

# ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО “М Е Т А Б А Н К”

## Розкриття річної фінансової звітності

### Загальна інформація про діяльність банку

#### Історія становлення

Публічне акціонерне товариство „МетаБанк” (далі - Банк) є правонаступником всіх прав, обов'язків та зобов'язань Відкритого акціонерного товариства „МетаБанк”, створеного в результаті реорганізації Акціонерного банку „Металург” шляхом перетворення його у відкрите акціонерне товариство.

Акціонерний банк “Металург”, 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.

На виконання вимог Закону України "Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо форми створення банків та розміру статутного капіталу" № 133-в від 14.09.2006 року щодо обов'язкового перетворення акціонерних комерційних банків у відкриті акціонерні товариства, загальними зборами акціонерів 30.06.2008 року було прийнято рішення про реорганізацію Акціонерного банку "Металург" у Відкрите акціонерне товариство “МетаБанк”.

Відкрите акціонерне товариство „МетаБанк” створено 22 травня 2009 року шляхом реорганізації Акціонерного банку «Металург».

На виконання вимог Закону України „Про акціонерні товариства”, який набрав чинності 29.04.2009 року, Відкрите акціонерне товариство „МетаБанк” з 14.08.2009 року змінило своє найменування на **Публічне акціонерне товариство „МетаБанк”**. Рішення про зміну найменування Банку було прийнято на позачергових загальних зборах акціонерів 27.07.2009 року.

Публічне акціонерне товариство „МетаБанк” у 2010р. здійснювало свою діяльність на підставі банківської Ліцензії Національного банку України № 69 від 25.08.2009 р. та письмового Дозволу Національного банку України № 69-2 від 09.10.2009 р. на здійснення окремих операцій.

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

Банк набув статусу спеціалізованого ощадного банку з 06.06.2006 р.

Звітним періодом для банку є рік, який почався 1 січня 2010 року і закінчився 31 грудня 2010 року.

Річна фінансова звітність складена в національній валюті – гривнях, а в одиницях виміру - тисячах гривень. Звітна дата – кінець дня 31 грудня 2010 року.

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

Консолідована звітність за 2010 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.

АТ “МетаБанк” на підставі банківської ліцензії № 69 від 25.08.2009 р. та дозволу № 69-2 від 09.10.2009 р. 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;
  - операції з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків;
  - операції з готівковою іноземною валютою (купівля, продаж, обмін), що здійснюються в пунктах обміну іноземної валюти, які працюють на підставі укладених банками агентських договорів з юридичними особами — резидентами;
  - ведення рахунків клієнтів (резидентів і 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;
  - торгівля іноземною валютою на валютному ринку України (за винятком валютно-обмінних операцій);
  - торгівля іноземною валютою на міжнародних ринках;
  - інші операції з валютними цінностями на міжнародних ринках;
  - інші операції з валютними цінностями на валютному ринку України;
- 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 2010-му році Банк здійснював свою діяльність на території 4-ох областей (Запорізької, Миколаївської, Київської, Дніпропетровської) та м. Києва .

Станом на кінець дня 31 грудня 2010р. Банк здійснював свою діяльність через 52 відділення (включаючи Дирекцію у м.Київ) та Операційне управління в головному офісі, які надають банківські послуги клієнтам.

### **Результати від банківських та інших операцій**

Прибуток банку від операцій (до формування витрат на резерви та оподаткування) у 2010 році у порівнянні із 2009 роком зменшився на 64,5% та склав 7073 тис.грн.

Таке зменшення було обумовлено зниженням чистого процентного доходу на 5613 тис.грн., результату від переоцінки іноземної валюти на 4322 тис.грн, збільшенням витрат на персонал на 1089 тис.грн., що одночасно супроводжувалося і збільшенням торговельного доходу на 718 тис.грн. та чистого комісійного доходу на 3554 тис. грн..

У 2010 році прибуток Банку до оподаткування склав 1471 тис.грн., що на 9176 тис.грн. або на 119,1% більше, ніж у 2009 році.

Чистий прибуток Банку у 2010 році склав 1457 тис.грн., що більше, ніж чистий прибуток, який отримав Банк у 2009 році, на 10017 тис.грн. або на 117,02%.

#### *Чистий процентний дохід*

Зменшення чистого процентного доходу за звітний період на 5613 тис.грн. було зумовлено зниженням процентних доходів на 10238 тис.грн. при зниженні процентних витрат на 4625 тис.грн.

Зменшення процентного доходу в 2010 році пояснюється зменшенням процентних доходів: за кредитами та заборгованістю клієнтів на 11109 тис. грн., за коштами в інших банках на 529 тис.грн., за кореспондентськими рахунками в інших банках на 10 тис.грн., що одночасно супроводжувалося збільшенням процентних доходів за цінними паперами в портфелі банку до погашення на 1322 тис.грн. та за грошовими коштами та їх еквівалентами на 85 тис.грн.

Процентні витрати у звітному періоді у порівнянні із 2009 роком зменшились на 4625 тис.грн.

Зменшення процентних витрат пояснюється зменшенням процентних витрат: за строковими коштами юридичних осіб на 505 тис.грн., за іншими залученими коштами на 60 тис.грн., за строковими коштами фізичних осіб на 2279 тис.грн., за поточними рахунками на 1790 тис.грн..

#### *Чистий комісійний дохід*

Чистий комісійний дохід за звітний період у порівнянні з 2009 роком в абсолютному вираженні збільшився на 3554 тис. грн..

Зростання комісійних доходів відбувалося головним чином за рахунок касового обслуговування – на 1567 тис.грн., інкасації – на 535 тис.грн., операцій з цінними паперами – 2 тис.грн., кредитного обслуговування клієнтів – 1869 тис.грн.. Також було зниження доходів, що пов'язані з розрахунковими операціями на 664 тис.грн., наданими гарантіями – на 13 тис.грн., операціями на валютному ринку – 287 тис.грн..

#### *Торговельний дохід*

Торговельний результат у 2010 році у порівнянні з попереднім роком збільшився на 718 тис. грн. Таке збільшення зумовлено збільшенням доходу від торговельних операцій із готівковою валютою на 843 тис.грн. порівняно із 2009 роком. Зменшення результату від торгових операцій з цінними паперами на 125 тис.грн. обумовлено відсутністю операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку у 2010 році.

#### *Загальні адміністративні витрати та витрати на персонал*

Витрати на персонал у 2010 році склали 29431 тис.грн.. Збільшення витрат на персонал порівняно з 2009 роком на 1089 тис.грн. викликано підвищенням ринкового рівня заробітної плати окремих категорій робітників в умовах постійного росту попиту на них на ринку праці.

У 2010 році адміністративні та інші операційні витрати склали 52816 тис. грн., що на 159 тис. грн. менше, ніж у 2009 році. Зменшення витрат на 0,3% було викликано зменшенням витрат на операційний лізинг (оренду), професійні та інші послуги, що одночасно супроводжувалося

збільшенням витрат на утримання персоналу, маркетинг та рекламу, зростанням сум відрахувань до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб. .

#### *Чисті витрати на формування резервів*

В 2010 році чисті витрати банку на формування резервів склали 5602 тис.грн., що на 13069 тис.грн. або на 70% менше, ніж у 2009 році. Зменшення витрат на формування резервів під заборгованість за кредитами у 2010 році відбувалось внаслідок роботи з проблемними позичальниками у 2010 році та зменшення портфелю проблемних кредитів.

#### **Активи і зобов'язання**

##### *Кредитний портфель*

Станом на кінець дня 31 грудня 2010р. іншим банкам надані кредити в сумі 61764 тис. грн., що на 135,8% більше, ніж на початок 2010 року.

Кредити клієнтам Банку зменшилися з 433501 тис. грн. за станом на кінець дня 31 грудня 2009р. до 401772 тис. грн. за станом на кінець дня 31 грудня 2010р. або на 7,3%.

В 2010 р. банк продовжував здійснювати політику оптимізації кредитного портфелю в розрізі термінів та сум надання кредиту з метою зниження ризику ліквідності та кредитного ризику.

Завдяки виконанню комплексу дій щодо роботи з проблемними позичальниками у 2010 році Банк прийняв у власність нерухоме майно на загальну суму 17126 тис. грн. на підставі іпотечних договорів, внаслідок чого відбулось зменшення портфелю проблемних кредитів.

Також Банк списав заборгованість за кредитами (уключаючи нараховані за ними доходи), яка віднесена до категорії "безнадійна" за рахунок сформованих резервів на загальну суму 45291 тис. грн..

##### *Цінні папери*

Портфель цінних паперів банку до погашення, що складається переважно з депозитних сертифікатів Національного банку України, на кінець дня 31 грудня 2010р. склав 32461 тис.грн. та у порівнянні із попереднім роком збільшився на 2363 тис. грн. або на 7,85%. Портфель цінних паперів банку на продаж та торгових цінних паперів у порівнянні із попереднім роком не змінився та склав 97 тис. грн..

##### *Інші активи*

Інші активи у 2010 році у порівнянні з попереднім роком збільшилися на 12646 тис. грн. Таке збільшення зумовлено появи майна, що перейшло у власність банку як заставодержателя в загальній сумі 12027 тис.грн..

##### *Депозити клієнтів*

В 2010 році АТ «МетаБанк» продовжував нарощувати свої зобов'язання як на ринку юридичних осіб, так і фізичних осіб. В цілому за 2010 рік приріст зобов'язань юридичних та фізичних осіб у відносному вираженні склав 15,7 % і 11,6 % відповідно або у абсолютному вираженні 14665 тис.грн. і 37795 тис.грн. відповідно. Це призвело до формування на кінець дня 31 грудня 2010р. портфелю зобов'язань юридичних осіб у розмірі 107903 тис.грн. та фізичних осіб у розмірі 362470 тис.грн.

Станом на кінець дня 31 грудня 2010р. зобов'язання Банку становили 535455 тис. грн., що на 65477 тис. грн. більше, ніж у звітному періоді минулого року. Збільшення зобов'язань в 2010 році становило 13,9 %.

Значну частку у депозитній базі продовжували складати строкові кошти клієнтів. Протягом року їх частка збільшилась із 64,7% до 65,0%, сума строкових коштів станом на кінець дня 31 грудня 2010р. склала 305737 тис.грн..

**Приєднання, злиття, поділ, перетворення чи виділення банку в звітному році не здійснювалися.**

## **Управління ризиками: операційним, валютним, процентним, ринковим, ліквідності та кредитним**

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

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 / маржинальних витрат, ринкової конкурентноздатності тарифів відповідних банківських продуктів та інше.

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

### *Управління операційним ризиком*

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 АТ "Метабанк" 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, виконувати позабалансові зобов'язання та/або змінами джерел фінансування.

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 АТ "Метабанк" наступне:

- політику 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, 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 окремий 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 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 2010 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 2010 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 2010 р. при нормативному значенні не нижче 10% складали:

Дата	Значення нормативу (Н2)	Дата	Значення нормативу (Н2)	Дата	Значення нормативу (Н2)
11.01.2010	32,43	11.05.2010	26,76	13.09.2010	24,26
21.01.2010	32,44	21.05.2010	26,23	21.09.2010	24,93
01.02.2010	32,42	01.06.2010	26,37	01.10.2010	24,76
11.02.2010	32,51	11.06.2010	26,18	11.10.2010	25,40
22.02.2010	32,74	21.06.2010	26,78	21.10.2010	25,56
01.03.2010	32,80	01.07.2010	26,29	01.11.2010	25,53
11.03.2010	32,57	12.07.2010	25,89	11.11.2010	23,58
22.03.2010	27,47	21.07.2010	25,25	22.11.2010	23,84
01.04.2010	26,87	02.08.2010	24,67	01.12.2010	23,87
12.04.2010	26,96	11.08.2010	25,13	13.12.2010	23,77
21.04.2010	26,97	21.08.2010	25,11	21.12.2010	23,32
05.05.2010	26,85	01.09.2010	24,48	04.01.2011	24,93

Припинення окремих видів банківських операцій в 2010 році не відбувалось.  
Обмежень щодо володіння активами немає.

## Управління банком

Вищим органом управління Банку є загальні збори акціонерів. Спостережна рада Банку обирається/призначається загальними зборами акціонерів з числа акціонерів, або їх представників, які є фізичними особами та мають повну дієздатність.

До компетенції Спостережної ради Банку належить:

- 1) захист інтересів вкладників, акціонерів та інших кредиторів Банку, збереження та примноження вартості Банку;
- 2) визначення та затвердження стратегії Банку, базових показників стратегічного плану Банку;
- 3) визначення організаційної структури Банку;
- 4) призначення/обрання і звільнення/відкликання Президента Банку, голови та членів Правління Банку, головного бухгалтера Банку, відкликання повноважень голови та членів Правління;
- 5) здійснення контролю за діяльністю Правління Банку;
- 6) визначення зовнішнього аудитора та умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
- 7) прийняття рішень щодо створення, реорганізації та ліквідації дочірніх підприємств, філій та представництв Банку, затвердження їх статутів та положень;
- 8) затвердження положень про Службу внутрішнього аудиту та інших положень в межах своєї компетенції, якими регулюються питання, пов'язані з діяльністю Банку за пропозицією будь-кого з членів Спостережної ради, Правління або Ревізійної комісії Банку;
- 9) прийняття рішення про вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом, становить від 10 до 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку;
- 10) встановлення розміру посадових окладів Президенту Банку, голові та членам Правління Банку, головному бухгалтеру Банку, а також затвердження умов їх оплати праці та матеріального стимулювання, затвердження умов цивільно-правових, трудових договорів, які укладатимуться з ними, встановлення розміру їх винагороди;



- 11) підготовка порядку денного загальних зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, крім скликання акціонерами позачергових загальних зборів;
- 12) прийняття рішення про проведення чергових та позачергових загальних зборів на вимогу акціонерів або за пропозицією Правління чи Ревізійної комісії (ревізора) Банку;
- 13) прийняття рішення про розміщення Банком інших цінних паперів, крім акцій, за винятком випадків, передбачених Статутом Банку;
- 14) прийняття рішення про викуп розміщених Банком інших, крім акцій, цінних паперів;
- 15) затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених чинним законодавством України;
- 16) обрання та припинення повноважень голови та членів інших органів Банку, якщо утворення таких органів передбачено Статутом Банку,
- 17) прийняття рішення про відсторонення голови Правління від виконання його повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження голови Правління Банку;
- 18) обрання реєстраційної комісії, за винятком випадків, встановлених чинним законодавством України;
- 19) визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку, визначеного законодавством України та Статутом Банку;
- 20) визначення дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення загальних зборів та мають право на участь у загальних зборах акціонерів Банку;
- 21) вирішення питань про участь Банку у промислово-фінансових групах та інших об'єднаннях, про заснування інших юридичних осіб;
- 22) визначення ймовірності визнання Банку неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій;
- 23) прийняття рішення про обрання оцінювача майна Банку та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
- 25) прийняття рішення про обрання (заміну) реєстратора власників іменних цінних паперів Банку або депозитарію цінних паперів та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
- 26) надсилання в порядку, передбаченому статтею 65 Закону України „Про акціонерні товариства”, пропозицій акціонерам про придбання особою (особами, що діють спільно) значного пакета акцій Банку відповідно до статей 64 і 65 цього ж Закону;
- 27) прийняття рішення про перерозподіл сум витрат між статтями кошторису операційних та інших витрат Банку;
- 28) затвердження політик з управління ризиками, операцій з пов'язаними особами, основними капітальними витратами, здійснення моніторингу та управління конфліктом інтересів, розкриття інформації, кодексу корпоративної етики;
- 29) встановлення порядку прийому, реєстрації та розгляду звернень і скарг акціонерів;
- 30) прийняття рішень щодо 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;
- 31) затвердження антикризового плану та здійснення контролю за його виконанням;
- 32) прийняття рішень про надання матеріальної та фінансової допомоги юридичним і фізичним особам у разі, якщо така допомога надається у розмірі, прийняття рішення за яким перевищує компетенцію Правління Банку;
- 33) встановлення порядку проведення ревізій та контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку;
- 34) здійснення інших повноважень, які відносяться до компетенції Спостережної ради Банку відповідно до законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України, Статуту Банку, положення про Спостережну раду Банку, а також делегованих загальними зборами акціонерів Банку.

До компетенції *Правління* належить вирішення всіх питань діяльності Банку, крім тих, що віднесені до виключної компетенції загальних зборів акціонерів або Спостережної ради Банку, а

саме:

- а) забезпечення виконання стратегічних та інших планів діяльності Банку;
- б) організація та здійснення управління поточною діяльністю Банку;
- в) організація ведення бухгалтерського обліку та звітності Банку;
- г) призначення та звільнення заступників голови Правління Банку та заступників головного бухгалтера Банку;
- д) створення Комітетів та Комісій Банку для вирішення тематичних питань, затвердження положень про комітети та комісії Банку, їх кількісного та особового складу.
- е) затвердження політик, положень, порядків, інструкцій та інших документів Банку відповідно до повноважень Правління і крім тих, які віднесені до компетенції загальних зборів акціонерів та Спостережної ради Банку;
- є) визначення системи оплати праці працівників Банку, його дочірніх підприємств, філій і представництв, загальних умов застосування надбавок, доплат та інших форм матеріального заохочення, затвердження тарифних ставок та сіток;
- ж) забезпечення виконання рішень загальних зборів акціонерів та Спостережної ради Банку, рекомендацій зовнішніх та внутрішніх аудиторів Банку;
- з) організація скликання та проведення чергових та позачергових загальних зборів акціонерів Банку;
- и) забезпечення проведення аудиторської перевірки діяльності Банку на вимогу акціонерів, які володіють у сукупності не менш як десятьма відсотками акцій Банку.
- і) визначення порядку діловодства;
- ї) прийняття 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, крім випадків, передбачених Статутом Банку;
- й) відкриття та припинення діяльності відділень і власних обмінних пунктів Банку, затвердження положень про них;
- к) розгляд та вирішення інших питань діяльності Банку, 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) розподіляє функції між членами Правління;
- в) вчиняє правочини, укладає будь-які угоди та договори від імені Банку, у тому числі зовнішньоекономічні;
- г) видає накази та дає розпорядження, які обов'язкові для виконання всіма працівниками Банку;
- д) видає довіреності;
- е) затверджує штатний розклад Банку;
- є) приймає на роботу та звільняє з роботи працівників Банку, у тому числі помічників голови Правління та відповідального працівника з питань фінансового моніторингу;
- ж) визначає умови найму працівників Банку, встановлює конкретні розміри посадових окладів, надбавок, доплат, заохочувальних і компенсаційних виплат;
- з) застосовує до працівників Банку заходи заохочення та накладає на них стягнення;
- и) затверджує посадові інструкції працівників Банку;
- і) здійснює інші дії правового та організаційного характеру, передбачені законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України та внутрішніми документами Банку.

