

# АКЦІОНЕРНИЙ БАНК “МЕТАЛУРГ”

## Розкриття річної фінансової звітності.

### Загальна інформація про діяльність банку.

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

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

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

Банк набув статусу спеціалізованого ощадного банку з 06.06.2006 р.

Звітним періодом для банку є рік, який почався 1 січня 2007 року і закінчився 31 грудня 2007 р.

Річна фінансова звітність складена в національній валюті – гривнях, а в одиницях виміру - тисячах гривень. Звітна дата – кінець дня 31 грудня 2007 року.

Облікова політика банку викладена в примітці № 1 даного річного звіту. Консолідована звітність за 2007 рік не складається.

### СТРАТЕГІЧНА МЕТА БАНКУ

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

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

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

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

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

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

У 2007 року банк продовжував розширювати мережу своїх відділень з метою максимального наближення широкого асортименту своїх послуг до споживача. Протягом року було зареєстровано 10 нових відділень банку: 6 відділень банку в Запорізькій області, 2 відділення в Дніпропетровській області, 1 відділення в м. Миколаїв та 1 – в м. Севастополь.

У 2007 році не було закрито жодного відділення. Всього на 1 січня 2008 року банк має операційне управління в головному офісі та 39 відділень, що відкриті та надають банківські послуги клієнтам.

У 2007 році Банк було визнано переможцем тендеру Запорізької обласної державної адміністрації та Запорізького виконкому Запорізької міської ради з розміщення тимчасово вільних коштів обласного та місцевого бюджетів.

Банк продовжував дотримуватися напрямку пріоритетного розміщення фінансових ресурсів на ринку кредитування клієнтів, зокрема фізичних осіб. Було збільшено асортимент та обсяг операцій по споживчому кредитуванню фізичних осіб.

У 2007 року Банком отримано від Пенсійного Фонду України дозвіл на обслуговування пенсіонерів в нових регіонах: м.Бориспіль, м.Севастополь, м.Орихів, м.Томаківка, м.Куйбишево, м.Гуляйполе.

Протягом наступного року Банк планує відкрити ще 30 відділень, в тому числі і в нових регіонах: Херсонській області, розширювати асортимент послуг із використанням карток платіжної системи MasterCard та Металкарт (зокрема, впровадити еквайрінг карт цих систем); продовжувати вдосконалення технологій обслуговування клієнтів. Також, в цілях банку на наступний рік – оновлення банківського сайту, впровадження комплексної програми обслуговування автосалонів.

Банком виконані роботи для впровадження еквайрінгу карт платіжної системи MasterCard.

## РЕЗУЛЬТАТИ ВІД БАНКІВСЬКИХ ТА ІНШИХ ОПЕРАЦІЙ.

Прибуток банку від операцій у 2007 році у порівнянні із 2006 роком збільшився на 6,5% та склав 16763 тис.грн.

Таке зростання було обумовлено зростанням доходів: чистого процентного доходу на 5679 тис.грн., чистого комісійного доходу на 4851 тис.грн., торгівельного доходу на 265 тис. грн, що

одночасно супроводжувалося збільшенням витрат на персонал на 6543 тис. грн., збільшенням загальних адміністративних та інших витрат відповідно на 2543 тис. грн. та 1443 тис. грн.

У 2007 році прибуток Банку до оподаткування склав 1852 тис. грн., що на 2990 тис. грн. або на 61,8% менше, ніж у 2006 році.

Зменшення прибутку було пов'язано в першу чергу із збільшенням у порівнянні із 2006 роком чистих витрат на формування резервів на 5121 тис. грн.

Чистий прибуток у 2007 році склав 868 тис. грн., що менше, ніж чистий прибуток, який отримав Банк у 2006 році, на 859 тис. грн. або на 49,7%.

#### *Чистий процентний дохід.*

Збільшення чистого процентного доходу за звітний період на 5679 тис. грн. було зумовлено зростанням процентних доходів на 22528 тис. грн. при рості процентних витрат лише на 16849 тис. грн.

