ФІНАНСОВИЙ ЗВІТ АКЦІОНЕРНИЙ БАНК МЕТАЛУРГ

за I квартал 2009 року

Організаційно-правова форма банку: закрите акціонерне товариство.
Спеціалізація банку: банк має статус спеціалізованого ощадного банку з 06.06.2006 року.

Баланс
за I квартал 2009 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На звітну дату поточного кварталу	На кінець попереднього фінансового року
1	2	3	4
	АКТИВИ		
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	74158	46726
2	Торгові цінні папери	39	45
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визначенням результату переоцінки у фінансових результатах	0	0
4	Кошти в інших банках, у тому числі:	92580	21956
4.1	В іноземній валюті	70904	16283
5	Резерви під знецінення коштів в інших банках	(105)	(8)
5.1	Резерви у відсотках до активу	0	0
6	Кредити та заборгованість клієнтів, у тому числі:	493338	524048
6.1	Кредити та заборгованість юридичних осіб, у тому числі:	262809	271759
6.1.1	В іноземній валюті	23784	37261
6.2	Кредити та заборгованість фізичних осіб, у тому числі:	230529	252289
6.2.1	В іноземній валюті	99379	105257
7	Резерви під знецінення кредитів	(67291)	(68076)
7.1	Резерви у відсотках до активу	14	13
8	Цінні папери в портфелі банку на продаж	2106	2108
9	Резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(2104)	(2104)
9.1	Резерви у відсотках до активу	100	100
10	Цінні папери в портфелі банку до погашення	5035	54089
11	Резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	(35)	(41)
11.1	Резерви у відсотках до активу	1	0
12	Інвестиції в асоційовані й дочірні компанії	0	0
13	Інвестиційна нерухомість	0	0
14	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	0	0
15	Відстрочений податковий актив	20	20
16	Основні засоби та нематеріальні активи	38467	38633
17	Інші фінансові активи	901	607
18	Резерви під інші фінансові активи	(209)	(107)
18.1	Резерви у відсотках до активу	23	18
19	Інші активи	2251	1980
20	Резерви під інші активи	(315)	(250)
20.1	Резерви у відсотках до активу	14	13
21	Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття	0	0
22	Резерви під зменшення корисності інвестицій в асоційовані й дочірні компанії, що утримуються з метою продажу	0	0
22.1	Резерви у відсотках до активу	0	0
23	Усього активів, у тому числі:	638836	619626
23.1	В іноземній валюті	206765	161166
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		
24	Кошти банків, у тому числі:	91990	22637
24.1	В іноземній валюті	91990	21147
25	Кошти юридичних осіб, у тому числі:	99577	120224
25.1	В іноземній валюті	1699	886
25.2	Кошти юридичних осіб на вимогу, у тому числі:	62191	81110
25.2.1	В іноземній валюті	1476	725
26	Кошти фізичних осіб, у тому числі:	341746	368667
26.1	В іноземній валюті	119848	128336
26.2	Кошти фізичних осіб на вимогу, у тому числі:	46432	45622
26.2.1	В іноземній валюті	6005	5487
27	Боргові цінні папери, емітовані банком, у тому числі:	0	0
27.1	В іноземній валюті	0	0
28	Інші залучені кошти	0	0
29	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	0	1347
30	Відстрочені податкові зобов'язання	1560	1560
31	Резерви за зобов'язаннями	61	61
32	Інші фінансові зобов'язання	2399	1104
33	Інші зобов'язання	2108	551
34	Субординований борг	0	0
35	Зобов'язання, що пов'язані з довгостроковими активами, призначеними для продажу, чи групами вибуття	0	0
36	Усього зобов'язань, у тому числі:	539441	516151
36.1	В іноземній валюті	214126	150551
	ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ		
37	Статутний капітал	19551	19551
38	Власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів (учасників)	(44)	(44)
39	Емісійні різниці	1612	1612
40	Резерви, капіталізовані дивіденди та інші фонди банку	72185	72185
41	Резерви переоцінки необоротних активів, у тому числі:	5090	5090
41.1	Резерви переоцінки нерухомості	5090	5090
41.2	Резерви переоцінки нематеріальних активів	0	0
42	Резерви переоцінки цінних паперів	87	90
43	Резерви переоцінки за операціями хеджування	0	0
44	Прибуток/Збиток минулих років	4991	2950
45	Прибуток/Збиток поточного року	(4077)	2041
46	**Усього власного капіталу**	**99395**	**103475**
47	**Усього пасивів**	**638836**	**619626**

Голова Правління **Нужний С.П.**
Головний бухгалтер **Огойко І.В.**

ПРИМІТКА
"Зобов'язання банку, які обліковуються на позабалансових рахунках"
за I квартал 2009р.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На звітну дату поточного кварталу	На кінець попереднього фінансового року	Зміни після дати останньої річної звітності (+; -)
1	2	3	4	5
1	Гарантії, що надані	3397	9636	(6239)
2	Зобов'язання з кредитування, які надані банкам	0	0	0
3	Зобов'язання з кредитування, які надані клієнтам	11185	20901	(9716)
4	Надана застава	85515	21956	63559

Голова Правління **Нужний С.П.**

Головний бухгалтер **Огойко І.В.**

Примітка "Рахунки довірчого управління" за I квартал 2009р.
Залишки за рахунками довірчого управління станом на 01.01.2009 р. та на 01.04.2009 р. в балансі АБ "Металург" відсутні.

