групами вибуття)	0	0	0	0	0	0	0	0

За статтями 11.2 «Строкові кошти» Банк використовую нарахування відсотків за плаваючою процентною ставкою. За іншими статтями балансу Банк використовує фіксовану процентну ставку.

Інший ціновий ризик. Інший ціновий ризик виникає унаслідок зміни цін на фінансові інструменти. АБ «Металург» не розміщав цінні папери власної емісії на відкритому ринку в 2008 році. Доля торгового портфеля та портфеля цінних паперів на продаж складає 8% активів. Таким чином чутливість АБ «Металург» до іншого цінового ризику є помірною.

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

Фінансова звітність за географічними сегментами не складається у зв'язку з тим, що АБ "Металург" не відноситься к банку, акції або боргові цінні папери якого відкрито продаються та купуються, а також, який перебуває у процесі випуску акцій або боргових цінних паперів на відкритий ринок цінних паперів.

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

Фінансова звітність за географічними сегментами не складається у зв'язку з тим, що АБ "Металург" не відноситься до банків, акції або боргові цінні папери яких відкрито продаються та купуються, а також, які перебувають у процесі випуску акцій або боргових цінних паперів на відкритий ринок цінних паперів.

Концентрація інших ризиків

Операційно-технологічний ризик - це потенційний ризик для існування банку, що виникає через недоліки корпоративного управління, системи внутрішнього контролю або неадекватність інформаційних технологій і процесів оброблення інформації з точки зору керуваності, універсальності, надійності, контрольованості і безперервності роботи.

Основним органом управління операційно-технологічним ризиком в Банку є Правління, до повноважень якого входить формування політики з управління операційно-технологічним ризиком, затвердження відповідних політик та процедур. Метою процесу управління операційно-технологічним ризиком є удосконалення бізнес-процесів, запровадження систем внутрішнього контролю.

З метою оцінки операційно-технологічного ризику Банк веде базу даних про інциденти; проводить класифікацію процесів за видами та ступенем операційно-технологічного ризику, призначає координаторів задля контролю подальшої роботи за сферами, де виявлено операційно-технологічний ризик.

Подій, що містять в собі операційний ризик для Банку і що призвели до значних втрат в 2008 році не було.

Ризик репутації - це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через несприятливе сприйняття іміджу фінансової установи клієнтами, контрагентами, акціонерами (учасниками) або органами нагляду. Це впливає на спроможність банку встановлювати нові відносини з контрагентами, надавати нові послуги або підтримувати існуючі відносини. Цей ризик може призвести банк (або його керівників) до фінансових втрат або зменшення клієнтської бази, у тому числі до притягнення до адміністративної, цивільної або кримінальної відповідальності.

Департамент маркетингового аналізу і розвитку бізнесу проводить регулярний моніторинг засобів масової інформації з метою аналізу інформації щодо Банку.

В Банку затверджено Порядок роботи з клієнтами, який визначає загальні принципи поведінки і стосунків між клієнтами і співробітниками задля мінімізації ризику репутації.

Юридичний ризик - це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через порушення або недотримання банком вимог законів, нормативно-правових актів, угод, прийнятої практики або етичних норм, а також через можливість двозначного їх тлумачення. Банківські установи наражаються на юридичний ризик через те, що мають відносини з великою кількістю зацікавлених сторін, наприклад, клієнтами, контрагентами, посередниками тощо, органами нагляду, податковими та іншими уповноваженими органами.

З метою мінімізації юридичного ризику в Банку створене та функціонує юридичне управління у відповідності до чинного законодавства України.

В банку існує адекватна, ефективна та доведена до виконавців внутрішня нормативна база (положення, процедури, методики, технологічні карти, тощо) з різних питань, що охоплюють всі сфери діяльності банку.

Одним з механізмів контролю та забезпечення дотримання законодавства є опрацювання юридичним управлінням проектів документів, договорів, локальних нормативних актів банку. Вказані документи проходять правову експертизу в юридичному управлінні та, в разі їх відповідності вимогам діючого законодавства, погоджуються управлінням.

Крім того, для забезпечення дотримання структурними підрозділами банку законодавства, внутрішніх вимог банку та укладених банком угод, юридичне управління Банку відповідно до встановлених правил та процедур надає юридичні висновки стосовно дій, операцій, договорів, тощо на письмові запити структурних підрозділів, відповідальних за їх здійснення.

В разі порушення структурними підрозділами вимог законодавства, юридичне управління інформує про це Голову Правління, членів Правління, безпосередніх виконавців з метою усунення цих порушень.

В банку ведеться історія подання скарг, претензій та порушення судових справ.

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності - це ризик виникнення труднощів при одержанні коштів для повернення депозитів та погашення зобов'язань, пов'язаних з фінансовими інструментами, при настанні фактичного терміну їх сплати.

Політика Банку щодо управління ризиком ліквідності направлена на оптимізацію співвідношення ризику ліквідності та доходності виконуваних Банком операцій. Управління оцінки ризиків та трансфертів розробляє рекомендації щодо оптимізації структури активів та пасивів. Методами оцінки ризику ліквідності, що використовуються Банком, є геп-аналіз.