Процентний дохід в 2007 р. у порівнянні з 2006 роком збільшився на 22528 тис. грн. Таке збільшення пояснюється дією наступних факторів:

- зростанням активів, які приносять процентний дохід, в середньорічному вираженні із 312,2 млн. грн. до 451,1 млн. грн., що підвищило процентний дохід на 22433 тис. грн. Це відбувалося здебільшого за рахунок розширення та інтенсифікації діяльності банку на ринку кредитування фізичних осіб (за рік зростання склало 87,3 млн. грн. по середньорічному залишку), та стабілізації портфелю юридичних осіб після зростання у 2006-му році (за рік зростання склало 51,5 млн. грн. по середньорічному залишку). Цьому також сприяв початок роботи банку на ринку депозитних сертифікатів НБУ, на 01.01.2008р. по цьому фінансовому інструменту портфель банку склав 60 млн. грн.;
- незначним збільшенням середньозваженої процентної ставки здебільшого внаслідок зниження у 2007 року частки кредитів банкам (що є менш доходні) у кредитному портфелі Банку з 10,6% до 6,3% по середньорічному залишку. Таким чином, середньозважена процентна ставка за активами, що приносять процентний дохід, в АБ «Металург» збільшилася із 16,15% до 16,18%, тобто на 0,03%, що призвело до збільшення процентного доходу на 95 тис.грн.

Процентні витрати у звітному періоді в порівнянні із 2006 роком зросли на 16849 тис.грн. Зростання витрат пояснюється:

- збільшенням зобов'язань банку у середньорічному вираженні із 253,3 млн.грн. до 411,9 млн. грн., що підвищило процентні витрати на 14996 тис.грн.;
- зростанням середньої процентної ставки за зобов'язаннями АБ «Металург», що зросла із 9,46% до 9,91%, тобто на 0,45%, що призвело до збільшення процентних витрат на 1852 тис.грн.

#### *Чистий комісійний дохід.*

Чистий комісійний дохід за звітний період у порівнянні з 2006 роком в абсолютному вираженні збільшився на 4851 тис.грн.

Зростання відбувалося головним чином внаслідок впровадження банком системи тарифних пакетів по розрахунковому обслуговуванню клієнтів-юридичних осіб на 1508 тис.грн., за рахунок розширення здійснюваних операцій по прийому платежів від населення на 1415 тис. грн, внаслідок зростання операцій по кредитному обслуговуванню клієнтів-фізичних осіб на 1006 тис. грн., по касовому обслуговуванню суб'єктів господарювання на 540 тис.грн.

#### *Торговельний дохід*

Торговельний результат у 2007 р. у порівнянні з попереднім роком збільшився на 265 тис. грн. Таке зростання зумовлено збільшенням доходу від торговельних операцій із готівковою валютою на 383 тис.грн. порівняно із 2006 роком, яке частково було скомпенсовано зменшенням позитивного результату від переоцінки відкритої валютної позиції.

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

У 2007 році загальні адміністративні витрати склали 12238 тис. грн., що на 2543 тис. грн. більше, ніж у 2006 році. Зростання витрат на 26,2% було викликано ростом кількості персоналу,

банківської мережі, інфляційним фактором, а також зростанням сум відрахувань до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.

Витрати на персонал у 2007 році склали 23534 тис.грн. Зростання витрат на персонал порівняно з 2006 роком на 6543 тис.грн. викликано зростанням середньої кількості працівників з 552 до 704 та підвищенням ринкового рівня заробітної плати окремих категорій робітників в умовах постійного росту попиту на них на ринку праці.

Збільшення витрат на персонал було також зумовлено розширенням мережі відділень АБ „Металург”: відкриттям та підготовкою до відкриття відділень в Запорізькій, Дніпропетровській, Миколаївській областях та в АР Крим.

#### *Чисті витрати на формування резервів*

В 2007 році банком було здійснено збільшення сформованої суми резервів у розмірі 14911 тис. грн. Основним чинником цього явилось збільшення резервів під заборгованість по кредитах клієнтів на 14047 тис. грн., що було викликано зростанням кредитного портфелю клієнтів на 60432 тис. грн. та доформуванням резервів по клієнтам - юридичним особам, кредити яких були класифіковані як негативні активи.