*Частка керівництва банку в акціонерному капіталі банку складає – 63,47%*

*Участь в акціонерному капіталі банку:*

- фізичні особи – 76,78%
- юридичні особи – 23,22%

## **Інформація про роботу служби внутрішнього аудиту Банку**

Станом на кінець дня 31 грудня 2010р. робота служби внутрішнього аудиту регламентується “Положенням про службу внутрішнього аудиту АТ “МетаБанк”, що розроблено відповідно до вимог законодавства України та затверджено Спостережною радою Банку. В 2010 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 2010 році виконано 24 перевірки, з них 1 позапланова.

Об'єктами аудиторських перевірок виступали:

- активно-пасивні операції (кредитні операції, валютні операції, 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;
- аудит бухгалтерського, податкового обліку основних засобів і нематеріальних активів.

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 2010 року змінився (збільшився) та за станом на кінець дня 31 грудня 2010р. складався з 5 працівників.

У 2010 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.

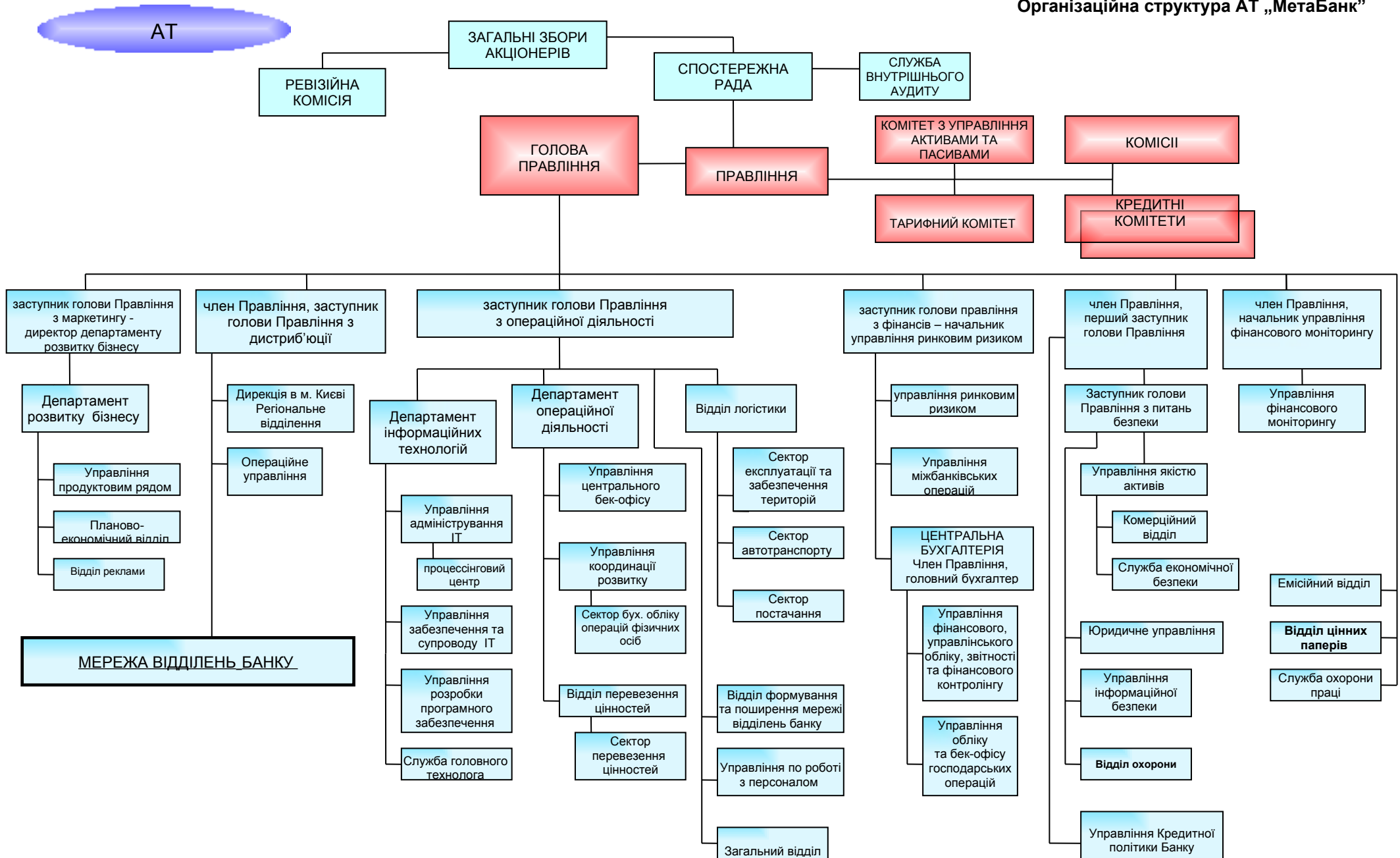
**Голова Правління**

**С.П.Нужний**

**Головний бухгалтер**

**І.В. Огойко**

Додаток 1  
Організаційна структура АТ „МетаБанк”



▪ **БАЛАНС**

на кінець дня 31 грудня 2010 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
	<b>АКТИВИ</b>			
•	Грошові кошти та їх еквіваленти	4	121807	104851
•	Торгові цінні папери	5	0	0
•	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визначенням результату переоцінки у фінансових результатах	6	0	0
•	Кошти в інших банках	7	65286	26299
•	Кредити та заборгованість клієнтів	8	365816	357966
•	Цінні папери в портфелі банку на продаж	9	3	3
•	Цінні папери в портфелі банку до погашення	10	32461	30098
•	Інвестиції в асоційовані компанії	11	0	0
•	Інвестиційна нерухомість	12	0	0
•	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		477	662
•	Відстрочений податковий актив		0	0
•	Гудвіл	13	0	0
•	Основні засоби та нематеріальні активи	14	37342	37966
<b>14</b>	<b>Інші фінансові активи</b>	<b>15</b>	<b>1668</b>	<b>2463</b>
<b>15</b>	<b>Інші активи</b>	<b>16</b>	<b>14471</b>	<b>1825</b>
<b>16</b>	<b>Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття</b>	<b>17</b>	<b>7901</b>	<b>2801</b>
<b>17</b>	<b>Усього активів</b>		<b>647232</b>	<b>564934</b>
<b>18</b>	<b>Кошти банків</b>	<b>18</b>	<b>60157</b>	<b>32958</b>
<b>19</b>	<b>Кошти клієнтів</b>	<b>19</b>	<b>470373</b>	<b>418254</b>
<b>20</b>	<b>Боргові цінні папери, емітовані банком</b>	<b>20</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>21</b>	<b>Інші залучені кошти</b>	<b>21</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>22</b>	<b>Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>23</b>	<b>Відстрочені податкові зобов'язання</b>		<b>1661</b>	<b>1747</b>
<b>24</b>	<b>Резерви за зобов'язаннями</b>	<b>22</b>	<b>60</b>	<b>55</b>
<b>25</b>	<b>Інші фінансові зобов'язання</b>	<b>23</b>	<b>2421</b>	<b>1404</b>
<b>26</b>	<b>Інші зобов'язання</b>	<b>24</b>	<b>783</b>	<b>15560</b>
<b>27</b>	<b>Субординований борг</b>	<b>25</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>28</b>	<b>Зобов'язання, що пов'язані з довгостроковими активами, призначеними для продажу (чи групами вибуття)</b>	<b>17</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>29</b>	<b>Усього зобов'язань</b>		<b>535455</b>	<b>469978</b>
	<b>Власний капітал</b>			
<b>30</b>	<b>Статутний капітал</b>	<b>26</b>	<b>36163</b>	<b>21163</b>
<b>31</b>	<b>Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)</b>		<b>1457</b>	<b>(8556)</b>
<b>32</b>	<b>Резерви та інші фонди банку</b>	<b>27</b>	<b>74157</b>	<b>82349</b>

<b>Рядок</b>	<b>Найменування статті</b>	<b>Примітки</b>	<b>Звітний рік</b>	<b>Попередній рік</b>
<b>33</b>	Чисті активи, що належать акціонерам (учасникам) банку		111777	94956
<b>34</b>	Частка меншості		0	0
<b>35</b>	<b>Усього власного капіталу та частка меншості</b>		<b>111777</b>	<b>94956</b>
<b>36</b>	<b>Усього пасивів</b>		<b>647232</b>	<b>564934</b>

"04 " квітня \_2011 р.

Голова Правління

С.П.Нужний

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

Головний бухгалтер

І.В. Огойко

ЗВІТ

про фінансові результати за 2010 рік.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
1	Чистий процентний дохід / (Чисті процентні витрати)		29734	35347
1.1	Процентні доходи	28	80738	90976
1.2	Процентні витрати	28	(51004)	(55629)
2	Комісійні доходи	29	25606	22028
3	Комісійні витрати	29	(1109)	(1085)
4	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку		0	125
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		1715	872
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		(170)	4152
12	Резерв під заборгованість за кредитами	7,8	(5602)	(18671)
13	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	9	0	0
14	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	9	228	0
15	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	0	0
16	Резерви за зобов'язаннями	22,38	0	0
17	Інші операційні доходи	30	3885	2502
18	Доходи/(витрати) від дострокового погашення заборгованості	18,19	0	0
19	Адміністративні та інші операційні витрати	31	(52816)	(52975)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
20	Дохід від участі в капіталі	11	0	0
21	Прибуток/(збиток) до оподаткування		<b>1471</b>	<b>(7705)</b>
22	Витрати на податок на прибуток	32	(14)	(855)
23	Прибуток/(збиток) після оподаткування		<b>1457</b>	<b>(8560)</b>
24	Чистий прибуток/(збиток) від продажу довгострокових активів, призначених для продажу	33	0	0
25	Чистий прибуток/(збиток)		<b>1457</b>	<b>(8560)</b>
26	Прибуток/(збиток) консолідованої групи:		0	0
26.1	Материнського банку		<b>0</b>	<b>0</b>
26.2	Частки меншості		0	0
27	Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	34	<b>0,43</b>	<b>(4,60)</b>
28	Скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	34,35	<b>0,43</b>	<b>(4,60)</b>

"\_04\_"\_квітня\_2011 р.      Голова Правління

Нужний С.П.

Виконавець  
Дерібас Ю.Ю  
2. Тел. 227-04-93

Головний бухгалтер

Огойко І.В.



**Звіт про власний капітал  
за 2010 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		21119	77365	4991	103475	0	103475
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		21119	77365	4991	103475	0	103475
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж:		0	(2)	0	(2)	0	(2)
4.1	Результат переоцінки до їх справедливої вартості	9	0	(2)	0	(2)	0	(2)
4.2	Продаж або втрати від зменшення корисності	9	0	0	0	0	0	0
5	Основні засоби та нематеріальні активи:		0	(4)	4	0	0	0
5.1	Результат переоцінки	14	0	(4)	4	0	0	0
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	(6)	4	(2)	0	(2)
10	Прибуток/(збиток) за рік		0	0	(8560)	(8560)	0	(8560)
11	Усього доходів/(збитків), що визнані за рік		0	(6)	(8556)	(8562)	0	(8562)
12	Емісія акцій	26	0	0	0	0	0	0
13	Власні акції, що викуплені в акціонерів:		44	0	0	44	0	44
13.1	Викуплені	26	44	0	0	44	0	44
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	4990	(4990)	0	0	0
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)		<b>21163</b>	<b>82349</b>	<b>(8556)</b>	<b>94956</b>	<b>0</b>	<b>94956</b>
17	Скоригований залишок на початок звітного року		<b>21163</b>	<b>82349</b>	<b>(8556)</b>	<b>94956</b>	<b>0</b>	<b>94956</b>
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	0	0	0	0	0
18.1	Результат переоцінки до їх справедливої вартості	9	0	0	0	0	0	0
18.2	Продаж або втрати від зменшення корисності	9	0	0	0	0	0	0
19	Основні засоби та нематеріальні активи:		0	365	0	365	0	365
19.1	Результат переоцінки	14	0	365	0	365	0	365
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	365	0	365	0	365
24	Прибуток/збиток за рік		0	0	1457	1457	0	1457
25	Усього доходів/(збитків), що визнані за рік		0	365	1457	1822	0	1822
26	Емісія акцій	26	15000	0	0	15000	0	15000
27	Власні акції, що викуплені в акціонерів:		0	0	0	0	0	0
27.1	Викуплені	26	0	0	0	0	0	0
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	(8557)	8557	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		<b>36163</b>	<b>74157</b>	<b>1457</b>	<b>111777</b>	<b>0</b>	<b>111777</b>

Довідково надається така інформація:

1) внески за незареєстрованим статутним капіталом за станом на кінець дня 31 грудня 2010 р. складають 0,00 грн., за станом на кінець дня 31 грудня 2009 р. складають 15000 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 2010 р. складає (5646) тис. грн., за станом на кінець дня 31 грудня 2009 р. складає (3607) тис. грн.

"04" квітня 2011 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 2010 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		1457	(8560)
	Коригування для приведення суми чистого прибутку/(збитку) до суми грошових надходжень від операцій:		0	0
2	Амортизація		2447	2830
3	Чисте збільшення/(зменшення) резервів за активами		5698	17782
4	Нараховані доходи		4880	(14968)
5	Нараховані витрати		697	(4846)
6	Торговельний результат		(1715)	(998)
7	Нарахований та відстрочений податок		198	(1147)
8	Прибуток/(збиток) від продажу інвестицій		91	135
9	Прибуток від інвестицій в асоційовані компанії		0	0
10	Амортизація дисконту і премії фінансових інструментів		(338)	(299)
11	Інший рух коштів, що не є грошовим		2062	830
12	Чистий грошовий прибуток/(збиток) до зміни операційних активів та зобов'язань		16153	(9241)
	Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:			
13	Чистий (приріст)/зниження за торговими цінними паперами		0	45
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		(27182)	(11057)
16	Чистий (приріст)/зниження за кредитами та заборгованістю клієнтам		(17897)	94366
17	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими активами		812	(1802)
18	Чистий (приріст)/зниження за іншими активами		(19929)	(3261)
19	Чистий (приріст)/зниження за коштами інших банків		27193	10322
20	Чистий (приріст)/зниження за коштами клієнтів		51477	(65660)
21	Чистий (приріст)/зниження за борговими цінними паперами, що		0	127

	емітовані банком			
22	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими зобов'язаннями		1017	300
23	Чистий (приріст)/зниження за резервами під зобов'язання та відрахування та інші зобов'язання		(14858)	11983
24	Чисті грошові кошти, що отримані від операційної діяльності/ (використані в операційній діяльності)		<b>16786</b>	<b>26122</b>
	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	(5004)	24002
28	Дохід від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	2494	(50)
29	Придбання основних засобів	14	(1735)	(2094)
30	Дохід від реалізації основних засобів	14, 17	(91)	(135)
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	(1)	(70)
39	Дохід від вибуття нематеріальних активів	14, 17	0	0
40	Чисті грошові кошти, що отримані від інвестиційної діяльності/(використані в інвестиційній діяльності)		<b>(4337)</b>	<b>21653</b>
	Грошові кошти від фінансової діяльності:		0	0
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	15000	0
46	Емісія привілейованих акцій	26	0	0
47	Інші внески акціонерів, окрім емісії акцій	26, 27	0	0
48	Викуп власних акцій	26	0	0
49	Продаж власних акцій	26	0	44
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)		<b>14999</b>	<b>43</b>

53	Вплив змін обмінного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		(577)	801
54	Чистий приплив (відплив) грошових коштів та їх еквівалентів		26871	48619
55	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року		95351	46732
56	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	1, 4	122222	95351

**"04" квітня 2011 р. Голова Правління**

**Нужний С.П.**

Виконавець

Дерібас Ю.Ю

**Головний бухгалтер**

3. Тел. 227-04-93

**Огойко І.В.**

**1.**

**Звіт про рух грошових коштів**  
**за 2010 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		1457	(8560)
	Коригування для приведення суми чистого прибутку/(збитку) до суми грошових надходжень від операцій:		0	0
2	Амортизація		2447	2830
3	Чисте збільшення/(зменшення) резервів за активами		5698	17782
4	Нараховані доходи		4880	(14968)
5	Нараховані витрати		697	(4846)
6	Торговельний результат		(1715)	(998)
7	Нарахований та відстрочений податок		198	(1147)
8	Прибуток/(збиток) від продажу інвестицій		91	135
9	Прибуток від інвестицій в асоційовані компанії		0	0
10	Амортизація дисконту і премії фінансових інструментів		(338)	(299)
11	Інший рух коштів, що не є грошовим		2062	830
12	Чистий грошовий прибуток/(збиток) до зміни операційних активів та зобов'язань		16153	(9241)
	Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:			
13	Чистий (приріст)/зниження за торговими цінними паперами		0	45
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		(27182)	(11057)
16	Чистий (приріст)/зниження за кредитами та заборгованістю клієнтам		(17897)	94366
17	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими активами		812	(1802)
18	Чистий (приріст)/зниження за іншими активами		(19929)	(3261)
19	Чистий (приріст)/зниження за коштами інших банків		27193	10322
20	Чистий (приріст)/зниження за коштами клієнтів		51477	(65660)
21	Чистий (приріст)/зниження за борговими цінними паперами, що		0	127