Банк здатен забезпечити своєчасне виконання своїх грошових зобов'язань, що визначається збалансованістю між строками і сумами погашення розміщених активів та строками і сумами виконання зобов'язань банку, а також строками і сумами інших джерел та напрямків використання коштів. Протягом 2008 року стан ліквідності дозволяв виконувати зобов'язання перед кредиторами та вкладниками, при цьому простежується тенденція зменшення ризику ліквідності через збалансованість у строках розміщення активів і залучення зобов'язань.

Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 2008 року за активами і зобов'язаннями строком від 1 до 365 днів становить -37,9 млн.грн., що на 12,8 млн. менше ніж на кінець дня 31 грудня 2007 року. Максимальний ГЕП спостерігається за строком до 1 місяця і становить - 85,2 млн.грн., або 14,7% від фінансових активів і пояснюється значним розміром коштів на вимогу, що за своєю сутністю відносяться до стабільних, і використовуються для фінансування активів із більшим строком до погашення. За такими зобов'язаннями банк використовує плаваючу процентну ставку, що підвищуються в залежності від строку безперервного перебування коштів на рахунках, і таким чином заохочує клієнтів до стабільного зберігання коштів в Банку. Негативні розриви в періоді до 1 місяця контролюється шляхом вивчення намірів та потреб клієнтів.

Ризик втрати поточних ресурсів є помірним та керованим. Банком щоденно розраховується мінливість залишків коштів клієнтів на рахунках на вимогу.

Таблиця 37.8. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за звітний рік

Ря до к	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кошти в інших банках	13615	9023	0	0	0	22638
2	Кошти клієнтів:	194834	44987	83814	148514	0	472149
2.1	Фізичні особи	87798	42618	77817	144164	0	352397
2.2	Інші	107036	2369	5997	4350	0	119752
3	Боргові цінні папери, емітовані банком	0	0	0	0	0	0
4	Інші залучені кошти	0	0	0	0	0	0
5	Субординований борг	0	0	0	0	0	0
6	Інші фінансові зобов'язання	1104	0	0	0	0	1104
7	Поставочні форвардні контракти, загальна сума	0	0	0	0	0	0

8	Поставочні форвардні контракти, чиста сума	0	0	0	0	0	0
9	Фінансові гарантії	0	0	0	0	0	0
10	Інші зобов'язання кредитного характеру	0	0	0	0	0	0
11	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	209553	54010	83814	148514	0	495891

Таблиця 37.9 Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за попередній рік.

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кошти в інших банках	6819	8634	13227	0	0	28680
2	Кошти клієнтів:	155042	67508	148729	85175	157	456611
2.1	Фізичні особи	82018	63526	127304	73670	157	346675
2.2	Інші	73024	3982	21425	11505	0	109936
3	Боргові цінні папери, емітовані банком	0	0	0	0	0	0
4	Інші залучені кошти	0	0	0	0	0	0
5	Субординований борг	0	0	0	0	0	0
6	Інші фінансові зобов'язання	348	0	0	0	0	348
7	Поставочні форвардні контракти, загальна сума	0	0	0	0	0	0
8	Поставочні форвардні контракти, чиста сума	0	0	0	0	0	0
9	Фінансові гарантії	0	0	0	0	0	0
10	Інші зобов'язання кредитного характеру	0	0	0	0	0	0
11	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	162209	76142	161956	85175	157	485639

37.10 Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за звітний рік.

Ря до к	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	Активи						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	46726	0	0	0	0	46726
2	Торгові цінні папери	45	0	0	0	0	45
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	0	0	0	0	0	0
4	Кошти в інших банках	13026	8922	0	0	0	21948
5	Кредити та заборгованість клієнтів	26699	45828	130389	193912	59144	455972
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	4	0	0	0	0	4
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	54007	0	0	41	0	54048
8	Інші фінансові активи	422	64	14	0	0	500
9	Усього фінансових активів	140929	54814	130403	193953	59144	579243
	Зобов'язання						
10	Кошти в інших банках	13614	9023	0	0	0	22637
11	Кошти клієнтів	211377	45087	83914	148513	0	488891
12	Боргові цінні папери, емітовані банком	0	0	0	0	0	0
13	Інші залучені кошти	0	0	0	0	0	0
14	Інші фінансові зобов'язання	1104	0	0	0	0	1104
15	Субординований борг	0	0	0	0	0	0
16	Усього фінансових зобов'язань	226095	54110	83914	148513	0	512632
17	Чистий розрив	(85166)	704	46489	45440	59144	66611

	ліквідності на кінець дня 31 грудня						
18	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(85166)	(84462)	(37973)	7467	66611	(133523)

Таблиця 37.11 Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за попередній рік.