#### АКТИВИ І ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

##### *Кредитний портфель.*

За станом на 01.01.2008р. іншим банкам надані кредити в сумі 47,4 млн. грн. що на 249,0% більше, ніж на початок 2007 року.

Кредити клієнтам Банку збільшилися з 360,4 млн. грн. за станом на 01.01.2007р. до 420,8 млн. грн. за станом на 01.01.2008р. або на 16,8%. Банк переважно фінансує поточну діяльність клієнтів.

Збільшення кредитного портфелю переважно відбувалось за рахунок розширення масових операцій з кредитування фізичних осіб (за рік зростання склало 59,4 млн. грн.).

В 2007 р. банк продовжував здійснювати політику оптимізації кредитного портфелю в розрізі термінів та сум надання кредиту з метою зниження ризику ліквідності та кредитного ризику, особливо, в умовах політичної кризи протягом 2-го кварталу 2007 року.

##### *Цінні папери.*

За станом на 01.01.2008р. в портфелі Банку на продаж та у торговому портфелі знаходилося цінних паперів на загальну суму 10222 тис. грн. На протязі року сума цінних паперів у цих портфелях збільшилася на 1194 тис. грн. або на 13.2%.

##### *Депозити клієнтів.*

В 2007 році АБ „Металург” продовжував нарощувати свої зобов'язання як на ринку юридичних осіб, так і фізичних осіб. За 2007 рік їх приріст у відносному вираженні склав 29,1% і 49,3% відповідно або у абсолютному вираженні на 24,9 млн. грн. і 114,5 млн. грн. відповідно. Це призвело до формування на 01.01.2008р. портфелю зобов'язань юридичних осіб у розмірі 110,4 млн. грн. та фізичних – 346,8 млн. грн. Банк вважає основними факторами значного збільшення обсягів коштів фізичних осіб стабілізацію очікувань населення, стабільність національної грошової одиниці, зростання реальних доходів громадян. Зі сторони Банку цьому також сприяла структуризація пропозиції банку залежно від категорій вкладників та їх потреб, розширення асортименту вкладів у розрізі їх строковості.

Значну частку у депозитній базі продовжували складати строкові кошти клієнтів. Протягом року їх частка збільшилася із 72,7% до 73,7%, а сума строкових коштів за станом на 01.01.2008р. склала 336,9 млн.грн. Завдяки продовженню реалізації банком нової депозитної програми для юридичних осіб „Вільна депозитна лінія” строкові кошти юридичних осіб у 2007 року збільшилися на 28,2% та склали 8,7 млн. грн. Доля коштів юридичних осіб у строкових коштах клієнтів зменшилася з 13,3% на 01.01.2007р. до 11,7% на 01.01.2008р.

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

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

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

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

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

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

- Комітет по управлінню активами і пасивами, який затверджує способи фінансування структурних елементів активів відповідними структурними елементами пасивів для оперативного управління фінансовими ризиками; антикризові плани, ліміти на проведення активних операцій у розрізі строків для підтримки ліквідності на встановленому рівні та здійснює інші повноваження відповідно до затвердженого положення про даний комітет;
- Кредитний комітет, який відповідає за щомісячну оцінку якості активів та здійснює контроль розрахунків з формування резервів на покриття можливих збитків від знецінення активів, встановлення лімітів на проведення міжбанківських операцій, прийняття контрольного рішення з продажу кредитних продуктів та інше;
- Тарифний комітет, який відповідає за розгляд та затвердження базових кількісних показників тарифної політики, здійснює аналіз співвідношення собівартості / маржинальних витрат, ринкової конкурентноздатності тарифів відповідних банківських продуктів та інше.

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

### *Управління операційним ризиком.*

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

### *Управління валютним ризиком.*

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

### *Управління процентним ризиком.*

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

### *Управління ринковим ризиком.*

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

### *Управління ризиком ліквідності.*

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

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

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

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

На протязі року Банк постійно виконував вимоги НБУ щодо ліквідності.

#### *Управління кредитним ризиком.*

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

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

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

На протязі 2007 року Банк дотримувався економічних нормативів регулювання діяльності банку щодо кредитних ризиків, які встановлені Національним банком України.