	емітовані банком			
22	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими зобов'язаннями		1017	300
23	Чистий (приріст)/зниження за резервами під зобов'язання та відрахування та інші зобов'язання		(14858)	11983
24	Чисті грошові кошти, що отримані від операційної діяльності/ (використані в операційній діяльності)		<b>16786</b>	<b>26122</b>
	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	(5004)	24002
28	Дохід від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	2494	(50)
29	Придбання основних засобів	14	(1735)	(2094)
30	Дохід від реалізації основних засобів	14, 17	(91)	(135)
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	(1)	(70)
39	Дохід від вибуття нематеріальних активів	14, 17	0	0
40	Чисті грошові кошти, що отримані від інвестиційної діяльності/(використані в інвестиційній діяльності)		<b>(4337)</b>	<b>21653</b>
	Грошові кошти від фінансової діяльності:		0	0
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	15000	0
46	Емісія привілейованих акцій	26	0	0
47	Інші внески акціонерів, окрім емісії акцій	26, 27	0	0
48	Викуп власних акцій	26	0	0
49	Продаж власних акцій	26	0	44
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)		<b>14999</b>	<b>43</b>



53	Вплив змін обмінного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		(577)	801
54	Чистий приплив (відплив) грошових коштів та їх еквівалентів		26871	48619
55	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року		95351	46732
56	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	1, 4	122222	95351

**"04" квітня 2011 р. Голова Правління**

**Нужний С.П.**

Виконавець

Дерібас Ю.Ю

**Головний бухгалтер**

4. Тел. 227-04-93

**Огойко І.В.**

**1.**

**ПРИМІТКА**  
**„Рахунки довірчого управління”**  
**за 2010 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

Голова Правління

С.П.Нужний

Головний бухгалтер

І.В. Огойко

## **Примітка 1. Облікова політика**

### **1. Основна діяльність**

Під час виконання своїх функцій АТ “МетаБанк” керується вимогами законодавства України, нормативно-правовими актами Національного банку України, що регламентують банківську діяльність, міжнародними стандартами, національними Положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку в Україні та актами внутрішнього регулювання АТ “МетаБанк”, 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 АТ “МетаБанк” на кінець 2010 року наведена в додатку 1.

До складу банку входить: 52 відділення в 4 регіонах України, що на сьогодні повністю забезпечують його діяльність.

АТ “МетаБанк” протягом 2010 року здійснював всі види банківської діяльності в межах банківської ліцензії Національного банку України від 25.08.2009 р., № 69, та дозволу № 69-2 від 09.10.2009 р.

Банк є спеціалізованим ощадним банком.

### **2. Основи облікової політики та складання звітності**

Облікова політика АТ “МетаБанк” 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, крім того, вартість кредитів, що надані юридичним особам, до 01.01.2009р. оцінювалась за балансовою вартістю, а не за справедливою вартістю;

- стаття „Кошти клієнтів” балансу: вартість депозитів, що отримані до 01.01.2009р., 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 2010 році оцінювались кредити фізичних осіб (надані з 01.01.2007 р.), кредити юридичних осіб (надані з 01.01.2009 р.), депозити фізичних та юридичних осіб (залучені з 01.01.2009 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 та витрати за всіма борговими інструментами відображаються в звіті про фінансові результати із застосуванням ефективної ставки відсотка. До складу процентних доходів/витрат входять усі комісії, які виплачують або отримують сторони і які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка, а також всі інші премії та дисконти; вони розподіляються протягом періоду дії угоди.

### ***1.3 „Консолідована фінансова звітність”***

Консолідована звітність за 2009 рік та 2010 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.

Фінансові зобов'язання первинно визнаються за справедливою вартістю отриманих коштів за вирахування витрат, безпосередньо пов'язаних з операцією. Після первинного визнання, фінансові зобов'язання відображаються за амортизованою вартістю із застосуванням методу ефективної ставки відсотка.

### ***1.5. Торгові цінні папери***

У звітному році банк не здійснював операцій з цінними паперами, що відносяться до торгового портфелю банку.

### ***1.6. Кредити та заборгованість клієнтів***

Банк здійснює кредитні операції відповідно до чинного законодавства України, нормативно-правових актів НБУ, внутрішніх документів про кредитування.

Облік кредитних операцій в іноземній валюті, нарахованих доходів за кредитними операціями в іноземній валюті здійснюється в валюті аналогічно обліку кредитних операцій в національній валюті.

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. Сума дисконту (премії) має бути повністю амортизована на дату погашення кредиту.

Банк визначає в бухгалтерському обліку прибуток або збиток на суму різниці між справедливою вартістю фінансового активу та вартістю договору в кореспонденції з рахунками дисконту (премії), якщо під час первісного визнання він визначає вартість фінансового активу за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова.

Банк визначає справедливу вартість фінансового активу шляхом дисконтування всіх очікуваних майбутніх грошових потоків із застосуванням ринкової процентної ставки щодо подібного фінансового інструменту.

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 авалями 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 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 заборгованість за кредитами у повному обсязі формується 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 2010 році банк не здійснював обмін борговими фінансовими інструментами між позичальником та кредитором.

Якщо умови фінансового активу, що обліковується за амортизованою вартістю, переглядаються або іншим чином змінюється із застосуванням ефективної процентної ставки, яка застосовувалася до зміни його умов, та є суттєвими, Банк відображає в бухгалтерському обліку як погашення первісного фінансового інструменту та визнання нового фінансового інструменту.

У 2010 році банк брав на себе зобов'язання кредитного характеру у частині фінансової гарантії. Фінансові гарантії мають той самий ризик, що і кредити.

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, справедливу 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).

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

### ***1.8. Цінні папери в портфелі банку до погашення.***

Протягом звітного 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.

## **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 -1%,
- споруди та передавальні пристрої – 5%;
- офісні конструкції- 12%,
- сейфи – 8%;
- кабінні обмінних пунктів, офісне обладнання, автомобільне обладнання, неопераційні основні засоби – 16%;
- господарський інвентар – 17%;
- меблі – 14%,
- зв'язок, побутова техніка, обладнання S.W.I.F.T – 18%;
- обчислювальна техніка – 15 %,
- обладнання “Металкарт” – 12%,
- охоронно-пожежна сигналізація – 14%,
- кліматичні установки – 20%;
- нелегковий автотранспорт – 16%;
- легковий автотранспорт – 15%;
- 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 100 років.

Метод амортизації основних засобів у 2010 році в порівнянні з 2009 роком не змінювалися. У 2010 році в порівнянні з 2009 роком була зміна норми амортизації основних засобів групи 2, підгрупи „ Нелегковий транспорт ”, а саме встановлена норма 16% (у 2009 році -21%).

1. З метою приведення залишкової вартості основних засобів у відповідність до ринкових цін, банк доручив провести оцінку основних засобів та передавальних пристроїв незалежним експертам. Оцінка станом на 01.10.2010р. була проведена незалежними експертами – оцінювачами: ТОВ «Центр Бізнесінформ» (сертифікат суб'єкта оціночної діяльності № 6871/08 від 18.04.2008 року, договір 20/10 від 20.10.2010 року) та ТОВ «Укрспецекспертиза» (сертифікат суб'єкта оціночної діяльності № 8153/08 від 26.12.2008 року, договір 09/10 від 26.10.2010 року). Результат зміни справедливої вартості (дооцінку, уцінку) основних засобів групи «Будівлі, споруди та передавальні пристрої» відображений в балансі Банку: дооцінка первісної власності 410 тис. грн., переоцінка зносу 77 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 2010 році в порівнянні з 2009 роком не змінювалися.

Переоцінка первісної вартості нематеріальних активів у 2010 році не відбувалась.

### ***1.12 Оперативний лізинг (оренда)***

Банком передані в оперативний лізинг частини службових приміщень, транспортні засоби, 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 2010 році банком не здійснювались операції фінансового лізингу.

### ***1.14 Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття***

Банк класифікує довгостроковий актив як утримуваний для продажу, якщо його балансова вартість буде, в основному, відшкодовуватись шляхом операції продажу, а не поточного використання. Продаж такого активу має бути завершеним протягом одного року, починаючи з дня класифікації. Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття оцінюються за найменшою з двох величин: балансовою або справедливою вартістю за вирахуванням витрат на операції, пов'язані з продажем.

У 2010 році банк набув право власності на заставлено майно з метою подальшого продажу (нерухомість у с. Солоне, Запорізької області). Продаж таких активів банк планує здійснити протягом 2011 року.

### ***1.15 Припинена діяльність***

Припинення діяльності (виконання окремих операцій) в 2010 році не було.



## **1.16. Похідні фінансові інструменти**

За станом на кінець дня 31 грудня 2010 р. деривативні угоди відсутні.

## **1.17. Податок на прибуток**

АТ «МетаБанк» здійснює податковий облік відповідно до норм Закону України «Про оподаткування прибутку підприємств», наказу Державної податкової адміністрації України від 31.03.2003 р., № 148, «Про затвердження форми декларації по податку на прибуток банку та Порядку її складання» (із змінами), та інших нормативно-правових актів з оподаткування прибутку банківських установ.

В 2010 році ставка податку на прибуток була незмінною і складала 25%.

Витрати з податку на прибуток за 2010 рік складають 14 тис.грн., добуток облікового збитку на ставку оподаткування дорівнює 364 тис.грн., різниця між ними складає 350 тис.грн.

Сума поточного та відстроченого податку на прибуток складає відповідно 222 тис.грн. та 208 тис.грн..

Різниця між витратами з податку на прибуток та добутком облікового збитку 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 2011 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 2009 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 2009 р. і включені у валові доходи у 2010 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 2010 р. і включатимуться у валові доходи у 2011 році.

Податок на прибуток з тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню, відтворився за рахунок доходів майбутніх періодів, включених до складу валового доходу за 2010 рік в податковому обліку у сумі 24 тис.грн., та процентних витрат, нарахованих у фінансовому обліку у 2010 році, які підлягають включенню до складу валових витрат у податковому обліку в 2011 році, у сумі 1 тис.грн.

Сума податкового збитку відповідно до податкової декларації з податку на прибуток за 2010 рік складає 2291 тис.грн.

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

Прибутки або збитки від діяльності, що припинена, відсутні.

**2.**

## **3. 1.18. Власні акції банку, викуплені в акціонерів**

Протягом звітного року банк не здійснював викуп власних акцій та продаж раніше викуплених власних акцій.

## **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 відображались шляхом подвійного запису: за рахунками в іноземній валюті з використанням рахунку 3800 "Позиція банку щодо іноземної валюти та банківських металів" і за рахунками у гривні з використанням рахунку 3801 "Еквівалент позиції банку щодо іноземної валюти та банківських металів".

Доходи та витрати в іноземній валюті відображались 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.

Відображення нарахованих доходів на позабалансовому рахунку 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 недієздатними;
  - фізичних осіб, засуджених до позбавлення волі;
  - юридичних осіб, щодо керівників яких оголошений розшук у порядку, передбаченому кримінально - процесуальним кодексом України, якщо протягом 180 календарних днів із дня оголошення розшуку місце перебування таких фізичних осіб не встановлено;

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

4. Заборгованість, 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.

## ***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 рахунок 6204 "Результати від торгівлі іноземною валютою та банківськими металами".

На кожному наступному після визнання дати 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**

Балансові активи та фінансові зобов'язання згортаються, а в балансі відображається сальдовий залишок, тільки якщо Банк має юридичне право здійснити залік визнаних у балансі сум

і має намір або зробити взаємозалік, або реалізувати актив та виконати зобов'язання одночасно. Протягом звітнього року в банку здійснювався взаємозалік статей активів та зобов'язань балансу в частині рахунків 2809 та 2909. Юридичною підставою такого взаємозаліку є агентські угоди Western Union, згідно яких розрахунки за відправлені та виплачені перекази за допомогою системи «Western Union» здійснюються на основі взаємного заліку.

## 1.22. Звітність за сегментами

Для визначення звітних сегментів Банк користується вимогами Закону України «Про банки та банківську діяльність», Положенням (стандартом) бухгалтерського обліку 29 «Фінансова звітність за сегментами», МСФЗ 8 «Операційні сегменти».

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 (поріг складає 10%).

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 першому кварталі 2010 року відбулась зміна норми амортизації основних засобів групи 2, підгрупи „Нелегковий транспорт”, а саме встановлена норма 16% (у 2009 році -21%).

У звітному періоді суттєвих помилок минулих періодів не виявлено, повторного оприлюднення фінансових звітів не було.

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

У 2010 році спостерігалось поступове відновлення вітчизняної та світової економіки. Сприятлива кон'юнктура на зовнішніх ринках (для металургійного, хімічного виробництва та машинобудування), підвищення внутрішнього споживчого попиту через зростання доходів населення, призвели до збільшення обсягів виробництва у промисловості на 11.0% та обороту роздрібною торгівлі на 7.6% за 2010 рік. Виробництво обсягів продукції сільського господарства скоротилось у 2010 році на 1% через зниження обсягів виробництва у рослинництві на 4.6%. При цьому ситуація у тваринництві залишалась стабільною – обсяг виробництва її продукції збільшився за рік на 4.5%.

Найбільший приріст промислового виробництва у 2010 році мало машинобудування. Обсяги виробництва машинобудування у 2010 році зросли на 34,5% порівняно з 2009 роком. Розвитку галузі сприяв високий зовнішній інвестиційний попит. У 2010 році значно зросли обсяги виробництва хімічної та нафтохімічної промисловості (на 21,5%) внаслідок поліпшення зовнішньої кон'юнктури ринку. Галузі, орієнтовані на внутрішній ринок, зростали протягом 2010 року повільнішими темпами (целюлозно-паперова промисловість – на 2,5%, харчова – 2,7%, легка – 7,8%), що свідчило про недостатнє відновлення внутрішнього ринку України. Позитивний розвиток у промисловості супроводжувався зростанням обсягів виробництва у суміжних видах економічної діяльності.

Відновлення світової економіки обумовило висхідну динаміку експортних операцій з України. Загальний обсяг товарного експорту у 2010 році збільшився на 29,0% до 52,1 млрд. дол. США. Найбільший внесок у зростання експорту був забезпечений продукцією чорної металургії, вартісні поставки якої зросли на 42,7% також переважно за рахунок цінового чинника. Чистий приплив прямих іноземних інвестицій у 2010 році становив 5,7 млрд. дол. США і майже на 22,1% перевищував рівень попереднього року.

На готівковому валютному ринку в 2010 році спостерігалось підвищення попиту на іноземну валюту – порівняно з попереднім роком чистий попит збільшився на 16,1% і становив 9,7 млрд. дол. США (в еквіваленті).

У 2010 році відбувалося поступове відновлення довіри до банківської системи та національної валюти, про що свідчив стабільний приріст коштів на рахунках у банках, насамперед у національній валюті. Поступове відновлення довіри вкладників сприяло закріпленню позитивної тенденції до нарощення депозитної бази. За даними Національного банку України депозити резидентів у 2010 році зросли на 24.4% - до 416.6 млрд. грн. - порівняно зі скороченням на 6.9% у попередньому році. Прискореними темпами зростали депозити резидентів у національній валюті (138.3%) порівняно з депозитами в іноземній валюті (109.6%). За строками залучення найбільше за рік зросли депозити строком від 1 до 2 років (на 46,3 млрд.грн.). Депозити на вимогу збільшилися на 32,7 млрд.грн., у тому числі в національній валюті – на 30 млрд.грн. Приріст депозитів зі строком залучення більше 2 років становив 4,6 млрд.грн., із них у національній валюті – 2,1 млрд.грн., в іноземній – 2,5 млрд.грн. Залишки за депозитами зі строком залучення до 1 року скоротилися у цілому на 1,8 млрд.грн. виключно за рахунок зменшення їх частини в іноземній валюті на 11,9 млрд.грн. Середньозважена процента ставка за депозитами за 2010 рік знизилася на 4.4 процентного пункту – до 7.6% річних, із них у національній валюті – на 5.7 процентного пункту.

3 лютого 2010 року спостерігався щомісячний приріст кредитів у національній валюті. У цілому за 2010 рік залишки за кредитами резидентам збільшилися на 9.5 млрд. грн., або на 1.3%. Основним джерелом формування висхідної динаміки за кредитами у національній валюті були залишки за кредитами, наданими сектору нефінансових корпорацій, які зросли порівняно з 2009 роком на 39.0 млрд. грн., або на 14.4%. При цьому тривала низхідна динаміка кредитування сектору домашніх господарств (за 2010 рік залишки за кредитами цим позичальникам скоротилися

на 13.1%, за 2009 рік – на 14.0%). Середньозважена процентна ставка за кредитами (без урахування овердрафту), на кінець 2011 року становила 13,9% річних. Зростання вартості спостерігалось як за кредитами, наданими сектору нефінансових корпорацій, так і сектору домашніх господарств, що дозволило підвищити процентну маржу банків. При цьому вартість кредитів в національній валюті збільшилась на 2 процентних пункти до 14,9% річних, а в іноземній валюті – на 0,8 процентного пункту – до 10,7% річних.

Процентні ставки на міжбанківському ринку протягом 2010 року знаходились на досить помірному рівні, що було зумовлено достатнім обсягом вільної ліквідності в цілому в банківській системі, та коливались відповідно до грошового попиту та пропозиції на ринку.