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	Активи						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	69184	0	0	0	0	69184
2	Торгові цінні папери	8386	0	0	0	0	8386
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	0	0	0	0	0	0
4	Кошти в інших банках	25400	8637	13305	0	0	47342
5	Кредити та заборгованість клієнтів	25894	34835	117035	162996	43560	384320
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	10	0	0	0	0	10
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	39965	20059	0	33	0	60057
8	Інші фінансові активи	235	3	0	1	0	239
9	Усього фінансових активів	169074	63534	130340	163030	43560	569538
	Зобов'язання						

10	Кошти в інших банках	6818	8634	13227	0	0	28679
11	Кошти клієнтів	168189	67608	148829	85175	157	469958
12	Боргові цінні папери, емітовані банком	0	0	0	0	0	0
13	Інші залучені кошти	0	0	0	0	0	0
14	Інші фінансові зобов'язання	348	0	0	0	0	348
15	Субординований борг	0	0	0	0	0	0
16	Усього фінансових зобов'язань	175355	76242	162056	85175	157	498985
17	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(6281)	(12708)	(31716)	77855	43403	70553
18	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(6281)	(18989)	(50705)	27150	70553	21728

Примітка 38. Управління капіталом.

Капітал є одним з найважливіших показників діяльності банку, основним призначенням якого є покриття негативних наслідків різноманітних ризиків, які Банк бере на себе в процесі своєї діяльності, та задля забезпечення фінансової стійкості і стабільної діяльності.

Розмір капіталу АБ „Металург” відповідає нормативним вимогам і забезпечує здатність своєчасно і в повному обсязі розрахуватися за своїми зобов'язаннями. Норматив адекватності регулятивного капіталу на кінець дня 31 грудня 2008 року становить 19,82%, що в два рази більше, ніж вимагається за обов'язковими економічними нормативами.

Таблиця 38.1. Структура регулятивного капіталу.

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	19 551	16 551
2	Розкриті резерви, що створені або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку:	73 797	72 930
2.1	Дивіденди, що направлені на збільшення статутного капіталу	0	0
2.2	Емісійні різниці	1 612	1 612
2.3	Загальні резерви та резервні фонди, що створюються згідно з законами України	72 185	71 318
2.3.1	з них резервні фонди	4 247	4 203
3	Зменшення ОК (сума недосформованих резервів; нематеріальних за мінусом суми зносу; капітальних вкладень у нематеріальні активи; збитків минулих та поточного років)	(406)	(487)

3.1	сума недосформованих резервів під активні операції	0	0
3.2	нематеріальні активи за мінусом суми зносу	(362)	(487)
3.3	капітальні вкладення у нематеріальні активи	0	0
3.4	збитки минулих років	0	0
3.5	власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів	(44)	0
3.6	розрахунковий збиток поточного року(Рпр/з)	0	0
3.7	коригування основного капіталу згідно розпорядчих документів НБУ	0	0
4	УСЬОГО Основний капітал (ОК)(капітал 1-го рівня)	92 942	88 994
5	Резерви під стандартну заборгованість інших банків, під стандартну заборгованість за кредитами, які надані клієнтам та під стандартну заборгованість за операціями за позабалансовими рахунками(з урахуванням переоцінки ОЗ)	933	361
6	Результат переоцінки основних засобів	4 227	5 073
7	Розрахунковий прибуток поточного року	6 683	3 141
8	Прибуток минулих років	2 950	13
9	Субординований борг, що враховується до капіталу	0	0
10	УСЬОГО Додатковий капітал(капітал 2-го рівня)	14 793	8 588
11	Додатковий капітал до розрахунку (ДК)	14 793	8 588
12	Відвернення (В),	(425)	(303)
12.1	балансова вартість акцій (паїв) власної емісії, що прийняті в забезпечення наданих банком кредитів	0	0
12.2	сума операцій, що здійснюються з інсайдерами (пов'язаними особами) на сприятливіших за звичайні умови	(394)	(104)
12.3	балансова вартість ЦП у торговому портфелі банку, крім ЦП, які перебувають у власності банку	(31)	(199)
12.3.1	балансова вартість акцій та інших ЦП з нефіксованим прибутком, що випущені банком у торговому портфелі та у портфелі банку на продаж	0	0
12.3.2	сума вкладень у капітал асоційованих та дочірніх установ, а також вкладень установ у розмірі 10 і більше відсотків їх статутного капіталу	0	0
12.3.3	сума коштів, що вкладені в інші банки на умовах субординованого боргу	0	0
Усього	Регулятивний капітал банку (РК)	107 310	97 279

Таблиця 38.2. Структура капіталу банку, що розраховується на основі Базельської угоди про капітал.

Інформація про структура капіталу банку, що розраховується на основі Базельської угоди про капітал, не надається у зв'язку з тим, що АБ "Металург" не працює на міжнародному рівні.

Примітка 39. Потенційні зобов'язання банку.

а) розгляд справ у суді.

1. На розгляді Вищого адміністративного суду України знаходиться касаційна скарга АБ "Металург" на рішення господарського суду Запорізької області від 21.10.05 у справі № 3/327 за позовом банку до СДПІ по роботі з ВПП у м. Запоріжжі щодо визнання судом недійсним податкового повідомлення-рішення № 0000250304/0 від 30.11.04 та на постанову Запорізького апеляційного господарського суду від 12.04.06.