#### ПЛАТОСПРОМОЖНІСТЬ БАНКУ.

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

На протязі 2007р. Банк не мав жодного порушення нормативу платоспроможності (Н2), встановленого Інструкцією “Про порядок регулювання діяльності банків в Україні”, затвердженою постановою Правління Національного банку України від 28.08.2001р., № 368.

Середньозважені значення нормативу платоспроможності (Н2) у 2007 р. при нормативному значенні не нижче 10% склали:

Дата	Значення нормативу (Н2)	Дата	Значення нормативу (Н2)	Дата	Значення нормативу (Н2)
11.01.2007	24,09	11.05.2007	22,30	11.09.2007	22,62
22.01.2007	24,04	21.05.2007	22,45	21.09.2007	22,67
01.02.2007	22,19	01.06.2007	22,38	01.10.2007	23,71
12.02.2007	22,53	11.06.2007	22,30	11.10.2007	22,96
21.02.2007	22,53	21.06.2007	22,06	22.10.2007	23,17
01.03.2007	21,64	02.07.2007	21,42	01.11.2007	23,49
12.03.2007	21,92	11.07.2007	22,89	12.11.2007	21,91
21.03.2007	21,23	23.07.2007	22,82	21.11.2007	22,54
02.04.2007	20,49	01.08.2007	23,56	03.12.2007	22,94
11.04.2007	21,75	13.08.2007	23,08	11.12.2007	21,73
23.04.2007	21,61	21.08.2007	22,56	21.12.2007	22,13
03.05.2007	22,54	03.09.2007	23,48	03.01.2008	21,44

Припинення окремих видів банківських операцій в 2007 році не відбувалось.

Обмеження щодо володіння активами не має.

## УПРАВЛІННЯ БАНКОМ.

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

### **До компетенції Спостережної ради Банку належить прийняття рішень щодо:**

- а) призначення і звільнення голови та членів Правління Банку;
- б) здійснення контролю за діяльністю Правління Банку;
- в) визначення зовнішнього аудитора;
- г) встановлення порядку проведення ревізій та контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку;
- д) створення, реорганізації та ліквідації дочірніх підприємств, філій та представництв Банку, затвердження їх статутів та положень;
- е) затвердження базових показників стратегічного плану Банку;
- є) затвердження положень про Правління Банку, про службу внутрішнього аудиту, про порядок планування та використання коштів на заходи Спостережної ради Банку та інших положень відповідно до повноважень Спостережної ради Банку за пропозицією будь-якого з членів Спостережної ради Банку, або Ревізійної комісії чи Правління Банку;
- ж) встановлення розміру посадових окладів голові та членам Правління Банку, а також затвердження умов їх оплати праці та матеріального стимулювання;
- з) затвердження умов договору на ведення реєстру власників іменних цінних паперів;
- и) надання кредиту, позики, гарантії чи поручительства особі, яка належить до перших керівників Банку, якщо загальна сума кредиту (позики, гарантії чи поручительства) цій особі перевищує еквівалент 5000 (п'ять тисяч) євро в гривнях за курсом, установленим Національним банком України;
- і) підготовки пропозицій щодо питань, які виносяться на загальні збори акціонерів (попередній розгляд питань, які відносяться до компетенції загальних зборів, а також проектів документів, які затверджуються загальними зборами акціонерів, надання загальним зборам рекомендацій за ними);
- й) інших питань, які відносяться до компетенції Спостережної ради відповідно до законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України, Статуту Банку, положення про Спостережну раду Банку.