У 2010 році відбулося стрімке зростання портфеля цінних паперів банків. За строками погашення у портфелі банків продовжували переважати цінні папери зі строком погашення понад 2 роки, хоча їх частка скоротилась за рахунок активного придбання банками цінних паперів на вимогу. Питома вага портфеля цінних паперів банків у сукупних активах банків стрімко зростала впродовж усього звітного року та станом на початок 2011 року становила 8,4%, що більше за аналогічний показник у попередньому році в 2,1 рази. За видами валют 99,8% цінних паперів були номіновані у національній валюті.

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

Фінансова звітність банку складена відповідно до вимог “Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України”, затвердженої Постановою Правління Національного банку України від 27.12.2007 р. № 480, із змінами та доповненнями.

Банком не застосовувались та не матимуть впливу на фінансовий стан та на результати діяльності банку за 2010 та 2009 роки наступні нові, переглянуті та удосконалені стандарти та тлумачення у зв'язку з відсутністю подібних операцій:

1. *КТМФЗ 17 «Розподіл негрошових активів власникам»* (набуває чинності для річних періодів, що починаються 1 липня 2009 року або після цієї дати). Це тлумачення надає роз'яснення, коли і яким чином має відображатися розподіл негрошових активів у вигляді дивідендів власникам. Компанія має оцінювати зобов'язання з виплати негрошових активів у вигляді дивідендів власникам за справедливою вартістю активів до розподілу. Доходи або витрати від вибуття розподілюваних негрошових активів мають визнаватися в прибутку або збитку під час здійснення розрахунків щодо виплати дивідендів.
2. *КТМФЗ 18 «Передавання активів від клієнтів»* (набуває чинності для річних періодів, що починаються 1 липня 2009 року або після цієї дати). Це тлумачення роз'яснює питання обліку передавання активів від клієнтів, а саме, обставини, за якими виконується визначення активу; визнання активу і оцінка його вартості під час первісного визнання; ідентифікація послуг, що окремо ідентифікуються (одна або декілька послуг, що надаються в обмін на переданий актив); визнання виручки, а також облік передавання грошових коштів від клієнтів.
3. *МСБО (IAS) 27 «Консолідовані та окремі фінансові звіти»* (переглянутий в січні 2008 року; набуває чинності для періодів, що починаються 1 липня 2009 року або після цієї дати). Переглянутий МСБО (IAS) 27 вимагає, щоб компанія розподіляла загальний сукупний дохід на власників материнської компанії та на не контролюючі частки (раніше – «частка меншості»), навіть у тому випадку, якщо це призводить до від'ємного сальдо неконтрольованої частки. Діючий раніше стандарт вимагав, щоб перевищення за збитками в більшості випадків було віднесено на власників материнської компанії. Переглянутий стандарт також указує, що зміни частки власності материнської компанії в дочірній компанії, що не призводять до втрати контролю, мають відображатися в обліку як операції з власним капіталом. Крім того, стандарт описує як компанія повинна оцінювати прибуток або збиток від втрати контролю над дочірньою компанією. Всі інвестиції в колишню дочірню компанію, що залишилися, повинні оцінюватися за справедливою вартістю на дату втрати контролю.

4. *МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу» (переглянутий в 2008 році; (набуває чинності для об'єднань бізнесу, дата придбання, яких відбувається в першому річному періоді, що починається 01 липня 2009 року або після цієї дати).* Переглянутий МСФЗ 3 дозволяє компаніям вибирати за власним бажанням метод оцінки неконтрольованої частки: вони можуть застосовувати метод пропорційної частки компанії-покупця в чистих ідентифікованих активах придбаної компанії), що раніше застосовувався, або проводити оцінку за справедливою вартістю. Переглянутий МСФЗ 3 містить більш докладне керівництво щодо застосуванню методу придбання до об'єднань бізнесу. Відмінено вимогу про оцінку за справедливою вартістю всіх активів і зобов'язань на кожному етапі поетапного придбання для цілей розрахунку частки гудвілу. Тепер у разі поетапного об'єднання бізнесу компанія-покупець переоцінює свою раніше утримувану частку в придбаній компанії, за справедливою вартістю на дату придбання та визнає остаточний прибуток або збиток (якщо такий існує) в прибутку або збитку за рік. Витрати, пов'язані з придбанням, обліковуються окремо від об'єднання бізнесу і тому відображатимуться як витрати, а не включатимуться в гудвіл. Компанія-покупець повинна відображати зобов'язання відносно умовної суми сплати за придбання на дату придбання. Зміни вартості цього зобов'язання після дати придбання відображаються належним чином відповідно до інших застосованих МСФЗ, а не шляхом коригування гудвілу. Об'єм застосування переглянутого МСФЗ 3 обмежується тільки об'єднаннями бізнесу за участю декількох компаній і об'єднаннями бізнесу, що здійснені виключно шляхом укладення договору.
5. *«Внутрішньогрупові операції, платіж, за якими здійснюється на основі акцій з використанням грошових коштів» – Зміни до МСФЗ 2 «Платіж на основі акцій» (набуває чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2010 року або після цієї дати).* Ці зміни створюють чітку основу для класифікації платежів на основі акцій, в консолідованій та окремій фінансовій звітності. Зміни вводять до стандарту рекомендації, викладені у відмінених інтерпретаціях КТМФЗ 8 і КТМФЗ 11. Зміни розширюють об'єм рекомендацій КТМФЗ 11, і охоплюють плани, які не розглядалися в цьому тлумаченні. Зміни також роз'яснюють визначення термінів, наведених в Додатку до цього стандарту.
6. *Застосовність до хеджованих статей – Зміна до МСБО (IAS) 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» (набуло чинності для ретроспективного застосування для річних періодів, що починаються 1 липня 2009 року або після цієї дати).* Ці зміни роз'яснюють, яким чином в різних ситуаціях використовуються принципи, що визначають застосовність обліку під час хеджування до хеджованого ризику або частини потоків грошових коштів.
7. *Удосконалення Міжнародних стандартів фінансової звітності (випущено в квітні 2009 року; зміни до МСФЗ 2 МСБО (IAS) 38, КТМФЗ 9 і КТМФЗ 16 набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 липня 2009 року або після цієї дати; зміни до МСФЗ 5, МСФЗ 8, МСБО (IAS) 1, МСБО (IAS) 7, МСБО (IAS) 17 МСБО (IAS) 36 і МСБО (IAS) 39 набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2010 року або після цієї дати).* Удосконалення є поєднанням суттєвих змін і роз'яснень наступних стандартів та тлумачень: роз'яснення, що внески компаній в операції під загальним контролем і створення спільних підприємств не входять в сферу застосування МСФЗ 2; роз'яснення вимог до розкриття інформації, встановлених МСФЗ 5 та іншими стандартами для довгострокових активів (або груп вибуття), що відносяться до категорії утримувані для продажу або припинена діяльність; вимога про відображення в звітності показника загальної суми активів і зобов'язань за кожним звітним сегментом відповідно до МСФЗ 8, тільки якщо такі суми регулярно представляються керівнику, який ухвалює операційні рішення; внесення змін до МСБО (IAS) 1, що дозволяють відносити певні зобов'язання, розрахунки за якими здійснюються власними пайовими інструментами організації, до категорії довгострокових; внесення змін до МСБО (IAS) 7, в результаті якого тільки ті витрати, що приводять до створення визнаного активу, можуть бути віднесені до категорії інвестиційної діяльності; дозвіл віднесення певних довгострокових операцій з оренди землі до категорії фінансової оренди відповідно до МСБО (IAS) 17 навіть без передавання права власності на землю після закінчення оренди; включення додаткових вказівок до МСБО (IAS) 18 для визначення того, чи діє організація як принципал або агент;



роз'яснення до МСБО (IAS) 36 стосовно того, що одиниця, яка генерує грошовий потік, не може бути більше ніж операційний сегмент до об'єднання; внесення доповнення до МСБО (IAS) 38 щодо оцінки справедливої вартості нематеріальних активів, придбаних в процесі об'єднань бізнесу; внесення зміни в МСБО (IAS) 39 відносно (i) включення в його сферу дії опційних контрактів, які можуть привести до об'єднань бізнесу, (ii) роз'яснення періоду переведення прибутків або збитків за інструментами хеджування грошових потоків з власних коштів до прибутку або збитку за рік, та (iii) твердження про те, що право дострокового погашення тісно пов'язане з основним контрактом, якщо під час його здійснення позичальник відшкодовує економічний збиток кредитора; внесення зміни в *КТМФЗ* 9, згідно з яким вбудовані похідні інструменти в контрактах, придбані в рамках операцій під загальним контролем та створення спільних підприємств, не входять до сфери застосування даного тлумачення; і виключення обмеження, що міститься в *КТМФЗ* 16, відносно того, що інструменти хеджування не можуть утримуватися в рамках іноземної діяльності, яка, в свою чергу, сама є об'єктом хеджування. Крім цього, зміни, що роз'яснюють віднесення активів до категорії "утримувані для продажу" відповідно до МСФЗ 5 у разі втрати контролю над дочірньою компанією, які були опубліковані як частина щорічного удосконалення міжнародних стандартів фінансової звітності, випущеного в травні 2008 року, набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 липня 2009 року або після цієї дати.

Наступні стандарти, що набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2010 року або після цієї дати не мали суттєвого впливу на фінансову звітність банку:

- *МСФЗ 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності»* (з урахуванням зміни, випущеної в грудні 2008 року, застосовується до фінансової звітності, вперше підготовленої відповідно до вимог МСФЗ за період, що починається 1 липня 2009 року або після цієї дати). Переглянутий МСФЗ 1 зберігає зміст попередньої версії, але має іншу структуру, що полегшує його розуміння користувачами і забезпечує кращу можливість для внесення майбутніх змін.

*Додаткові виключення для компаній, що вперше використовують МСФЗ – зміни до МСФЗ 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності»* (застосовується для річних періодів, що починаються 1 січня 2010 року або після цієї дати). Ці зміни звільняють компанії, що застосовують метод повної вартості, від ретроспективного застосування МСФЗ для нафтогазових активів і компанії, що мають діючі договори лізингу, від перегляду класифікації цих договорів відповідно до *КТМФЗ* 4 «Порядок визначення наявності в договорі ознак лізингу» в такому разі коли використання національних стандартів обліку приводить до отримання такого ж результату.

Банк вважає, що зміна до стандартів, що прийнята до дати набуття, а саме зміна до МСБО (IAS) 1 "Подання фінансових звітів", що була випущена в травні 2010 року як частина щорічного удосконалення міжнародних стандартів фінансової звітності, яка роз'яснює вимоги до подання та змісту звіту про власний капітал не буде мати суттєвого впливу на фінансову звітність банку.

На момент підготовки даної фінансової звітності були випущені, але ще не набули чинності окремі нові стандарти та тлумачення, що будуть обов'язковими для застосування банком в річних облікових періодах, починаючи з 1 січня 2011 року та після цієї дати:

1. *«Класифікація випуску прав на придбання акцій» – Зміна до МСФЗ 32* (випущено 8 жовтня 2009 року; застосовується для річних періодів, що починаються 1 лютого 2010 року або після цієї дати). Ці зміни звільняють деякі пропозиції з випуску нових акцій, номінованих в іноземній валюті, від такої класифікації, як фінансові похідні інструменти.
2. *Зміни до МСФЗ 24 «Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін»* (випущений в листопаді 2009 року і набуває чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2011 року або після цієї дати). МСБО (IAS) 24 був переглянутий в 2009 році, внаслідок чого: (а) було спрощене визначення пов'язаної сторони та уточнено його значення, а також усунені суперечності і (б) було надане часткове звільнення від застосування вимог до надання інформації для державних компаній.

3. *КТМФЗ 19 «Погашення фінансових зобов'язань пайовими інструментами»* (набуває чинності для річних періодів, що починаються 1 липня 2010 року або після цієї дати). Цей *КТМФЗ* роз'яснює методи обліку для тих випадків, коли компанія проводить перегляд умов боргових зобов'язань, внаслідок чого зобов'язання погашається за рахунок випуску дебітором власних пайових інструментів на користь кредитора. Прибуток або збиток відображається в прибутку або збитку і є різницею між справедливою вартістю пайових інструментів та балансовою вартістю боргу.
4. *Передплата на мінімальні вимоги до фінансування – Зміни до КТМФЗ 14* (застосовуються для річних періодів, що починаються 1 січня 2011 року або після цієї дати). Ці зміни мають обмежену дію, оскільки застосовуються тільки до тих компаній, які зобов'язані здійснювати мінімальні внески для фінансування пенсійних планів зі встановленими виплатами. Ця зміна відміння непередбачувані наслідки *КТМФЗ 14*, що відносяться до передплати добровільних пенсійних планів, в тих випадках, коли є мінімальні вимоги до фінансування.
5. *Обмежені виключення щодо надання порівняльної інформації відповідно до МСФЗ 7 для компаній, що вперше використовують МСФЗ – Зміни до МСФЗ 1* (застосовуються для річних періодів, що починаються 1 липня 2010 року або після цієї дати). Компанії, які вже складають фінансову звітність за МСФЗ, були звільнені від надання порівняльних даних в рамках розкриття інформації, яке необхідне відповідно до змін до МСФЗ 7 “*Фінансові інструменти: розкриття*”, що були випущені в березні 2009 року. Ці зміни до МСФЗ 1 надають компаніям, що вперше використовують МСФЗ, можливість використовувати ті ж перехідні положення, що включені до змін до МСФЗ 7.
6. *МСФЗ 9 “Фінансові інструменти Частина 1: Класифікація та оцінка”*. МСФЗ 9, випущений у листопаді 2009 року, замінює розділи МСБО (IAS) 39, що відносяться до класифікації та оцінки фінансових активів. Згодом МСФЗ (IFRS) 9 був змінений у жовтні 2010 року. Переглянутий МСФЗ (IFRS) 9 охоплює класифікацію та оцінку фінансових зобов'язань. Основні відмінності стандарту такі:
  - Фінансові активи повинні класифікуватися за двома категоріями оцінки: оцінювані в подальшому за справедливою вартістю та оцінювані в подальшому за амортизованою вартістю. Рішення про класифікацію має ухвалюватися під час первісного визнання. Класифікація залежить від бізнес-моделі управління фінансовими інструментами компанії та від характеристик договірних потоків грошових коштів за інструментом.
  - Інструмент в подальшому оцінюється за амортизованою вартістю тільки у тому випадку, коли він є борговим інструментом, а також (i) бізнес-модель компанії орієнтована на утримання даного активу для цілей отримання контрактних грошових потоків, та одночасно (ii) контрактні грошові потоки за цим активом є тільки платежами за основною сумою та процентами (тобто фінансовий інструмент має тільки “базові характеристики кредиту”). Вся решта боргових інструментів повинна оцінюватися за справедливою вартістю через рахунки прибутків і збитків.
  - Всі пайові інструменти повинні в подальшому оцінюватися за справедливою вартістю. Пайові інструменти, що утримуються для торгівлі, оцінюватимуться та відобразатимуться за справедливою вартістю через рахунки прибутків і збитків. Для решти пайових інвестицій під час первісного визнання може бути прийняте остаточне рішення про відображення нереалізованого та реалізованого прибутку або збитку від переоцінки за справедливою вартістю у складі іншого сукупного доходу, а не у складі прибутків або збитків. Доходи і витрати від переоцінки не переносяться на рахунки прибутків або збитків. Це рішення може прийматися індивідуально для кожного фінансового інструменту. Дивіденди мають відображатися у складі прибутків і збитків, оскільки вони характеризують прибутковість інвестицій.
  - Більшість вимог МСБО (IAS) 39 стосовно класифікації та оцінки фінансових зобов'язань були перенесені до МСФЗ (IFRS) 9 без змін. Основною відмінністю є вимога до компанії розкривати ефект змін власного кредитного ризику фінансових зобов'язань, віднесених до категорії, що від-

ображаються за справедливою вартістю у складі прибутків та збитків, у складі іншого сукупного доходу.