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.

2. 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 фондовий 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, банк від імені своїх акціонерів звернувся до Європейського Суду з Прав Людини з метою оскарження зазначених рішень національних судів.

За повідомленням секретаріату Європейського Суду з Прав Людини від 13.06.07, зазначену скаргу прийнято до розгляду.

3. На розгляді Вищого адміністративного суду України знаходиться касаційна скарга АБ "Металург" на постанову Дніпропетровського апеляційного адміністративного суду від 07.07.08 у справі № 3/376/07-АП за позовом банку до СДПІ по роботі з ВПП у м. Запоріжжі щодо визнання судом недійсним податкових повідомлень-рішень № 0000110807/0 від 02.04.07 та № 0000110807/1 від 08.06.07.

Рішенням господарського суду Запорізької області від 25.09.07р. у позові АБ "Металург" до СДПІ по роботі з ВПП у м. Запоріжжі було відмовлено.

Розгляд справи ще не призначено.

4. На Дніпропетровського апеляційного адміністративного суду знаходиться апеляційна скарга АБ “Металург” на постанову Дніпропетровського апеляційного адміністративного суду від 07.07.08 за позовом АБ “Металург” до СДПІ по роботі з ВПП у м. Запоріжжі щодо визнання судом недійсним податкових повідомлень-рішень № 0000140807/0 від 02.04.07 та № 0000140807/1 від 18.05.07, справа № 13/354/07-АП.

Розгляд справи ще не призначено.

5. На розгляді Запорізького окружного адміністративного суду знаходиться позов АБ “Металург” до СДПІ по роботі з ВПП у м. Запоріжжі щодо визнання судом недійсними податкового повідомлення-рішення № 0000330807/0 від 18.07.08, податкового повідомлення-рішення № 0000330807/1 від 25.09.08, податкового повідомлення-рішення № 0000330807/2 від 04.12.08, податкового повідомлення-рішення № 0000330807/3 від 11.02.09 рішення про результати розгляду первинної скарги № 10633/10/25-016 від 25.09.08, винесені СДПІ по роботі з ВПП у м. Запоріжжі, рішення про результати розгляду повторних скарг № 5363/10/25-020 від 03.12.08, винесене ДПА у Запорізькій області, рішення про результати розгляду повторних скарг № 999/6/25-0115 від 07.02.09, винесене ДПА України, та незаконних дій СДПІ по роботі з ВПП у м. Запоріжжі та ДПА в Запорізькій області.

Розгляд справи ще не призначено.

б) можливість виникнення потенційних податкових зобов'язань.

Станом на кінець дня 31 грудня 2008 року непередбачені зобов'язання, що пов'язані з виникненням податкових зобов'язань, відсутні.

в) зобов'язання з капітальних вкладень.

Контрактні зобов'язання, пов'язані із придбанням основних засобів та нематеріальних активів станом на 31 грудня 2008 року відсутні;

г) зобов'язання оперативного лізингу (оренди).

Таблиця 39.1. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовною орендою

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	До 1 року	154	89
2	Від 1 до 5 років	2173	1105
3	Понад 5 років	2492	1864
4	Усього	4819	3058

Майбутні мінімальні суборендні платежі, що, як очікується, будуть отримані за невідмовними угодами про суборенду на звітну дату, складають 43 тис.грн..

г) зобов'язання, що пов'язані з кредитуванням.

Таблиця 39.2. Структура зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
1	Зобов'язання з кредитування, що надані		20901	48750

2	Невикористані кредитні лінії		0	0
3	Експортні акредитиви		0	0
4	Імпортні акредитиви		0	0
5	Гарантії видані		8435	5791
6	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням		(61)	(125)
7	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву		29275	54416

Непередбачені зобов'язання асоційованої компанії, за які банк несе солідарну відповідальність з іншими інвесторами, та непередбачені зобов'язання, які виникають унаслідок роздільної відповідальності інвестора за всіма або частиною зобов'язань асоційованої компанії, в банку відсутні.

Таблиця 39.3. Активи, надані в заставу

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік, активи, надані в заставу	Звітний рік, забезпечене зобов'язання	Попередній рік, активи, надані в заставу	Попередній рік, забезпечене зобов'язання
1	2	3	4	5	6	7
1	Торгові цінні папери	5, 18	0	0	0	0
2	Цінні папери в портфелі банку на продаж	9, 18	0	0	0	0
3	Цінні папери в портфелі банку до погашення	10, 18	0	0	0	0
4	Інвестиційна нерухомість	12, 18	0	0	0	0
5	Основні засоби	14, 18	0	0	0	0
6	Операції "своп"		21 956	21 956	28 748	28 748
7	Усього		21 956	21 956	28 748	28 748

Активи у заставі, щодо яких передбачені обмеження, пов'язані з володінням, користуванням та розпорядженням ними в банку відсутні.