ЗВІТ
про фінансові результати за I квартал 2009 року.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На звітну дату поточного року	За квартал попереднього фінансового року
1	2	3	4
1	Чистий процентний дохід / (Чисті процентні витрати)	10917	8471
1.1	Процентні доходи	24666	20641
1.2	Процентні витрати	(13749)	(12170)
2	Чистий комісійний дохід/ (Чисті комісійні витрати)	4667	6435
2.1	Комісійні доходи	4851	6574
2.2	Комісійні витрати	(184)	(139)
3	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	(5)	14
4	Результат від операцій з хеджування	0	0
5	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	0	0
6	Результат від торгівлі іноземною валютою	503	464
7	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	0	0
8	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	0	0
9	Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	0	0
10	Результат від переоцінки іноземної валюти	3170	(288)
11	Резерв під заборгованість за кредитами	(10522)	(2884)
12	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	0	0
13	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	0	0
14	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	0	0
15	Резерви за зобов'язаннями	0	0
16	Інші операційні доходи	467	516
17	Доходи/(витрати) від дострокового погашення заборгованості	0	0
18	Адміністративні та інші операційні витрати	(12625)	(12105)
19	Результат від участі в капіталі	0	0
19.1	Дохід від участі в капіталі	0	0
19.2	Втрати від участі в капіталі	0	0
20	Дохід/(збиток) від довгострокових активів, призначених для продажу	0	0
21	Прибуток/(збиток) до оподаткування	(3428)	623
22	Витрати на податок на прибуток	(649)	(374)
23	Прибуток/(збиток) після оподаткування	(4077)	249
24	Чистий прибуток/(збиток) від продажу довгострокових активів, призначених для продажу	0	0
25	Чистий прибуток/(збиток)	(4077)	249

Голова Правління **Нужний С.П.**
Головний бухгалтер **Огойко І.В.**

Примітка "Окремі показники діяльності банку"
за I квартал 2009р.

Рядок	Найменування рядка	На звітну дату	Нормативні показники
1	2	3	4
1	Регулятивний капітал банку (тис.грн.)	98 549	74194
2	Адекватність регулятивного капіталу (%)	19,21	Не менше 10
3	Співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (%)	15,70	Не менше 9
4	Поточна ліквідність (%)	72,86	Не менше 40
5	Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)	13,76	Не більше 15
6	Великі кредитні ризики (%)	132,05	Не більше 800
7	Максимальний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (%)	1,03	Не більше 2
8	Максимальний сукупний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (%)	6,05	Не більше 10
9	Рентабельність активів (%)	–2.85	x
10	Кредитні операції, що класифіковані як "стандартні" (тис. грн.)	234 400	x
10.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	970	x
11	Кредитні операції, що класифіковані як "під контролем" (тис. грн.)	232 986	x
11.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	4 675	x
12	Кредитні операції, що класифіковані як "субстандартні" (тис. грн.)	65 554	x
12.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	8 197	x
13	Кредитні операції, що класифіковані як "сумнівні" (тис. грн.)	9 864	x
13.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	4 999	x
14	Кредитні операції, що класифіковані як "безнадійні" (тис. грн.)	41 526	x
14.1	Сформований резерв за такими операціями (тис. грн.)	41526	x
15	Чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	0	x
16	Сума сплачених дивідендів за 2008 рік на одну: (грн.)		x
16.1	Просту акцію	0	x
16.2	Привілейовану акцію	0	x
17	Перелік учасників (акціонерів) банку, які прямо та опосередковано володіють 10% і більше відсотками статутного капіталу банку		x

Повне найменування юридичної особи, ПІП фізичної особи	Код країни	Відсоток у статутному капіталі: Пряма участь	Опосередкована участь	Загальний % у статутному капіталі	
Бєлка Анатолій Миколайович	804	11,9335	0	11,9335	x
Закрите акціонерне товариство "Страхова компанія "Металург"	804	22,2390	0	22,2390	x
Носик Лариса Миколаївна	804	33,1722	22,2390	55,4112	x

Голова Правління **Нужний С.П.**
Головний бухгалтер **Огойко І.В.**