- Застосування МСФЗ 9 є обов'язковим з 1 січня 2013 року, дострокове застосування дозволяється.
7. Розкриття – Передавання фінансових активів – Зміни до МСФЗ (IFRS) 7 (випущені в жовтні 2010 року та набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2011 року або після цієї дати). Ці зміни вимагають додаткового розкриття розміру ризику, що виникає під час передавання фінансових активів. Зміни включають вимоги до розкриття інформації за класами фінансових активів, що передані контрагенту, але обліковуються на балансі компанії, а саме: характер, вартість, опис ризиків та вигод, пов'язаних з активом. Також необхідним є розкриття, що дозволяє користувачу зрозуміти розмір пов'язаного з активом фінансового зобов'язання, а також взаємозв'язок між фінансовим активом та пов'язаним з ним фінансовим зобов'язанням. Якщо визнання активу було припинено, але компанія все ще піддається певним ризикам та має можливість одержувати певні вигоди, пов'язані з переданим активом, потрібне додаткове розкриття інформації для розуміння користувачем розміру такого ризику .
  8. Удосконалення Міжнародних стандартів фінансової звітності (випущено в травні 2010 року і набуває чинності з 1 січня 2011 року). Удосконалення є поєднанням суттєвих змін та роз'яснень таких стандартів та тлумачень: відповідно до переглянутого МСФЗ 1 (i) балансова вартість відповідно до тих основних положень бухгалтерського обліку, що діяли раніше, використовується як умовно розрахована вартість статті основних засобів або нематеріальних активів, якщо ця стаття використовувалась за операціями, що підпадають під регулювання ставок, (ii) переоцінка, що викликана певною подією, може бути використана як умовно розрахована вартість основних засобів, навіть якщо ця переоцінка проведена протягом періоду, включеного до першої фінансової звітності, підготовленої відповідно до МСФЗ, і (iii) компанії, що вперше застосовують МСФЗ, мають пояснити зміни в обліковій політиці або виключеннях з вимог МСФЗ 1, уведених між першою проміжною звітністю за МСФЗ та першою фінансовою звітністю за МСФЗ; відповідно до переглянутого МСФЗ 3 необхідно (i) здійснити оцінку за справедливою вартістю (у тому випадку, якщо інші стандарти МСФЗ не вимагають оцінки на іншій основі) неконтролюючої частки участі, яка не є поточною участю або не дає утримувачу право на пропорційну частку чистих активів у разі ліквідації, (ii) надати рекомендації щодо умов виплат на основі акцій у придбаній компанії, які не були змінені або були добровільно змінені в результаті об'єднання бізнесу, та (iii) вказати, що умовна винагорода під час об'єднання бізнесу, яке мало місце до дати набрання чинності переглянутим МСФЗ 3 (випущеного в січні 2008 року), буде відображена відповідно до вимог колишньої версії МСФЗ 3; переглянутий МСФЗ 7 уточнює деякі вимоги у частині розкриття інформації, зокрема (i) особлива увага приділяється взаємозв'язку якісного та кількісного розкриття інформації про характер та рівень фінансових ризиків, (ii) відмінено вимогу про розкриття балансової вартості фінансових активів, умови яких були переглянуті, які в іншому разі були б простроченими або знеціненими, (iii) вимога про розкриття справедливої вартості заставного забезпечення заміненна більш загальною вимогою про розкриття його фінансового впливу; (iv) роз'яснюється, що компанія повинна розкривати суму заставного забезпечення, на яке звернене стягнення, на звітну дату, а не суму, отриману протягом звітного періоду; переглянутий МСБО (IAS) 27 уточнює перехідні правила відносно змін до МСБО (IAS) 21, 28 і 31, обумовлених переглядом МСБО (IAS) 27 (з урахуванням змін, внесених у січні 2008 року); переглянутий МСБО (IAS) 34 містить додаткові приклади суттєвих подій та операцій, що підлягають розкриттю в скороченій проміжній фінансовій звітності, включаючи перенесення між рівнями ієрархії оцінки справедливої вартості, зміни класифікації фінансових активів або зміни умов діяльності та економічної ситуації, що впливають на справедливу вартість фінансових інструментів компанії; переглянуто тлумачення КТМФЗ 13, уточнює метод оцінки справедливої вартості заохочувальних нарахувань.

На даний час керівництво банку оцінює можливий ефект від використання в майбутньому вищенаведених нових стандартів та змін до чинних стандартів.

Застосування міжнародних стандартів фінансової звітності не внесли суттєвих змін у фінансові звіти. В зв'язку з чим, таблиця 4.7.1. «Вплив переходу на міжнародні стандарти фінансової звітності» не заповнюється.

**Голова Правління  
Головний бухгалтер**

**С.П. Нужний  
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	45673	31594
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	22004	16969
3	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	4673	2833
4	Кореспондентські рахунки та депозити "овернайт" у банках:	49457	46681
4.1	України	4991	7762
4.2	Інших країн	44466	38919
5	Депозити в інших банках зі строком погашення до трьох місяців	0	6774
6	Договори купівлі і зворотного продажу ("зворотний репо") з іншими банками зі строком погашення до трьох місяців	0	0
7	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	<b>121807</b>	<b>104851</b>

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 2010 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**

Цінні папери у торговому портфелі банку станом на кінець дня 31 грудня 2010р. та на кінець дня 31 грудня 2009р. відсутні.

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

Боргові торгові цінні папери станом на кінець дня 31 грудня 2010р. відсутні.

**Таблиця 5.3 Аналіз кредитної якості боргових торгових цінних паперів за попередній рік**

Боргові торгові цінні папери станом на кінець дня 31 грудня 2009р. відсутні.

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 кінець дня 31 грудня 2010р. та на кінець дня 31 грудня 2009р. інші 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:	<b>3181</b>	<b>0</b>
1.1	Короткострокові депозити зі строком погашення більше ніж три місяці	3181	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:	<b>61764</b>	<b>26195</b>
3.1	Короткострокові	61764	26195
3.2	Довгострокові	0	0
4	Кореспондентські рахунки, що відкриті в інших банках (знецінені)	424	107
5	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(83)	(3)
6	Усього коштів у банках за мінусом резервів	<b>65286</b>	<b>26299</b>

**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:	3181	0	61764	64945
1.1	У 20 найбільших банках	0	0	0	0
1.2	В інших банках України	3181	0	61764	64945
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	3181	0	61764	64945
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	424	424
6	Резерв під знецінення коштів в інших банках	0	0	(83)	(83)
7	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	3181	0	62105	65286

**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	26195	26195
1.1	У 20 найбільших банках	0	0	0	0
1.2	В інших банках України	0	0	26195	26195
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	26195	26195
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	107	107
6	Резерв під знецінення коштів в інших банках	0	0	(3)	(3)
7	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	0	0	26299	26299

**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	(3)	0	(8)	0
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року	(80)	0	5	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	Курсові різниці за резервами	0	0	0	0
7	Резерв під знецінення за станом на кінець дня 31 грудня	(83)	0	(3)	0



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

<b>Рядо к</b>	<b>Найменування статті</b>	<b>Звітний рік</b>	<b>Попередній рік</b>
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>
1	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	0	0
2	Кредити юридичним особам	207643	200129
3	Кредити, що надані за операціями репо	0	0
4	Кредити фізичним особам - підприємцям	36678	46794
5	Іпотечні кредити фізичних осіб	49035	52784
6	Споживчі кредити фізичним особам	108228	133739
7	Інші кредити фізичним особам	188	55
8	Резерв під знецінення кредитів	(35956)	(75535)
9	Усього кредитів за мінусом резервів	<b>365816</b>	<b>357966</b>

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

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані органам державної влади та місцевому самоврядуванню	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	(29434)	0	(17009)	(7735)	(21339)	(18)	(75535)
2	(Збільшення) / зменшення резерву під знецінення протягом року	0	10621	0	(9132)	2227	(9246)	(136)	(5666)
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	0	11249	0	13878	1713	18301	150	45291
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	Курсові різниці за резервами	0	(19)	0	0	(9)	(18)	0	(46)
7	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	0	(7583)	0	(12263)	(3804)	(12302)	(4)	(35956)

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

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані органами 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	(29847)	0	(10815)	(437)	(26932)	(45)	(68076)
2	Збільшення / зменшення резерву під знецінення протягом року	0	(1454)	0	(9513)	(7390)	2399	27	(15931)
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	0	1788	0	3283	0	2957	0	8028
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	79	0	36	92	237	0	444
		0	(29434)	0	(17009)	(7735)	(21339)	(18)	(75535)

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	56382	14,03	51900	11,97
4	Нерухомість	20639	5,13	23663	5,46
5	Торгівля	77964	19,41	89966	20,75
6	Сільське господарство	67845	16,89	64070	14,78
7	Транспорт та зв'язок	15749	3,92	9447	2,18
8	Кредити, що надані фізичним особам	157451	39,19	186578	43,04
9	Інші	5742	1,43	7877	1,82
10	Усього:	<b>401772</b>	<b>100</b>	<b>433501</b>	<b>100</b>

Таблиця 8.5. Інформація стосовно забезпечення кредитів за звітний рік

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органами 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	2101	0	432	58	1710	188	4489
2	Кредити, що забезпечені:	0	205542	0	36246	48977	106518	0	397283
2	Гарантіями і поручительствами	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2	Заставою, у тому числі:	0	205542	0	36246	48977	106518	0	397283
2.2.1	Нерухоме майно житлового призначення	0	7088	0	6376	43311	5841	0	62616
2.2.2	Інше нерухоме майно	0	75064	0	10887	5659	15507	0	107117
2.2.3	Цінні папери	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2.4	Грошові депозити	0	10163	0	69	0	244	0	10476
2.2.5	Інше майно	0	113227	0	18914	7	84926	0	217074
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів	0	207643	0	36678	49035	108228	188	401772

Таблиця 8.6 Інформація стосовно забезпечення кредитів за попередній рік

Рядо к	Найменування статті	Кре ди ти, що над ані орга нам дер жав ної вла ди та місц ево го сам овр яду ван ня	Кредит и юридич ним особам	Кр ед ит и, що на да ні за оп ер аці ям и ре по	Кредити фізичн им особам - підпри ємцям	Іпотеч ні кредити фізичн их осіб	Спожив чі кредити фізичн им особ ам	Інші кредити фізичн им особ ам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Незабезпечені кредити	0	1464	0	5205	905	10642	55	18271
2	Кредити, що забезпечені:	0	198665	0	41589	51879	123097	0	415230
2,1	Гарантіями і поручительствами	0	0	0	0	0	0	0	0
2,2	Заставою, у тому числі:	0	198665	0	41589	51879	123097	0	415230
2.2.1	Нерухоме майно житлового призначення	0	1588	0	6540	49448	8820	0	66396
2.2.2	Інше нерухоме майно	0	61203	0	18104	2431	3310	0	85048
2.2.3	Цінні папери	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2.4	Грошові депозити	0	36405	0	0	0	152	0	36557
2.2.5	Інше майно	0	99469	0	16945	0	110815	0	227229
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів	0	200129	0	46794	52784	133739	55	433501

Таблиця 8.7. Аналіз кредитної якості кредитів за звітний рік

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надаєні органами державної влади та місцевого самоврядування	Кредити юридичним особам	Кредити, що надаєні 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	4490	17203	56540	188	78421
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	4490	17203	56540	188	78421
2	Кредити, умови яких протягом року були переглянуті	0	478	0	717	0	0	0	1195
3	Усього кредитів поточних та незнецінених:	0	478	0	5207	17203	56540	188	79616
4	Прострочені, але незнецінені:	0	1254	0	591	0	120	0	1965
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	0	1254	0	195	0	120	0	1569

4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	0	0	13	0	0	0	13
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	383	0	0	0	383
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	8538	0	9007	4592	9605	0	31742
5.1	Із затримкою платежу до 31 днів	0	877	0	1007	373	305	0	2562
5.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	5082	0	511	758	651	0	7002
5.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	23	0	1150	791	1055	0	3019
5.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	141	0	295	571	1250	0	2257
5.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	2415	0	6044	2099	6344	0	16902
6	Інші кредити	0	197373	0	21873	27240	41963	0	288449
7	Резерв під знецінення за кредитами	0	(7583)	0	(12263)	(3804)	(12302)	(4)	(35956)
8	Усього кредитів	<b>0</b>	<b>200060</b>	<b>0</b>	<b>24415</b>	<b>45231</b>	<b>95926</b>	<b>184</b>	<b>365816</b>



Таблиця 8.8 Аналіз кредитної якості кредитів за попередній рік

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органами 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	Поточні та незнецінені:	0	0	0	1764	36111	84313	42	122230
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	1764	36111	84313	42	122230
2	Кредити, умови яких протягом року були переглянуті	0	1284	0	110	0	0	0	1394
3	Усього кредитів поточних та незнецінених:	0	1284	0	1874	36111	84313	42	123624
4	Прострочені, але незнецінені:	0	196	0	1232	7	131	0	1566
4.1	Із затримкою	0	194	0	530	0	33	0	757

	платежу до 31 днів								
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	0	0	686	0	0	0	686
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	0	0	13	0	12	0	25
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	0	0	0	7	77	0	84
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	2	0	3	0	9	0	14
5	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	0	26399	0	19690	5354	37542	0	88985
5.1	Із затримкою платежу до 31 днів	0	682	0	2320	173	1378	0	4553
5.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	290	0	1615	402	2255	0	4562
5.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	3359	0	2112	1042	2218	0	8731
5,4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	3065	0	6765	925	12184	0	22939
5.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	19003	0	6878	2812	19507	0	48200
6	Інші кредити	0	172250	0	23998	11312	11754	12	219326
7	Резерв під знецінення за кредитами	0	(29434)	0	(17009)	(7735)	(21339)	(18)	(75535)
8	Усього кредитів	<b>0</b>	<b>170695</b>	<b>0</b>	<b>29785</b>	<b>45049</b>	<b>112401</b>	<b>36</b>	<b>357966</b>

**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	3136	0	4301	0	307	0	7744
1.1	Нерухоме майно житлового призначення	0	0	0	518	0	0	0	518
1.2	Інше нерухоме майно	0	2146	0	1783	0	0	0	3929
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	990	0	2000	0	307	0	3297
2	Справедлива вартість забезпечення за знеціненими кредитами, які оцінені на індивідуальній основі	0	7561	0	11482	4017	10960	0	34020
2.1	Нерухоме майно житлового призначення	0	0	0	2166	3982	1311	0	7459
2.2	Інше нерухоме майно	0	2982	0	2423	0	40	0	5445
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	4579	0	6893	35	9609	0	21116



2.5	Інше майно	0	15923	0	10602	40	30776	0	57341
-----	------------	---	-------	---	-------	----	-------	---	-------

**Примітка 9. Цінні папери у портфелі банку на продаж**  
**Таблиця 9.1 Цінні папери у портфелі банку на продаж**

Рядок	▪ <i>НАЙМЕНУВАННЯ СТАТТІ</i>	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери:	0	0
1.1	Державні облігації	0	0
1.2	Облігації місцевих позик	0	0
1.3	Облігації підприємств	0	0
1.4	Векселя	0	0
2	Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком:	97	97
2.1	Справедлива вартість яких визначена за даними оприлюднених котирувань цінних паперів на фондових біржах	3	3
2.2	Справедлива вартість яких визначена за розрахунковим методом	0	0
2.3	За собівартістю (справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо)	94	94
3	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(94)	(94)
4	Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів	3	3

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

Боргові торгові цінні папери у портфелі банку на продаж станом на кінець дня 31 грудня 2010р. відсутні.

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

Боргові торгові цінні папери у портфелі банку на продаж на кінець дня 31 грудня 2009р. відсутні.

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

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2		3	4
1	Балансова вартість на 1 січня		97	2 108
2	Результат(дооцінка/уцінка) від переоцінки до справедливої вартості		0	(2)
3	Нараховані процентні доходи	28	1	5
4	Проценти отримані		(1)	(5)
5	Придбання цінних паперів		343	0
6	Реалізація цінних паперів на продаж		(17173)	(4 000)
7	Придбання дочірніх компаній	11	0	0
8	Переведення до активів групи вибуття		0	0
9	Вибуття дочірніх компаній	11	0	0
10	Курсові різниці за борговими цінними		0	0

	паперами			
11	Вплив перерахунку у валюту подання звітності		0	0
12	Списання за рахунок сформованих резервів		0	(2 009)
13	Переведення з портфелю до погашення	10	16830	4 000
14	Балансова вартість за станом на кінець дня 31 грудня		97	97

**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	3	3
2	<b>Усього</b>			<b>3</b>	<b>3</b>

Цінні папери, які були використані як застава або для операцій репо, за станом на кінець дня 31 грудня 2010 року відсутні.

**Примітка 10. Цінні папери в портфелі банку до погашення**  
**Таблиця 10.1. Цінні папери в портфелі банку до погашення**

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Державні облігації	32461	30098
2	Облігації місцевих позик	0	0
3	Облігації підприємств	0	0
4	Векселя	41	41
5	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	(41)	(41)
6	Усього за мінусом резервів	<b>32461</b>	<b>30098</b>

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

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
1	Балансова вартість на 1 січня		30139	54089
2	Надходження		532351	241000
3	Погашення		(514000)	(261000)
4	Нараховані процентні доходи	28	2262	1172
5	Проценти отримані		(1652)	(1122)
6	Дисконт		489	0
7	Премія		(257)	0
8	Придбання через злиття компаній		0	0
9	Вибуття		0	0
10	Переведення до активів групи вибуття		0	0

11	Курсові різниці		0	0
12	Переведення в портфель на продаж	9	(16830)	(4000)
13	Балансова вартість на кінець дня 31 грудня		32502	30139

**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	(41)	(41)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року	0	0	0	0	0
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	(41)	(41)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року	0	0	0	0	0
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)

Цінні папери, які були використані як застава та які є об'єктом операцій репо, за станом на кінець дня 31 грудня 2010 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	32461	0	30098
2	Облігації місцевих позик	0	0	0	0
3	Облігації підприємств	0	0	0	0
4	Векселя	0	0	0	0
5	Усього цінних паперів у портфелі банку до погашення	0	32461	0	30098

**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:	32461	0	0	0	32461
1.1	Державні установи та підприємства	32461	0	0	0	32461
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	32461	0	0	0	32461
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	0	0	0	41	41

	366 (367) днів					
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	32461	0	0	0	32461

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

Рядок	Найменування статті	Державні облігації	Облігації місцевих позик	Облігації підприємств	Векселя	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Поточні та незнецінені:	30098	0	0	0	30098
1.1	Державні установи та підприємства	30098	0	0	0	30098
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	30098	0	0	0	30098
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	41	41
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	<b>30098</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>30098</b>

#### Примітка 11. Інвестиції в асоційовані компанії

Інвестиції в асоційовані, дочірні компанії в 2009, 2010 роках банком не здійснювалися.

#### Примітка 12. Інвестиційна нерухомість

Операції з інвестиційною нерухомістю банком в 2009,2010 роках не здійснювалися.

**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	40
2	Від 1 до 5 років	520	421
3	Понад 5 років	0	2

4	Усього платежів за операційною орендою	520	463
---	--	-----	-----

**Примітка 13. Гудвіл**

Операції гудвілу в 2009, 2010 роках банком не здійснювалися.