Примітка 40. Облік хеджування.

Протягом звітного 2008 року банк не проводив операції хеджування.

Примітка 41. Справедлива вартість фінансових інструментів.

Справедлива вартість – сума, за якою може бути здійснений обмін активу або оплата зобов'язання в результаті операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами. Найкращим підтвердженням справедливої вартості є ціна фінансового інструмента, що котирується на ринку.

Оцінка окремих активів поєднує в собі два підходи, в залежності від економічної сутності вкладень вони обліковуються за історичною (первісною) вартістю або справедливою (ринковою) вартістю.

Банк здійснює облік фінансових інструментів в розрізі всіх складових їх вартості – номіналу фінансового інструменту, нарахованих доходів або витрат, дисконту/премії, резерву, переоцінки.

Активи і зобов'язання Банку обліковуються пріоритетно за вартістю їх придбання чи виникнення (за первісною або справедливою вартістю).

За справедливою вартістю в 2008 році оцінювались кредити фізичних осіб (надані з 01.01.2007 р.), будівлі, споруди та передавальні пристрої Банку, а також цінні папери в торговому портфелі Банку та портфелі на продаж.

Придбані цінні папери (крім інвестицій в асоційовані та дочірні компанії) первісно оцінювались та відображались в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю. Щомісячно, станом на перше число місяця, всі цінні папери банк оцінював за їх справедливою вартістю, крім:

1. Цінних паперів, що утримуються до погашення.
2. Цінних паперів, справедливу вартість яких неможливо достовірно визначити.
3. Інвестицій в асоційовані та дочірні компанії.

Цінні папери Банку обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки. Результат зміни справедливої вартості (уцінки) цінних паперів у портфелі банку на продаж склав 5 тис.грн., що вплинула на зменшення капіталу банку.

При первісному визнанні кредити фізичних осіб оцінюються за справедливою вартістю плюс комісії, які є невід'ємною частиною доходу (витрат) фінансового інструменту. Справедлива вартість визначається як теперішня вартість майбутніх грошових потоків, дисконтованих на ефективну ставку відсотка. Для визначення ефективної ставки відсотка враховуються грошові потоки щодо сплати заборгованості за фінансовим інструментом та доходів за ним за строками, встановленими відповідним договором. Доходи, які є невід'ємною частиною доходу (витрат) фінансового інструменту, включаються до собівартості кредиту шляхом їх відображення по рахунках неамортизованого дисконту за наданим кредитом.

Справедлива вартість основних засобів та нематеріальних активів Банк визначає із застосування методу переоціненої вартості (справедливої вартості) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. В зв'язку із тенденціями ринку щодо постійних змін вартості об'єктів нерухомості, Банк визнав зміну справедливої вартості окремої групи основних засобів, а саме «Будівлі, споруди та передавальні пристрої». Оцінка була проведена незалежними – оцінювачами: ТОВ „Центр Бізнес Інформ» (сертифікат суб'єкта оціночної діяльності № 6871/08 від 18.04.2008 року, договір 28/08 від 26.11.2008 року) та ТОВ „Укрспецекспертиза” (сертифікат суб'єкта оціночної діяльності № 4480/05 від 28.12.2005 року, договір 10/11 від 20.11.2008 року). Результат зміни справедливої вартості (дооцінку) основних засобів групи «Будівлі, споруди» Банком за рішенням Правління визнано в сумі 712 тис.грн., що вплинула на зростання капіталу банку.

Справедливу вартість кредитів юридичних осіб, інших активів та фінансових зобов'язань банк в 2008 році не визначав.

Фінансові активи, крім тих, які оцінюються за справедливою вартістю через прибутки і збитки, на дату балансу оцінюються з урахуванням зменшення корисності. Балансова вартість таких фінансових інструментів коригується на суму зменшення корисності шляхом нарахування резерву під можливі ризики згідно з нормативно-правовими актами НБУ щодо формування резервів та внутрішніх нормативних документів Банку.

На виконання вимог постанови Правління Національного банку України № 481 від

27.12.2007 р. “Про затвердження Інструкції з бухгалтерського обліку кредитних, вкладних (депозитних) операцій та формування і використання резервів під кредитні ризики в банках України” та № 483 від 27.12.2007 р. “Про затвердження Змін до Правил бухгалтерського обліку доходів і витрат банків України” Банком протягом 2008 року було впроваджено заходи щодо введення методів оцінки усіх фінансових інструментів за справедливою вартістю. З 01.01.2009 року метод оцінки за справедливою вартістю використовується для всіх активів та зобов'язань.

Фінансові активи, справедливу вартість яких раніше неможливо було оцінити достовірно, в 2008 році не продавались.

Таблиця 41.1. Балансова та розрахункова справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань, які не відображаються в балансі банку за справедливою вартістю

Банк не має технічної можливості достовірно розрахувати та оцінити фінансові інструменти за справедливою вартістю, які раніше обліковувались за балансовою вартістю.