25	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
26	Інше	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
27	Балансова вартість на кінець звітного року	0	<b>17839</b>	<b>5596</b>	<b>1464</b>	<b>653</b>	<b>227</b>	<b>2904</b>	<b>8407</b>	<b>252</b>	<b>0</b>	<b>37342</b>
27.1	Первісна (переоцінена) вартість	0	21988	13486	3393	1502	633	10417	8407	2156	0	<b>61982</b>
27.2	Знос на кінець звітного року	0	(4149)	(7890)	(1929)	(849)	(406)	(7513)	0	(1904)	0	<b>(24640)</b>

Додатково надаємо інформацію:

- - основні засоби, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження в банку відсутні;
- - основні засоби та нематеріальні активи, оформлені у заставу, відсутні;
- - залишкова вартість основних засобів, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо) – 3879 тис. грн.;
- - основні засоби, вилучені з експлуатації на продаж, відсутні;
- - первісна (переоцінена) вартість повністю амортизованих основних засобів – 5983 тис.грн.;
- - нематеріальні активи, щодо яких є обмеження права власності, відсутні;
- - створені нематеріальні активи відсутні;
- - протягом звітного періоду у результаті переоцінок відбулась дооцінка вартості основних засобів зі змінами їх справедливої вартості: дооцінка первісної власності 410 тис. грн., переоцінка зносу 77 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		232	263
4	Розрахунки за конверсійними операціями		0	0
5	Переоцінка фінансових інструментів, що обліковуються за позабалансовими рахунками		968	968
6	Похідні фінансові активи, що призначені для обліку хеджування		0	0
7	Грошові кошти з обмеженим правом користування		218	977
8	Інші	29	685	621
9	Резерв під знецінення		(435)	(366)
10	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів		<b>1668</b>	<b>2463</b>

Стаття „Інше” за звітний рік становить 685 тис.грн., у т.ч. нараховані не отримані інші доходи - 583 тис. грн..

**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	(13)	0	(16)	(337)	(366)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року	0	0	(31)	0	14	(74)	(91)
3	Списання безнадійної заборгованості	0	0	0	0	0	22	22
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	(44)	0	(2)	(389)	(435)

**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	0	0	0	0	(107)	(107)
2	Збільшення/зменшення резерву під знецінення протягом року	0	0	(13)	0	(16)	(230)	(259)
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	(13)	0	(16)	(337)	(366)

**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	96	96
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	96	96
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	96	96
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 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)	0	0	0	0	0	0	0

	днів							
5	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі:	0	0	0	0	0	5	5
5.1	Із затримкою платежу до 31 днів	0	0	0	0	0	0	0
5.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	0	0	0	0	0	0
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	2	2
5.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	0	0	0	0	3	3
6	Інша дебіторська заборгованість	0	0	232	0	218	1552	2002
7	Резерв під знецінення	0	0	(44)	0	(2)	(389)	(435)
8	Усього іншої фінансової дебіторської заборгованості	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>188</b>	<b>0</b>	<b>216</b>	<b>1264</b>	<b>1668</b>

**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 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 не знеціненої:	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 32 до 92 днів	0	0	0	0	0	0	0
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183	0	0	0	0	0	0	0

	днів							
4.4	Іззатримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	0	0	0	0	0	0
4.5	Іззатримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	0	0	0	0	0	0
5	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі:	0	0	0	0	0	17	17
5.1	Іззатримкою платежу до 31 днів	0	0	0	0	0	1	1
5.2	Іззатримкою платежу від 32 до 92 днів	0	0	0	0	0	0	0
5.3	Іззатримкою платежу від 93 до 183 днів	0	0	0	0	0	0	0
5.4	Іззатримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	0	0	0	0	0	0
5.5	Іззатримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	0	0	0	0	16	16
6	Інша дебіторська заборгованість	0	0	263	0	977	1572	2812
7	Резерв під знецінення	0	0	(13)	0	(16)	(337)	(366)
8	Усього іншої фінансової дебіторської заборгованості	0	0	250	0	961	1252	2463

**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		655	468
2	Дебіторська заборгованість з придбання активів	31	306	218
3	Передоплата за послуги	31	588	402
4	Дорогоцінні метали		0	0
5	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя		12027	0
6	Інше		1228	1018
7	Резерв		(333)	(281)
8	Усього інших активів за мінусом резервів		<b>14471</b>	<b>1825</b>

Стаття „Інше” за звітний рік становить 1228 тис. грн., у т.ч. 690 тис. грн. – витрати майбутніх періодів, 538 тис. грн. – дебіторська заборгованість за податками та обов’язковими платежами.

Стаття «Інше» за попередній рік становить 1018 тис. грн., у т.ч. 466 тис. грн. – витрати майбутніх періодів, 552 тис. грн. – дебіторська заборгованість за податками та обов’язковими платежами.

У 2010 році перейшло у власність банку як заставодержателя нерухоме майно в містах Приморськ, Запоріжжя, Бердянськ. На протязі року майно не продано.

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**

Таблиця 17.1. Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
Активи груп вибуття, утримувані для продажу:			
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	0	0
2	Торгові цінні папери	0	0
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	0	0
4	Кошти в інших банках	0	0
5	Кредити та заборгованість клієнтів	0	0

6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	0	0
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	0	0
8	Інвестиції в асоційовані компанії	0	0
9	Інвестиційна нерухомість	0	0
10	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	0	0
11	Відстрочений податковий актив	0	0
12	Гудвіл	0	0
13	Основні засоби та нематеріальні активи	0	0
14	Довгострокові активи, призначені для продажу:	0	0
14.1	Основні засоби	7901	2801
15	Усього довгострокових активів, призначених для продажу	<b>7901</b>	<b>2801</b>
Зобов'язання груп вибуття, призначені для продажу:			
16	Кошти інших банків	0	0
17	Кошти клієнтів	0	0
18	Випущені боргові цінні папери	0	0
19	Інші позикові кошти	0	0
20	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	0	0
21	Відстрочене податкове зобов'язання	0	0
22	Резерви за зобов'язаннями	0	0
23	Інші зобов'язання	0	0
24	Усього зобов'язань, що пов'язані з довгостроковими активами, призначеними для продажу (чи групами вибуття)	0	0

Інформація щодо проданих активів та зобов'язань групи вибуття і сум, отриманих під час їх продажу відсутня.

#### 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:	3185	6787
2.1	Короткострокові	3185	6787
2.2	Довгострокові	0	0
3	Договори продажу і зворотного викупу з іншими банками	0	0
4	Кредити, отримані:	56972	26171
4.1	Короткострокові	56972	26171
4.2	Довгострокові	0	0
5	Прострочені залучені кошти інших банків	0	0
6	Усього коштів інших банків	<b>60157</b>	<b>32958</b>

#### 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	341
1.1	Поточні рахунки	0	341
1.2	Строкові кошти	0	0
2	Інші юридичні особи	107903	93238
2.1	Поточні рахунки	89639	75538
2.2	Строкові кошти	18264	17700
3	Фізичні особи:	362470	324675
3.1	Поточні рахунки	74997	71908
3.2	Строкові кошти	287473	252767
10	Усього коштів клієнтів	<b>470373</b>	<b>418254</b>

**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	341	0,08
2	Центральні та місцеві органи державного управління	0	0,00	0	0,00
3	Виробництво	10204	2,17	8924	2,13
4	Нерухомість	13940	2,96	25417	6,08
5	Торгівля	41115	8,74	26162	6,26
6	Сільське господарство	16216	3,45	5959	1,42
7	Кошти фізичних осіб	362470	77,06	324675	77,63
8	Інші	26428	5,62	26776	6,40
9	Усього коштів клієнтів:	<b>470373</b>	<b>100</b>	<b>418254</b>	<b>100</b>

Гарантійні залучені депозити за кредитними операціями на суму 23189,75 тис. грн., за гарантійними операціями - на суму 1170,1 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		55	0	0	55



2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року	39	5	0	0	5
3	Залишок на кінець дня 31 грудня		60	0	0	60

**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		61	0	0	61
2	Збільшення/ зменшення резерву під знецінення протягом року	39	(6)	0	0	(6)
3	Залишок на кінець дня 31 грудня		55	0	0	55

**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		2314	1233
2	Дивіденди до сплати	35	0	0
3	Кредиторська заборгованість за дебетовими та кредитовими картками		107	171
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		<b>2421</b>	<b>1404</b>

**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		464	461
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	16,31	216	5
3	Кредиторська заборгованість з придбання активів		7	4
4	Доходи майбутніх періодів		96	90
5	Внески за незареєстрованим статутним капіталом		0	15000
6	Усього		<b>783</b>	<b>15560</b>

**Примітка 25. Субординований борг**

Субординований борг банком не залучався.

**Примітка 26. Статутний капітал**

Р я д о к	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	1951	18600	1612	951	(44)	0	21119
2	Внески за акціями (паями, частками) нового випуску	0	0	0	0	0	0	0
3	Власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів (учасників)	0	0	0	0	0	0	0
4	Продаж раніше викуплених власних акцій	4	0	0	0	44	0	44
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 звітнього року)	1955	18600	1612	951	0	0	21163
8	Внески за акціями (паями, частками) нового випуску	1500	15000	0	0	0	0	15000
9	Власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів (учасників)	0	0	0	0	0	0	0
10	Продаж раніше викуплених власних акцій	0	0	0	0	0	0	0

1 1	Анульовані раніше викуплені власні акції	0	0	0	0	0	0	0
1 2	Дивіденди, що капіталізовані	0	0	0	0	0	0	0
1 3	Залишок на кінець дня 31 грудня звітного року	<b>3455</b>	<b>33600</b>	<b>1612</b>	<b>951</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>36163</b>

Кількість акцій, об'явлених до випуску в 2010 році, – не має. Випущених і повністю сплачених акцій Банку – 1 500 000 шт.. Номінальна вартість однієї акції 10 (Десять) гривень.

Банк здійснює розміщення простих та привілейованих акцій. Банк не може встановлювати обмеження щодо кількості акцій або кількості голосів за акціями, що належать одному акціонеру.

Прості іменні акції засвідчують дольову участь їх власників у статутному капіталі Банку, надають право їх власникам на отримання частини прибутку Банку у вигляді дивідендів, на участь в управлінні Банком, на отримання частини майна Банку у разі його ліквідації та інші права, передбачені чинним законодавством та Статутом Банку.

Кількість простих іменних акцій, що належать акціонерові, відповідає кількості його голосів на загальних зборах акціонерів Банку.

Прості акції Банку не підлягають конвертації у привілейовані акції або інші цінні папери Банку.

Привілейовані іменні акції надають їх власникам переважні, стосовно власників простих іменних акцій, права на отримання частини прибутку Банку у вигляді дивідендів та на отримання частини майна Банку у разі його ліквідації.

Банк розміщає привілейовані іменні акції одного класу з обсягом прав, передбачених Статутом Банку.

Банк випускає акції в документарній формі. Особи, які набули право власності на акції Банку, набувають статусу акціонерів Банку.

Акціонерами Банку можуть бути юридичні та/або фізичні особи, а також держава в особі уповноваженого управляти державним майном, або територіальна громада в особі органу, уповноваженого управляти комунальним майном, які набули право власності на акції Банку у встановленому законодавством порядку при створенні Банку, при додатковому випуску акцій та/або на вторинному ринку цінних паперів.

Юридичні та фізичні особи, які є акціонерами Банку, кількість та види акцій, які їм належать, зазначаються у реєстрі власників іменних цінних паперів Банку.

Кожною простою акцією Банку її власнику – акціонеру надається однакова сукупність прав, включаючи право на:

- а) участь в управлінні Банком шляхом голосування на загальних зборах акціонерів відповідно до Статуту Банку та приймання участі у роботі Спостережної ради або Ревізійної комісії Банку в випадках, якщо акціонер або його представник обраний до цих органів;
- б) отримання дивідендів;
- в) отримання у разі ліквідації Банку частини його майна або вартості;
- г) отримання інформації про господарську діяльність Банку відповідно до чинного законодавства України та Статуту Банку;
- д) обов'язковий викуп Банком всіх або частини належних йому акцій у випадках та порядку, передбачених чинним законодавством України та внутрішніми документами Банку;
- е) переважне придбання додатково розміщуваних Банком простих акцій в кількості, пропорційній частці належних йому простих акцій у загальній кількості простих акцій, в процесі приватного розміщення акцій;
- є) вихід із складу акціонерів Банку шляхом відчуження належних йому акцій. Акціонери Банку можуть відчужувати належні їм акції без згоди інших акціонерів та Банку;
- ж) інші права, передбачені чинним законодавством України та Статутом Банку.

Одна проста акція Банку надає акціонеру один голос для вирішення кожного питання на загальних зборах акціонерів, крім випадків проведення кумулятивного голосування.

Банк розміщує привілейовані акції одного класу. Кожною привілейованою акцією її власнику – акціонеру надається однакова сукупність прав, включаючи право на:

- а) переважне одержання дивідендів у порядку та розмірах, передбачених Статутом Банку;
- б) пріоритетну участь у розподілі майна Банку у разі його ліквідації, яке реалізується шляхом отримання ліквідаційної вартості привілейованих акцій до задоволення вимог акціонерів – власників простих акцій;
- в) переважне придбання додатково розміщуваних Банком привілейованих акцій в кількості, пропорційній частці належних йому привілейованих акцій у загальній кількості привілейованих акцій, в процесі приватного розміщення акцій;
- г) у випадках прийняття загальними зборами акціонерів Банку рішення щодо конвертації привілейованих акцій у прості акції Банку обміняти належні їм привілейовані акції на прості акції Банку в порядку та на умовах, передбачених рішенням загальних зборів акціонерів Банку;
- д) голосування на загальних зборах акціонерів Банку у випадках, передбачених Статутом Банку;
- е) інші права, встановлені Статутом Банку.

Акціонери – власники привілейованих акцій Банку мають право голосу під час вирішення загальними зборами акціонерів Банку таких питань:

- а) припинення Банку, що передбачає конвертацію привілейованих акцій у прості акції Банку або інші цінні папери;
- б) внесення змін до Статуту Банку, що передбачають обмеження прав акціонерів – власників привілейованих акцій;
- в) внесення змін до Статуту Банку, що передбачають розміщення нового класу привілейованих акцій, власники яких матимуть перевагу щодо черговості отримання дивідендів чи виплат у разі ліквідації Банку, або збільшення обсягу прав акціонерів – власників розміщених класів привілейованих акцій, які мають перевагу щодо черговості отримання дивідендів чи виплат у разі ліквідації Банку.

Одна привілейована акція Банку надає акціонеру один голос під час вирішення питань, зазначених вище. Підрахунок голосів за привілейованими акціями здійснюється окремо від голосів за простими акціями.

Рішення загальних зборів акціонерів Банку, що приймається за участю акціонерів - власників привілейованих акцій, які мають право голосу, вважається прийнятим у разі, якщо за нього віддано три чверті голосів акціонерів – власників привілейованих акцій, які брали участь у голосуванні з цього питання.

Інформація щодо сум та умов акцій, призначені 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	90	5090	0	0	0	72185	77365
2	Переоцінка	0	0	0	0	(2)	(4)	0	0	0	0	(6)
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, що створені за рахунок прибутку	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4990	4990
7	Залишок на кінець дня 31 грудня попереднього року (залишок на 1 січня звітного року)	0	0	0	0	88	5086	0	0	0	77175	82349
8	Переоцінка	0	0	0	0	0	365	0	0	0	0	365

9	Реалізований фонд переоцінки	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Курсові різниці	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Вплив податку на прибуток	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Рух коштів загальних резервів та фондів банку, що створені за рахунок прибутку	0	0	0	0	0	0	0	0	0	(8557)	(8557)
13	Збільшення/ зменшення вартості фінансових інвестицій у зв'язку із збільшенням/ зменшенням власного капіталу об'єкта інвестування	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Залишок на кінець дня 31 грудня звітного року	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>88</b>	<b>5451</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>68618</b>	<b>74157</b>

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 має бути 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 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	76215	87324
2	Борговими цінними паперами в портфелі банку на продаж	3	0
3	Цінними паперами в портфелі банку до погашення	2494	1172
4	Коштами в інших банках	1912	2441
5	Торговими борговими цінними паперами	0	0
6	Іншими борговими цінними паперами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	0	0
7	Дебіторською заборгованістю за угодами репо - торгівлі цінні папери	0	0
8	Кореспондентськими рахунками в інших банках	7	17
9	Депозитами овернайт в інших банках	0	0
10	Процентними доходами за знеціненими фінансовими активами	0	0
11	Грошовими коштами та їх еквівалентами	107	22
12	Заборгованістю з фінансового лізингу (оренди)	0	0
13	Іншим	0	0
14	Усього процентних доходів	<b>80738</b>	<b>90976</b>
	Процентні витрати за:		
15	Строковими коштами юридичних осіб	(6141)	(6646)
16	Борговими цінними паперами, що емітовані банком	0	0
17	Іншими залученими коштами	(539)	(599)
18	Строковими коштами фізичних осіб	(41305)	(43584)
19	Строковими коштами інших банків	(28)	(12)
20	Депозитами овернайт інших банків	0	(7)
21	Поточними рахунками	(2991)	(4781)
22	Кореспондентськими рахунками	0	0
23	Зобов'язаннями з фінансового лізингу (оренди)	0	0
24	Іншим	0	0
25	Усього процентних витрат	<b>(51004)</b>	<b>(55629)</b>
26	Чистий процентний дохід/(витрати)	<b>29734</b>	<b>35347</b>

**Примітка 29. Комісійні доходи та витрати**



Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
	<b>Комісійні доходи</b>		
1	Комісійні доходи за фінансовими інструментами, які не обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах:	25606	22028
1.1	Розрахункові операції	3835	4499
1.2	Касове обслуговування	14550	12983
1.3	Інкасація	631	96
1.4	Операції з цінними паперами	26	24
1.5	Операції довірчого управління	0	0
1.6	Гарантії надані (примітка 22)	430	443
1.7	Операції на валютному ринку	651	938
1.8	Кредитне обслуговування клієнтів	4613	2744
1.9	Інші	870	301
2	Комісійні доходи за фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	0	0
3	Усього комісійних доходів	<b>25606</b>	<b>22028</b>
	<b>Комісійні витрати</b>		
4	Комісійні витрати за фінансовими інструментами, які не обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах:	(1109)	(1085)
4.1	Розрахункові операції	(592)	(508)
4.2	Касове обслуговування	(383)	(409)
4.3	Інкасація	0	0
4.4	Операції з цінними паперами	(4)	(2)
4.5	Інші	(130)	(166)
5	Комісійні витрати за фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах:	0	0
6	Усього комісійних витрат	<b>(1109)</b>	<b>(1085)</b>
7	Чистий комісійний дохід/витрати	<b>24497</b>	<b>20943</b>

Стаття «Інші» комісійні витрати за звітний рік становить 130 тис. грн., у т.ч. 14 тис. грн. – операції на валютному ринку, 116 тис. грн. – операції з платіжними картками.

Стаття «Інші» комісійні витрати за попередній рік становить 166 тис. грн., у т.ч. 73 тис. грн. – операції на валютному ринку, 93 тис. грн. – операції з платіжними картками.

**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	0	0
3	Дохід від суборенди	15, 39	317	270
4	Негативний гудвіл, визнаний як дохід		0	0
5	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	23	0	4
6	Дохід від вибуття інвестиційної нерухомості	12,23	0	0
7	Роялті		0	0
8	Доходи за послуги депозитарію		126	198
9	Штрафи, пені, що отримані банком		3096	1977
10	Інші	15	346	53
11	Усього операційних доходів		<b>3885</b>	<b>2502</b>

Стаття «Інші» за звітний рік становить 346 тис. грн., у т.ч. повернення коштів за діагностичне обстеження банку - 80 тис. грн., повернення судових та інших витрат – 53 тис. грн., дохід від оперативного лізингу – 134 тис. грн., страхове відшкодування – 14 тис. грн. та інше.

**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	(29431)	(28342)
2	Амортизація основних засобів	14	(2337)	(2654)
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	(110)	(157)
7	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	16	(6125)	(6849)
8	Витрати на операційний лізинг (оренду)		(6153)	(6317)
9	Інші витрати, пов'язані з основними засобами		0	0
10	Професійні послуги	16	(106)	(518)
11	Витрати на маркетинг та рекламу	16	(1357)	(380)
12	Витрати на охорону	16	(1838)	(2273)
13	Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток		(2233)	(2197)
14	Зменшення корисності довго-		0	0

	строкових активів, утримуваних для продажу (чи груп вибуття)			
15	Витрати під резерви за дебіторською заборгованістю за господарською діяльністю		(96)	(24)
16	Витрати на послуги нотаріуса, посередницькі та інформаційні послуги		(1190)	(1069)
17	Інші		(1840)	(2195)
18	Усього адміністративних та інших операційних витрат		<b>(52816)</b>	<b>(52975)</b>

Дохід від оренди об'єктів інвестиційної нерухомості, 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	(222)	(649)
2	Відстрочений податок на прибуток	208	(206)
3	Усього	<b>(14)</b>	<b>(855)</b>

**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**

Ря-док	Перелік від-строчених податкових активів та від-строчених податкових зобов'язань	Залишок на 1 сі-чня звіт-ного року	Об'єд-нання компа-ній	Переведення до довго-строко-вих активів, утримуваних для продажу	Визнані у фінансо-вих ре-зультатах	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	(269)	0	0	220	0	(49)
2	Доходи майбутніх періодів	23	0	0	1	0	24
3	Витрати, нараховані в фінансовому обліку	37	0	0	(36)	0	1
4	Витрати майбутніх періодів	0	0	0	0	0	0
5	Переоцінка нерухомості	(1538)	0	0	(99)	0	(1637)

	до справедливої вартості						
6	Чистий відстрочений податковий актив/ (зобов'язання)	(1747)	0	0	86	0	(1661)
7	Визнаний відстрочений податковий актив	0	0	0	0	0	0
8	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(1747)	0	0	86	0	(1661)

**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	(38)	0	0	(231)	0	(269)
2	Доходи майбутніх періодів	21	0	0	2	0	23
3	Витрати, нараховані в фінансовому обліку	39	0	0	(2)	0	37
4	Витрати майбутніх періодів	(2)	0	0	2	0	0
5	Переоцінка нерухомості до справедливої вартості	(1560)	0	0	22	0	(1538)
6	Чистий відстрочений податковий актив/ (зобов'язання)	(1540)	0	0	(207)	0	(1747)
7	Визнаний відстрочений податковий актив	(20)	0	0	20	0	0

8	Визнане від- строчене податкове зобов'язання	(1560)	0	0	(187)	0	(1747)
---	---	--------	---	---	-------	---	--------

**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**

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

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
1	Прибуток/(збиток), що належить акціонерам - власникам простих акцій банку		1456	(8560)
2	Прибуток/(збиток), що належить акціонерам - власникам привілейованих акцій банку		1	1
3	Прибуток/(збиток) за рік	Додаток 5	1457	(8560)
4	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	26	3360	1860
5	Середньорічна кількість привілейованих акцій в обігу (тис. шт.)	26	95	95
6	Чистий прибуток/(збиток) на просту акцію (грн.)	Додаток 5	0,43	(4,60)
7	Скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)	Додаток 5	0,43	(4,60)
8	Чистий прибуток/(збиток) на одну привілейовану акцію (грн.)		0,01	0,01
9	Скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну привілейовану акцію (грн.)		0,01	0,01

**Таблиця 34.2. Розрахунок прибутку/(збитку), що належить акціонерам - власникам простих та привілейованих акцій банку**

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
1	Прибуток/(збиток), що належить акціонерам - власникам простих акцій банку		1456	(8560)
2	Прибуток/(збиток), що належить акціонерам - власникам привілейованих акцій банку		1	1

**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 виплати протягом року	0	0	0	0

**Голова Правління**

**1. Головний бухгалтер**

**С.П. Нужний**

**І.В. Огойко**

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	70076	37223	0	4703	0	112002
2	Доходи від інших сегментів	8291	45521	78476	0	0	132288
3	Усього доходів	<b>78367</b>	<b>82744</b>	<b>78476</b>	<b>4703</b>	<b>0</b>	<b>244290</b>

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	52649	25022	0	3067	0	0	80738
2	Комісійні доходи	15015	9842	0	749	0	0	25606
3	Інші операційні доходи	2412	2359	0	887	0	0	5658
4	Дохід від інших сегментів	8291	45521	78476	0	0	0	132288
5	Усього доходів	78367	82744	78476	4703	0	0	244290
6	Процентні витрати	(6141)	(41306)	0	(3557)	0	0	(51004)
7	Комісійні витрати	0	0	0	(1109)	0	0	(1109)
8	Інші операційні витрати	(417)	(1891)	0	0	0	0	(2308)
9	Витрати на користь інших сегментів	(52170)	(26305)	(53812)	0	0	0	(132287)
10	Чисті витрати на формування резервів	(4906)	(3982)	0	0	0	0	(8888)

11	Усього витрат	(63634)	(73484)	(53812)	(4666)	0	0	(195596)
12	Результат сегмента	14733	9260	24664	37	0	0	48694
13	Нерозподілені доходи	0	0	0	0	0	0	0
14	Нерозподілені витрати	0	0	0	0	(47223)	0	(47223)
15	Частка у фінансовому результаті асоційованої компанії після оподаткування	0	0	0	0	0	0	0
16	Прибуток/ (збиток) до оподаткування	-	-	-	-	-	-	1471
17	Витрати за податком на прибуток	-	-	-	-	-	-	(14)
18	Прибуток/ (збиток)	-	-	-	-	-	-	1457

**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)	236114	153214	0	3	0	0	389331
2	Резерви	(19847)	(16109)	0	(892)	0	0	(36848)
3	Інші активи сегментів	8207	4237	0	97873	0	0	110317
4	Усього активів сегментів	224474	141342	0	96984	0	0	462800
5	Інвестиції в асоційовані компанії	0	0	0	0	0	0	0
6	Поточні та відстрочені податкові	0	0	0	0		0	477



	активи					477		
7	Інші нерозподілені активи	0	0	0	0	183955	0	183955
8	Усього активів	224474	141342	0	96984	184432	0	647232
9	Зобов'язання, що безпосередньо пов'язані зі строковими активами, утримувані для продажу (чи груп вибуття)	107277	350377	0	0	0	0	457654
10	Інші зобов'язання сегментів	626	12093	0	63361	0	0	76080
11	Усього зобов'язань сегментів	107903	362470	0	63361	0	0	533734
12	Поточні та відстрочені податкові зобов'язання	0	0	0	0	1661	0	1661
13	Інші нерозподілені зобов'язання	0	0	0	0	60	0	60
14	Усього зобов'язань	107903	362470	0	63361	1721	0	535455
15	Інші сегментні статті	0	0	0	0	0	0	0
16	Капітальні інвестиції	0	0	0	0	1713	0	1713
17	Амортизаційні відрахування	0	0	0	0	2337	0	2337
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	69494	43384	0	7777	0	120655
2	Доходи від інших сегментів	8499	47147	80372	0	0	136018
3	Усього доходів	<b>77993</b>	<b>90531</b>	<b>80372</b>	<b>7777</b>	<b>0</b>	<b>256673</b>

**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	Нерозподіленні сегменти	Вилучення	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Процентні	55135	32889	0	2952		0	90976

	доходи					0		
2	Комісійні доходи	13621	7492	0	916	0	0	22029
3	Інші операційні доходи	738	3003	0	3909	0	0	7650
4	Дохід від інших сегментів	8499	47147	80372	0	0	0	136018
5	Усього доходів	77993	90531	80372	7777	0	0	256673
6	Процентні витрати	(6646)	(43581)	0	(5402)	0	0	(55629)
7	Комісійні витрати	0	0	0	(1085)	0	0	(1085)
8	Інші операційні витрати	(508)	(1831)	0	0	0	0	(2339)
9	Витрати на користь інших сегментів	(48902)	(31470)	(55647)	0	0	0	(136019)
10	Чисті витрати на формування резервів	(11667)	(7004)	0	0	0	0	(18671)
11	Усього витрат	(67723)	(83886)	(55647)	(6487)	0	0	(213743)
12	Результат сегмента	10270	6645	24725	1290	0	0	42930
13	Нерозподілені доходи	0	0	0	0	0	0	0
14	Нерозподілені витрати	0	0	0	0	(50635)	0	(50635)
15	Частка у фінансовому результаті асоційованої компанії після оподаткування	0	0	0	0	0	0	0
16	Прибуток/ (збиток) до оподаткування	-	-	-	-	-	-	(7705)
17	Витрати за податком на прибуток	-	-	-	-	-	-	(855)
18	Прибуток/ (збиток)	-	-	-	-	-	-	(8560)

### 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)	246923	186578	0	3	0	0	433504
2	Резерви	(47201)	(28334)	0	(688)	0	0	(76223)
3	Інші активи сегментів	14261	5185	0	64085	0	0	83531
4	Усього активів сегментів	213983	163429	0	63400	0	0	440812
5	Інвестиції в асоційовані компанії	0	0	0	0	0	0	0
6	Поточні та відстрочені податкові активи	0	0	0	0	662	0	662
7	Інші нерозподілені активи	0	0	0	0	123460	0	123460
8	Усього активів	213983	163429	0	63400	124122	0	564934
9	Зобов'язання, що без посередньо пов'язані зі строковими активами, утримуваними для продажу (чи груп вибуття)	93246	312987	0	0	0	0	406233
10	Інші зобов'язання сегментів	333	11688	0	49922	0	0	61943
11	Усього зобов'язань сегментів	93579	324675	0	49922	0	0	468176
12	Поточні та відстрочені податкові зобов'язання	0	0	0	0	1747	0	1747
13	Інші нерозподілені зобов'язання	0	0	0	0	55	0	55
14	Усього зобов'язань	93579	324675	0	49922	1802	0	469978
15	Інші сегментні статті	0	0	0	0	0	0	0

16	Капітальні інвестиції	0	0	0	0	5134	0	5134
17	Амортизаційні відрахування	0	0	0	0	2830	0	2830
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/(витрат)	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 задовільна. Банк не має концентрації активів за одним або групою контрагентів. Кредитні вкладення розміщені серед значної кількості позичальників. Максимальний розмір кредитного ризику на одного позичальника згідно з методикою розрахунку становить 13,22%, обсяг негативно класифікованих активів становить 6,33% загальних активів та 33,86% регулятивного капіталу. Слід зазначити, що у порівнянні з попереднім роком обсяг негативно класифікованих активів скоротився більш ніж в 2 рази. 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, торговий портфель та портфель цінних паперів на продаж), зумовленій коливаннями ринкових факторів.

Контроль за ринковим ризиком та моніторинг його є прийнятним.

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**

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	137047	133939	0	0	140894	122598	0	0
2	Євро	28219	27771	0	0	31098	31313	0	0
3	Фунти стерлінгів	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Інші	2017	1703	0	0	593	438	0	0
5	Усього	<b>167283</b>	<b>163413</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>172585</b>	<b>154349</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

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

Рядок	Найменування 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 %	(404)	(404)	(67)	(67)
2	Послаблення долара США на 5 %	404	404	67	67
3	Зміцнення євро на 5 %	12	12	(24)	(24)
4	Послаблення євро на 5 %	(12)	(12)	24	24
5	Зміцнення фунта стерлінгів на 5 %	0	0	0	0
6	Послаблення фунта стерлінгів на 5 %	0	0	0	0
7	Зміцнення інших валют	13	13	6	6
8	Послаблення інших валют	(13)	(13)	(6)	(6)

**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 %	(403)	(403)	(66)	(66)
2	Послаблення долара США на 5 %	403	403	66	66
3	Зміцнення євро на 5 %	12	12	(23)	(23)
4	Послаблення євро на 5 %	(12)	(12)	23	23
5	Зміцнення фунта стерлінгів на 5 %	0	0	0	0
6	Послаблення фунта стерлінгів на 5 %	0	0	0	0
7	Зміцнення інших валют	13	13	5	5
8	Послаблення інших валют	(13)	(13)	(5)	(5)

**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	Немогарні	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	Попередній рік						
1	Усього фінансових активів	174372	91081	69610	187073	0	<b>522136</b>
2	Усього фінансових зобов'язань	237858	83779	30478	100501	0	<b>452616</b>
3	Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31 грудня попереднього року	0	0.08	0.07	0.02	0	<b>0.17</b>
	Звітний рік						
4	Усього фінансових активів	234477	104107	85223	163234	0	<b>587041</b>
5	Усього фінансових зобов'язань	263437	119406	85822	64286	0	<b>532951</b>
6	Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31 грудня попереднього року	0.02	0.08	0.04	0.04	0	<b>0.18</b>

Процентний ризик пов'язаний з ймовірністю змін у вартості фінансових інструментів у зв'язку із змінами процентних ставок. У разі несприятливого коливання на ринку процентних





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	0	1,38	3,13	0,02	0	1,67	1,78	0
11	Кошти клієнтів:	16,65	8,25	5,72	0	22,11	11,07	9,12	0
11.1	Поточні рахунки	0,27	0	0	0	2,43	0	0	0
11.2	Строкові кошти	16,38	8,25	5,72	0	19,68	11,07	9,12	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 використовує 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. АТ «МетаБанк» не розміщав цінні папери власної емісії на відкритому ринку в 2010 році. Доля торгового портфеля та портфеля цінних паперів на продаж є незначною і складає менше 1% активів. Таким чином, чутливість АТ «МетаБанк» до іншого цінового ризику є помірною.

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

Рядок	Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6
	Активи				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	77 341	44 466	0	121 807
2	Торгові цінні папери	0	0	0	0

3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	0	0	0	0
4	Кошти в інших банках	64 871	0	415	65 286
5	Кредити та заборгованість клієнтів	365816	0	0	365816
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	3	0	0	3
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	32 461	0	0	32 461
8	Інші фінансові активи	1 668	0	0	1 668
9	Усього фінансових активів	542 160	44 466	415	587 041
10	Нефінансові активи	60 191	0	0	60 191
11	Усього активів	602 351	44 466	415	647232
12	Зобов'язання				
13	Кошти банків	60 157	0	0	60157
14	Кошти клієнтів	470 373	0	0	470 373
15	Боргові цінні папери, емітовані банком	0	0	0	0
16	Інші залучені кошти	0	0	0	0
17	Інші фінансові зобов'язання	2 421	0	0	2 421
18	Субординований борг	0	0	0	0
19	Усього фінансових зобов'язань	532 951	0	0	532 951
20	Нефінансові зобов'язання	2 504	0	0	2 504
21	Усього зобов'язань	535 455	0	0	535 455
22	Чиста балансова позиція	66 896	44 466	415	111 777
23	Зобов'язання кредитного характеру	43 872	0	0	43 872

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

Рядок	Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6
	Активи				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	65 125	39 726	0	104 851
2	Торгові цінні папери	0	0	0	0

3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	0	0	0	<b>0</b>
4	Кошти в інших банках	26 194	0	105	<b>26 299</b>
5	Кредити та заборгованість клієнтів	35796 6	0	0	<b>357 966</b>
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	3	0	0	<b>3</b>
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	30 098	0	0	<b>30 098</b>
8	Інші фінансові активи	1 648	815	0	<b>2 463</b>
9	Усього фінансових активів	481 034	40 541	105	<b>521 680</b>
10	Нефінансові активи	43 254	0	0	<b>43 254</b>
11	Усього активів	524 288	40 541	105	<b>564 934</b>
12	Зобов'язання				
13	Кошти банків	32 958	0	0	<b>32 958</b>
14	Кошти клієнтів	418 254	0	0	<b>418 254</b>
15	Боргові цінні папери, емітовані банком	0	0	0	<b>0</b>
16	Інші залучені кошти	0	0	0	<b>0</b>
17	Інші фінансові зобов'язання	1 404	0	0	<b>1 404</b>
18	Субординований борг	0	0	0	<b>0</b>
19	Усього фінансових зобов'язань	452 616	0	0	<b>452 616</b>
20	Нефінансові зобов'язання	17 362	0	0	<b>17 362</b>
21	Усього зобов'язань	469 978	0	0	<b>469 978</b>
22	Чиста балансова позиція	54 310	40 541	105	<b>94 956</b>
23	Зобов'язання кредитного характеру	14 601	0	0	<b>14 601</b>

### **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 керованості, 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 за-для контролю подальшої роботи за сферами, в яких виявлено операційно-технологічний ризик.