Примітка 42. Операції з пов'язаними особами

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

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Торгові цінні папери	0	0	0	0	0	0
2	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	0	0	0	0	0	0
3	Кошти в інших банках	0	0	0	0	0	0
4	Кредити та заборгованість клієнтів	0	0	0	429	0	816
5	Резерв під заборгованість за кредитами	0	0	0	3	0	9
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	0	0	0	0	0	9
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	0	0	0	0	0	0

8	Інвестиції в асоційовані компанії	0	0	0	0	0	0
9	Інші активи	0	0	0	0	0	0
10	Довгострокові активи, призначені для продажу та активи групи вибуття	0	0	0	0	0	0
11	Кошти банків	0	0	0	0	0	0
12	Кошти клієнтів	0	18391	0	1014	17	1130
13	Боргові цінні папери, емітовані банком	0	0	0	0	0	0
14	Інші залучені кошти	0	0	0	0	0	0
15	Резерви за зобов'язаннями	0	0	0	0	0	0
16	Інші зобов'язання	0	0	0	0	0	0
17	Субординований борг	0	0	0	0	0	0
18	Зобов'язання, що пов'язані з довгостроковими активами, призначеними для продажу (чи групами вибуття)	0	0	0	0	0	0

Таблиця 42.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за звітний рік.

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Процентні доходи	0	0	0	24	0	43
2	Процентні витрати	0	2135	0	519	0	74
3	Резерви під заборгованість за кредитами	0	0	0	6	0	0

4	Дивіденди	0	0	0	0	0	0
5	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	0	0	0	0	0	0
6	Результат від переоцінки інших цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	0	0	0	0	0	0
7	Результат від торгівлі іноземною валютою	0	11	0	0	0	2
8	Результат від переоцінки іноземної валюти	0	0	0	0	0	0
9	Комісійні доходи	0	389	0	4	0	15
10	Комісійні витрати	0	0	0	0	0	0
11	Прибуток/ (збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою за ринкову	0	0	0	0	0	0
12	Прибуток/ (збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною	0	0	0	0	0	0

	ставкою, вищою або нижчою за ринкову						
13	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	0	0	0	0	0	0
14	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	0	0	0	0	0	0
15	Резерви за зобов'язаннями	0	0	0	0	0	0
16	Інші операційні доходи	0	0	0	0	0	1
17	Доходи/ (витрати) від дострокового погашення заборгованості	0	0	0	0	0	0
18	Адміністративні та інші операційні витрати	0	2244	0	1699	0	1938
19	Частка прибутку асоційованих компаній	0	0	0	0	0	0

Таблиця 42.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31 грудня звітного року.

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

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

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Сума кредитів, що надані пов'язаним	0	0	0	528	0	257

	особам протягом року						
2	Сума кредитів, що погашені пов'язаними особами протягом року	0	0	0	253	0	270

Таблиця 42.5 Залишки за операціями з пов'язаними особами за станом на кінець дня 31 грудня попереднього року.

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Торгові цінні папери	0	0	0	0	0	0
2	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	0	0	0	0	0	0
3	Кошти в інших банках	0	0	0	0	0	0
4	Кредити та заборгованість клієнтів	0	0	0	213	0	237
5	Резерв під заборгованість за кредитами	0	0	0	6	0	3
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	0	0	0	0	0	9

7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	0	0	0	0	0	0
8	Інвестиції в асоційовані компанії	0	0	0	0	0	0
9	Інші активи	0	0	0	0	0	0
10	Довгострокові активи, призначені для продажу та активи групи вибуття	0	0	0	0	0	0
11	Кошти банків	0	0	0	0	0	0
12	Кошти клієнтів	0	14371	0	1706	4709	1004
13	Боргові цінні папери, емітовані банком	0	0	0	0	0	0
14	Інші залучені кошти	0	0	0	0	0	0
15	Резерви за зобов'язаннями	0	0	0	0	0	0
16	Інші зобов'язання	0	0	0	0	0	0
17	Субординований борг	0	0	0	0	0	0
18	Зобов'язання, що пов'язані з довгостроковими активами, призначені для продажу (чи групами вибуття)	0	0	0	0	0	0

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

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
--------------	----------------------------	-----------------------------	---	-------------------------	---	-----------------------------	-----------------------------

1	2	3	4	5	6	7	8
1	Процентні доходи	0	0	0	1	0	17
2	Процентні витрати	0	2074	0	965	0	177
3	Резерви під заборгованість за кредитами	0	0	0	3	0	0
4	Дивіденди	0	0	0	0	0	0
5	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	0	0	0	0	0	0
6	Результат від переоцінки інших цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	0	0	0	0	0	0
7	Результат від торгівлі іноземною валютою	0	1	0	2	0	1
8	Результат від переоцінки іноземної валюти	0	0	0	0	0	0
9	Комісійні доходи	0	101	0	1	0	5
10	Комісійні витрати	0	0	0	0	0	0
11	Прибуток/ (збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою за ринкову	0	0	0	0	0	0

12	Прибуток/ (збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою за ринкову	0	0	0	0	0	0
13	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	0	0	0	0	0	0
14	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	0	0	0	0	0	0
15	Резерви за зобов'язаннями	0	0	0	0	0	0
16	Інші операційні доходи	0	1	0	0	0	0
17	Доходи/ (витрати) від дострокового погашення заборгованості	0	0	0	0	0	0
18	Адміністратив ні та інші операційні витрати	0	2407	0	1447	0	1567
19	Частка прибутку асоційованих компаній	0	0	0	0	0	0

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

Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31 грудня 2007 року відсутні.