Подій, що містять в собі операційний ризик для Банку і що призвели до значних втрат в 2010 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 розвитку бізнесу проводить регулярний моніторинг засобів масової інформації з метою аналізу інформації про Банк.

В Банку затверджено Порядок роботи з клієнтами, який визначає загальні принципи поведінки і стосунків між клієнтами і співробітниками за-для 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 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 ринковим ризиків 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 2010 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 2010 року за активами і зобов'язаннями строком від 1 до 365 днів становить (18776) тис.грн., або 2,85 % від загального розміру активів що майже в 5 раз менше рекомендованого НБУ показника. Негативні розриви в періоді до 1 місяця контролюється шляхом вивчення намірів та потреб клієнтів і значним розміром коштів на вимогу, що за своєю сутністю відносяться до стабільних, і використовуються для фінансування активів із більшим строком до погашення.

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	60157	0	0	0	0	60157
2	Кошти клієнтів:	198063	55729	139739	64176	0	457707
2.1	Фізичні особи	105586	50336	131507	62947	0	350376
2.2	Інші	92477	5393	8232	1229	0	107331
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	2421	0	0	0	0	2421
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	<b>260641</b>	<b>55729</b>	<b>139739</b>	<b>64176</b>	<b>0</b>	<b>520285</b>

**Таблиця 37.9. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за попередній 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	32958	0	0	0	0	32958

	банках						
2	Кошти клієнтів:	193646	59797	53903	99055	0	406401
2.1	Фізичні особи	110600	56820	50588	95091	0	313099
2.2	Інші	83046	2977	3315	3964	0	93302
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	1404	0	0	0	0	1404
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	<b>228008</b>	<b>59797</b>	<b>53903</b>	<b>99055</b>	<b>0</b>	<b>440763</b>

**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	121807	0	0	0	0	121807
2	Торгові цінні папери	0	0	0	0	0	0
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	65286	0	0	0	0	65286

5	Кредити та заборгованість клієнтів	14229	58145	131184	117895	44363	365816
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	3	0	0	0	0	3
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	32461	0	0	0	0	32461
8	Інші фінансові активи	692	0	0	8	968	1668
9	Усього фінансових активів	<b>234478</b>	<b>58145</b>	<b>131184</b>	<b>117903</b>	<b>45331</b>	<b>587041</b>
	Зобов'язання						
10	Кошти в інших банках	60157	0	0	0	0	60157
11	Кошти клієнтів	200859	59269	145959	64286	0	470373
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	2421	0	0	0	0	2421
15	Субординований борг	0	0	0	0	0	0
16	Усього фінансових зобов'язань	<b>263437</b>	<b>59269</b>	<b>145959</b>	<b>64286</b>	<b>0</b>	<b>532951</b>
17	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(28959)	(1124)	(14775)	53617	45331	54090
18	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(28959)	(30083)	(44858)	8759	54090	-

**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	104851	0	0	0	0	104851
2	Торгові цінні папери	0	0	0	0	0	0
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у	0	0	0	0	0	0

	фінансових результатах						
4	Кошти в інших банках	26299	0	0	0	0	26299
5	Кредити та заборгованість клієнтів	11627	51139	109348	144424	41428	357966
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	3	0	0	0	0	3
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	30098	0	0	0	0	30098
8	Інші фінансові активи	1494	0	0	0	969	2463
9	Усього фінансових активів	<b>174372</b>	<b>51139</b>	<b>109348</b>	<b>144424</b>	<b>42397</b>	<b>521680</b>
	Зобов'язання						
10	Кошти в інших банках	32958	0	0	0	0	32958
11	Кошти клієнтів	203496	55448	58809	100501	0	418254
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	1404	0	0	0	0	1404
15	Субординований борг	0	0	0	0	0	0
16	Усього фінансових зобов'язань	<b>237858</b>	<b>55448</b>	<b>58809</b>	<b>100501</b>	<b>0</b>	<b>452616</b>
17	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(63486)	(4309)	50539	43923	42397	69064
18	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(63486)	(67795)	(17256)	26667	69064	-

### 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 за-для забезпечення фінансової стійкості і стабільної діяльності.

Розмір капіталу АТ „МетаБанк” 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 2010 року становить 24,93%, що в 2,5 рази більше, ніж вимагається 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	34 551	19 551
2	Внески за незареєстрованим статутним капіталом	0	15000
3	Розкриті резерви, що створені або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку:	<b>70230</b>	<b>78786</b>
3.1	Дивіденди, що направлені на збільшення статутного капіталу	0	0
3.2	Емісійні різниці	1 612	1 612
3.3	Загальні резерви та резервні фонди, що створюються згідно з законами України	68 618	77 174
3.3.1	з них резервні фонди	6 736	6 736
4	Зменшення ОК (сума недосформованих резервів; нематеріальних за мінусом суми зносу; капітальних вкладень у нематеріальні активи; збитків минулих та поточного років)	<b>(253)</b>	<b>(10622)</b>
4.1	сума недосформованих резервів під активні операції	0	0
4.2	нематеріальні активи за мінусом суми зносу	(253)	(275)
4.3	капітальні вкладення у нематеріальні активи	0	0
4.4	збитки минулих років	0	0
4.5	власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів	0	0
4.6	розрахунковий збиток поточного року(Рпр/з)	0	(10347)
4.7	коригування основного капіталу згідно розпорядчих документів НБУ	0	0
5	УСЬОГО Основний капітал (ОК)(капітал 1-го рівня)	<b>104 528</b>	<b>102 715</b>
6	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)	362	672
7	Результат переоцінки основних засобів	4 639	4 642
8	Розрахунковий прибуток поточного року	2691	0
9	Прибуток минулих років	0	1
10	Субординований борг, що враховується до капіталу	0	0
11	УСЬОГО Додатковий капітал(капітал 2-го рівня)	<b>7 692</b>	<b>5 315</b>
12	Додатковий капітал до розрахунку (ДК)	7692	5315
13	Відвернення (В),	<b>(302)</b>	<b>(356)</b>
13.1	балансова вартість акцій (паїв) власної емісії, що прийняті в забезпечення наданих банком кредитів	0	0
13.2	сума операцій, що здійснюються з інсайдерами (пов'язаними особами) на сприятливіших за звичайні умови	(302)	(356)
13.3	балансова вартість ЦП у торговому портфелі банку, крім ЦП, які перебувають у власності банку	0	0

13.3.1	балансова вартість акцій та інших ЦП з нефіксованим прибутком, що випущені банком у торговому портфелі та у портфелі банку на продаж	0	0
13.3.2	сума вкладень у капітал асоційованих та дочірніх установ, а також вкладень установ у розмірі 10 і більше відсотків їх статутного капіталу	0	0
13.3.3	сума коштів, що вкладені в інші банки на умовах субординованого боргу	0	0
Усього	Регулятивний капітал банку (РК)	<b>111 918</b>	<b>107 674</b>

**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 АТ "МетаБанк" не працює на міжнародному рівні.

**Примітка 39. Потенційні зобов'язання банку**

**а) розгляд справ у суді**

На розгляді Дніпропетровського апеляційного адміністративного суду знаходиться касаційна скарга АТ "МетаБанк" на постанову за позовом АБ "Металург" до СДПІ по роботі з ВПП у м. Запоріжжі щодо визнання судом недійсними податкового повідомлення-рішення № 0000330807/0 від 18.07.2008 р., податкового повідомлення-рішення № 0000330807/1 від 25.09.2008 р., податкового повідомлення-рішення № 0000330807/2 від 04.12.2008 р., податкового повідомлення-рішення № 0000330807/3 від 11.02.2009 р., рішення про результати розгляду первинної скарги № 10633/10/25-016 від 25.09.2008 р., винесені СДПІ по роботі з ВПП у м. Запоріжжі, рішення про результати розгляду повторних скарг № 5363/10/25-020 від 03.12.2008 р., винесене ДПА у Запорізькій області, рішення про результати розгляду повторних скарг № 999/6/25-0115 від 07.02.2009 р., винесене ДПА України, та незаконних дій СДПІ по роботі з ВПП у м. Запоріжжі та ДПА в Запорізькій області.

Загальна сума потенційного зобов'язання банку складає **555,6 тис.грн.**

Розгляд справи ще не призначено.

**б) можливість виникнення потенційних податкових зобов'язань**

Станом на кінець дня 31 грудня 2010р. 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 кінець дня 31 грудня 2010р. 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	175	617
2	Від 1 до 5 років	7117	3517
3	Понад 5 років	0	1951
4	Усього	<b>7292</b>	<b>6085</b>

Майбутні мінімальні суборендні платежі, що, як очікується, будуть отримані за невідмовними угодами про суборенду на звітну дату, складають 249 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		4503	12384
2	Невикористані кредитні лінії		36000	42
3	Експортні акредитиви		1238	0
4	Імпортні акредитиви		0	0
5	Гарантії видані		2191	2230
6	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням		(60)	(55)
7	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву		<b>43872</b>	<b>14601</b>

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**

Активів наданих в заставу, які перелічені у таблиці, у Банку немає. Щодо залишків коштів за позабалансовими рахунками 9510, на яких обліковуються передані у заставу майнові права на залучені у інших банків міжбанківські депозити, то станом на кінець дня 31 грудня 2010р. загальна сума становить 60 147 тис. грн., станом на кінець дня 31 грудня 2009 р. - 35 165 тис. грн..

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

#### Примітка 40. Облік хеджування

Протягом звітного та попереднього 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 у 2010 році оцінювались кредити фізичних осіб (надані з 01.01.2007р.), кредити юридичних осіб (надані з 01.05.2009р.), депозити (залучені з 01.01.2009р.), 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:

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

Цінні папери Банку обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки. Результат зміни справедливої вартості (уцінки/дооцінки) цінних паперів у портфелі банку не вплинув на капітал банку.

При первісному визнанні кредити фізичних та юридичних 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.

Справедливу вартість основних засобів та нематеріальних активів Банк визначає із застосуванням 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 доручив провести оцінку основних засобів та передавальних пристроїв незалежним експертам. Оцінка станом на 01.10.2010 р. була проведена незалежними експертами – оцінювачами: ТОВ «Центр Бізнесінформ» (сертифікат суб'єкта оціночної діяльності № 6871/08 від 18.04.2008 р., договір 20/10 від 20.10.2010 р.) та ТОВ «Укрспецекспертиза» (сертифікат суб'єкта оціночної діяльності № 8153/08 від 26.12.2008 року, договір 09/10 від 26.10.2010 року). Результат зміни справедливої вартості (дооцінку, уцінку) основних засобів групи «Будівлі, споруди та передавальні пристрої» за рішенням Правління відображений в балансі Банку: дооцінка первісної власності 410 тис. грн., переоцінка зносу 77 тис. грн..

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.

Фінансові активи, справедливу вартість яких раніше неможливо було оцінити достовірно, в 2010 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 по балансовій вартості.

**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	388	0	95
5	Резерв під заборгованість за кредитами	0	0	0	10	0	1
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	0	0	0	0	0	
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	25486	0	1394	0	1303
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	44	0	10
2	Процентні витрати	0	4095	0	170	0	190
3	Резерви під заборгованість за кредитами	0	0	0	10	0	1
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	0	0	0
8	Результат від переоцінки іноземної валюти	0	0	0	0	0	0

9	Комісійні доходи	0	143	0	1	0	9
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	0	0	0	0	0
17	Доходи/ (витрати) від дострокового погашення заборгованості	0	0	0	0	0	0
18	Адміністративні та інші операційні витрати	0	994	0	2739	0	1043
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 особам протягом року	0	0	0	0	0	0
2	Сума кредитів, що погашені пов'язаними особами протягом року	0	0	0	72	0	30

**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	281	0	304



5	Резерв під заборгованість за кредитами	0	0	0	2	0	5
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	0	0	0	0	0	
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	16082	0	22197	0	1499
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	0	0	0	0	0	0

	(чи групами вибуття)						
--	----------------------	--	--	--	--	--	--

**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	55	0	35
2	Процентні витрати	0	3466	0	2036	0	399
3	Резерви під заборгованість за кредитами	0	0	0	2	0	5
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	55	0	11	0	3
8	Результат від переоцінки іноземної валюти	0	0	0	0	0	0
9	Комісійні доходи	0	135	0	2	0	11
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	0	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	804	0	1667	0	1832
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 попереднього 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	0	0	6
2	Сума кредитів, що погашені пов'язаними особами протягом року	0	0	0	83	0	79

Додатково надаємо інформацію:

- назва материнського банку – АТ „МетаБанк”;
- 2) основні власники банку: Носик Л.М., Белка А. М., Приватне акціонерне товариство „Страхова компанія «Металург», Омельченко О.О., Великий Ю. А., Кулик В. Г..

**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	2261	0	1889	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	12	0
5	Виплати інструментами власного капіталу банку	0	0	0	0

**Примітка 43. Основні дочірні та асоційовані компанії**

Дочірні та асоційовані компанії в 2009 та 2010 роках 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 Банку фінансової звітності, підготовленої для оприлюднення, не відбувалися.

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

Проведення аудиторської перевірки АТ «МетаБанк» незалежним аудитором ТОВ "Блискор" (свідоцтво про внесення в Реєстр суб'єктів аудиторської діяльності № 1992 від 26.01.2001 р.) здійснювалось згідно договору № 10060300 від 30.06.2010 року на виконання аудиторських послуг.

Аудиторський висновок підписаний Генеральним директором ТОВ "Блискор" Шпаковською Тетяною Леонідівною (сертифікат АПУ № 0044 від 29.10.2009 р., сертифікат НБУ 0000019 від 30.08.2007р.).

**Голова Правління**

**С.П. Нужний**

**Головний бухгалтер  
І.В. Огойко**

**Звіт незалежних аудиторів  
стосовно фінансової звітності Публічного акціонерного товариства  
«МетаБанк»  
за рік, що закінчився 31.12.2010 року.**

*Звіт щодо фінансової звітності*

Нами була проведена аудиторська перевірка річних фінансових звітів АТ „МетаБанк” (надалі - Банк), що додаються, які включають: баланс, звіт про фінансові результати, звіт про власний капітал, звіт про рух грошових коштів, загальну інформацію про діяльність Банку за рік, що минув на зазначену дату, опис основних важливих аспектів облікової політики та інші пояснювальні примітки до фінансової звітності за рік станом на кінець дня 31.12.2010 року.

*Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність*

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї фінансової звітності відповідно до Національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку, нормативно-правових актів Національного банку України, Міжнародних стандартів фінансової звітності та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

*Відповідальність аудитора*

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів нашого аудиту. Ми провели аудит відповідно до Національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку, нормативно-правових актів Національного банку України та Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум і розкриттів у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання суб'єктом господарювання фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включає також оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та загального подання фінансової звітності.

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

*Безумовно-позитивна думка*

На нашу думку, фінансова звітність справедливо й достовірно, у всіх суттєвих аспектах, відображає фінансовий стан Банку станом на кінець дня 31.12.2010 року, а також результат його діяльності та рух грошових коштів за рік, що закінчився 31.12.2010 року, згідно з вимогами Міжнародних стандартів аудиту, чинного законодавства України, нормативно-правовими актами Національного банку України та Облікової політики Банку.

*Пояснювальний параграф*

Не вносячи додаткових застережень до цього висновку, звертаємо увагу на наявність значної невизначеності, результат якої залежить від майбутніх подій, що не є під безпосереднім контролем Банку, але які можуть впливати на його фінансові звіти. Зазначена невизначеність обумовлена тим, що банківська система України знаходиться під негативним впливом фінансово-економічної кризи, що значною мірою пов'язано з погіршенням фінансового стану позичальників та емітентів цінних паперів, обмеженням обсягів банківських операцій та іншими об'єктивними причинами. Також слід зазначити, що достатність сформованих резервів за кредитними

операціями фізичних та юридичних осіб обумовлюється перспективами погашення боргу, в тому числі, за рахунок реалізації заставного майна. У зв'язку з тим, що активний ринок нерухомості відсутній, а наявні правила оцінки майна не мають алгоритму визначення ринкової вартості в умовах кризових явищ, фактично, при визначенні вартості заставного майна застосовується оціночна вартість, яка в значній мірі базується на професійній думці фахівців по оцінці, а не на ринкових факторах. Тому з урахуванням наявної невизначеності щодо можливої вартості реалізації заставного нерухомого майна, кількісна оцінка необхідної суми доформування резерву під кредитні ризики залежатиме від застосованих припущень щодо поведінки ринкових цін на нерухомість.

Ми не маємо змоги передбачити можливі майбутні зміни у цих умовах та їх вплив на фінансовий стан Банку.

м. Київ, 13 квітня 2011 року.  
Генеральний директор  
аудиторської фірми "Блискор"  
/Сертифікат аудитора банків № 0044/

Шпаковська Т.Л.