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

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Сума кредитів, що надані пов'язаним особам протягом року	0	0	0	259	0	233
2	Сума кредитів, що погашені пов'язаними особами протягом року	0	0	0	139	0	195

Додатково надаємо інформацію:

- 1) назва материнського банку – АБ „Металург”;
- 2) основні власники банку: Носик Л.М., Белка А.М., Закрите акціонерне товариство „Страхова компанія ”Металург”.

Таблиця 42.9. Виплати провідному управлінському персоналу

Рядок	Найменування статті	Звітний рік, витрати	Звітний рік, нараховане зобов'язання	Попередній рік, витрати	Попередній рік, нараховане зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	3457	0	3627	0
2	Виплати по закінченні трудової діяльності	0	0	0	0
3	Інші довгострокові виплати працівникам	0	0	0	0
4	Виплати при звільненні	3	0	2	0
5	Виплати інструментами власного капіталу банку	0	0	0	0

Примітка 43. Основні дочірні та асоційовані компанії.

Інвестиції в дочірні та асоційовані компанії за станом на кінець дня 31 грудня 2007 року та 31 грудня 2008 року відсутні.

Примітка 44. Об'єднання компаній.

Об'єднання компаній протягом звітного та попереднього періоду не відбувалося.

Примітка 45. Події після дати балансу.

Сприятливі та несприятливі події, що відбулися між датою складання балансу і датою затвердження Загальними зборами акціонерів фінансової звітності Банку, підготовленої для оприлюднення, не призвели до зміни фінансової звітності за станом на кінець дня 31 грудня 2008 року.

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

Проведення аудиторської перевірки АБ «Металург» незалежним аудитором ТОВ "Грант Торнтон Україна" (свідоцтво про внесення в Реєстр аудиторських фірм та аудиторів, які одноосібно надають аудиторські послуги, № 2166 від 26.01.2001 р.) здійснювалось згідно договору № АУ/В 39-07 від 08.07.2008 року про надання послуг з аудиту фінансової звітності. Аудитором наданий безумовно-позитивний висновок про відповідність дійсного фінансового стану банку складеній банком річній фінансовій звітності, а саме, на думку аудитора, фінансові звіти справедливо та достовірно відображають фінансовий стан банку станом на кінець дня 31.12.2008 р., його фінансові результати за рік, що закінчився 31.12.2008 р., у відповідності до вимог Національного Банку України, чинного законодавства України та Національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку України.

Даний Аудиторський висновок підписаний Партнером з аудиту ТОВ "Грант Торнтон Україна" Константіновим Ігорем Леонідовичем (сертифікат НБУ № 0000051 від 03.02.2005 р.).

Голова Правління
Головний бухгалтер

С.П. Нужний
І.В. Огойко

Аудиторський висновок
та фінансова звітність
Акціонерного банку
«Металург»

станом на кінець дня 31 грудня 2008 року

ВИСНОВОК НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Акціонерам Акціонерного банку «Металург»

Прос. Металургів 30
м. Запоріжжя
69006
Україна

Висновок щодо фінансових звітів

Нами, Аудиторською фірмою «Грант Торнтон Україна» – український член Грант Торнтон Інтернешнл Лтд (свідоцтво про внесення в Реєстр суб'єктів аудиторської діяльності №2166 від 26.01.2001 року), проведено аудиторську перевірку фінансових звітів Акціонерного банку «Металург» (далі – Банк), що включають баланс, станом на кінець дня 31 грудня 2008 року, звіт про фінансові результати, звіт про рух грошових коштів, звіт про власний капітал за рік, що минув на зазначену дату, та приміток до річної фінансової звітності.

Відповідальність управлінського персоналу

Управлінський персонал несе відповідальність за підготовку та достовірне представлення цих фінансових звітів у відповідності до вимог Національного банку України та національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку. Відповідальність управлінського персоналу охоплює: розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірного представлення фінансових звітів, які не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки; вибір та застосування відповідної облікової політики, а також облікових оцінок, які відповідають обставинам.

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є надання висновку щодо цих фінансових звітів на основі результатів нашої аудиторської перевірки. Ми провели аудиторську перевірку у відповідності до Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиторської перевірки для отримання достатньої впевненості, що фінансові звіти не містять суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур з метою отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриття у фінансових звітах. 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 облікової політики, що застосовується Банком, прийнятності облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального представлення фінансових звітів.

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

Висновок

На нашу думку, фінансові звіти справедливо та достовірно відображають фінансовий стан Акціонерного банку «Металург» станом на кінець дня 31 грудня 2008 року, його фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що минув на зазначену дату, у відповідності до вимог Національного банку України та національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку.

Розкриття інформації відповідно до вимог Постанови Національного банку України №389 від 09.09.2003 року

Станом на кінець дня 31 грудня 2008 року, існує наступна неузгодженість у періодах між активами та зобов'язаннями Банку:

Інформація стосовно обсягів активів та зобов'язань Банку за строками погашення достовірна та відповідає статистичній формі N 631 «Звіт про структуру активів та пасивів за строками», яка затверджена постановою Правління Національного банку України від 19.03.2003р. N 124 і зареєстрована в Міністерстві юстиції України 07.05.2003р. за N353/7674 (із змінами).

Якість управління активами та пасивами Банку прийнятна, структура розривів між обсягами та строками погашення активів та зобов'язань, в цілому, є збалансованою. Банк не має залежності від міжбанківського ресурсу для підтримання позиції ліквідності, а також від коштів окремих кредиторів та інсайдерів.

Банк розкрив інформацію щодо відповідності обсягів активів та зобов'язань Банку за строками погашення та якості управління активами та пасивами у своїй загальній інформації про діяльність Банку та примітці 37 «Управління фінансовими ризиками».

Якість кредитного портфеля задовільна. Сформовані резерви в цілому достатні для відшкодування можливих збитків за кредитними операціями. Основними факторами, що приймаються до уваги при розрахунках суми резерву є:

- зростання, склад та якість кредитного портфеля
- здатність індивідуальних позичальників повертати кредити
- попередня кредитна історія
- обсяг простроченої заборгованості
- стан обслуговування боргу
- поточні економічні умови
- а також вартість і достатність заставного забезпечення.

Інформація щодо якості кредитного портфеля відповідає інформації, що наведена у примітці 8 «Кредити та заборгованість клієнтів».

Стан дебіторської заборгованості Банку задовільний. Сформовані резерви під дебіторську заборгованість відповідають нормативним вимогам Національного банку України. Інформація щодо стану дебіторської заборгованості відповідає інформації, що наведена у примітці 16 «Інші активи».

Якість портфеля цінних паперів задовільна. Справедлива вартість цінних паперів визначена за даними оприлюднених котирувань цінних паперів на ПФТС на час закриття останнього біржового дня звітного місяця. Сформовані резерви під знецінення цінних паперів відповідають нормативним вимогам Національного банку України. Інформація щодо якості портфеля цінних паперів відповідає інформації, що наведена у примітці 9 «Цінні папери в портфелі банку на продаж» та примітці 10 «Цінні папери в портфелі банку до погашення»

Формування резервів, капіталу та фондів Банку відповідає нормативним вимогам Національного банку України та є достатнім. Інформація щодо резервів, капіталу та фондів Банку відповідає інформації, що наведена у примітці 26 «Статутний капітал» та примітці 27 «Резервні та інші фонди банку».

Управління ризиками здійснюється на підставі внутрішніх положень Банку з урахуванням розподілу функцій з управління ризиками між структурними підрозділами Банку. Система контролю та управління ризиками у Банку спрямована на мінімізацію ризиків, з якими пов'язана діяльність Банку, та адекватна вимогам нормативно-правових актів Національного банку України щодо забезпечення її комплексності та надійності. Інформація щодо оцінки банківських ризиків відповідає інформації, що наведена у примітці 37 «Управління фінансовими ризиками».

Операції з пов'язаними сторонами Банку проводились, в основному, на звичайних умовах за діючими процентними ставками. При здійсненні операцій з інсайдерами на сприятливіших за звичайні умовах (з урахуванням вимог п.1.14 гл.1 розділу VI Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 28.08.2001 р., № 368), загальний розмір регулятивного капіталу Банку додатково зменшується на суму даних операцій.

Управління ризиками здійснюється на підставі внутрішніх положень Банку з урахуванням розподілу функцій з управління ризиками між структурними підрозділами Банку та у відповідності до нормативно-правових актів Національного банку України. Інформація щодо оцінки банківських ризиків відповідає інформації, що наведена у примітці 37 «Управління фінансовими ризиками».

Інформація щодо операцій пов'язаних сторін відповідає інформації, що наведена у примітці 42 «Операції з пов'язаними особами» та примітці 38 «Управління капіталом».

Бухгалтерський облік, процедури внутрішнього аудиту та заходи контролю адекватні вимогам нормативно – правових актів Національного банку України. Протягом 2008 року підрозділ внутрішнього аудиту Банку був незалежним, звітував безпосередньо вищому керівництву, мав прямий доступ до всієї інформації, яка стосується діяльності Банку.

Аудиторська фірма «Грант Торнтон Україна»

І.Л. Константинов

Партнер з аудиту

(Сертифікат НБУ №0000051 від 03.02.2005 року)

В.А. Хаснулін

Партнер

(Сертифікат НБУ №0000058 від 03.02.2005 року)

м. Київ, 08 квітня 2009 року