### **Правління банку:**

- а) затверджує стратегічний план Банку, забезпечує виконання планів діяльності Банку, з урахуванням підпункту „е” пункту 7.13. Статуту;
- б) затверджує політики, положення, порядки, інструкції та інші документи Банку відповідно до повноважень Правління і крім тих, які віднесені до компетенції загальних зборів акціонерів та Спостережної ради Банку, визначає організаційну структуру Банку;
- в) приймає рішення про вступ до складу засновників підприємств, господарських товариств, установ і об'єднань підприємств, про внесення частки до їх статутних фондів, а також про вихід із складу засновників цих підприємств і установ;
- г) організовує бухгалтерський облік та звітність Банку;
- д) приймає рішення про викуп акцій власної емісії у акціонерів Банку, про їх перепродаж або розповсюдження серед своїх працівників;
- е) визначає систему оплати праці працівників Банку, його дочірніх підприємств, філій і представництв, загальних умов застосування надбавок, доплат та інших форм матеріального заохочення, затверджує тарифні ставки та сітки;
- є) організовує скликання та проведення чергових та позачергових загальних зборів акціонерів Банку;
- ж) забезпечує проведення аудиторської перевірки діяльності Банку на вимогу акціонерів, які володіють не менш як десятьма відсотками акцій Банку. Аудиторська перевірка повинна бути розпочата не пізніше як за 30 днів з дати надання відповідної вимоги акціонерів;
- з) визначає порядок діловодства;
- и) забезпечує виконання рішень загальних зборів та Спостережної ради Банку;
- і) приймає рішення про надання кредиту, позики, гарантії чи поручительства особі, яка належить до перших керівників та іншого управлінського персоналу Банку відповідно до нормативно-правових актів Національного банку України;

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

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

Керівництво банку несе відповідальність згідно чинному законодавству.

*Частка керівництва банку в акціонерному капіталі банку складає – 59,40%*

*Истотна участь в акціонерному капіталі банку:*

- фізичні особи – 79,51%

- юридичні особи – 20,49%

На протязі звітного року банк не здійснював викуп власних акцій.

Облікова кількість штатних працівників порівняно з 2006р. зросла на 157 працівників і склала на кінець 2007 року 794 працівника.

**Голова Правління**

**С.П.Нужний**

**Головний бухгалтер**

**І.В. Огойко**



## БАЛАНС

за станом на кінець дня 31 грудня 2007 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
	<b>АКТИВИ</b>			
▪	Кошти в Національному банку України та готівкові кошти банку		62933	42264
▪	Казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, і цінні папери, емітовані Національним банком України	2	60000	0
▪	Кошти в інших банках	3	53562	24528
▪	Цінні папери в торговому портфелі банку	4	8108	6923
▪	Цінні папери в портфелі банку на продаж	5	10	2
▪	Кредити та заборгованість клієнтів	6	377823	331438
▪	Цінні папери в портфелі банку до погашення	7	0	0
▪	Інвестиції в асоційовані й дочірні компанії	8	0	0
▪	Основні засоби та нематеріальні активи	9	31137	25208
<b>10</b>	<b>Нараховані доходи до отримання</b>	<b>10</b>	<b>6611</b>	<b>5526</b>
<b>11</b>	<b>Відстрочений податковий актив</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>12</b>	<b>Інші активи</b>	<b>11</b>	<b>2663</b>	<b>1712</b>
<b>13</b>	<b>Довгострокові активи, призначені для продажу</b>	<b>12</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>14</b>	<b>Усього активів</b>		<b>602847</b>	<b>437601</b>
<b>15</b>	<b>Кошти банків:</b>		<b>28655</b>	<b>9598</b>
<b>15.1</b>	<b>У тому числі кредити, які отримані від Національного банку України</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>16</b>	<b>Кошти клієнтів</b>	<b>13</b>	<b>457116</b>	<b>317812</b>
<b>17</b>	<b>Ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>18</b>	<b>Боргові цінні папери, емітовані банком</b>	<b>14</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>19</b>	<b>Нараховані витрати до сплати</b>	<b>15</b>	<b>13150</b>	<b>8593</b>
<b>20</b>	<b>Відстрочені податкові зобов'язання</b>		<b>2389</b>	<b>3008</b>
<b>21</b>	<b>Інші зобов'язання</b>	<b>16</b>	<b>3587</b>	<b>4514</b>
<b>22</b>	<b>Усього зобов'язань</b>		<b>504897</b>	<b>343525</b>
	<b>Власний капітал</b>			
<b>23</b>	<b>Статутний капітал</b>	<b>17</b>	<b>16551</b>	<b>13251</b>
<b>24</b>	<b>Капіталізовані дивіденди</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>25</b>	<b>Власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів (учасників)</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>26</b>	<b>Емісійні різниці</b>		<b>1612</b>	<b>1612</b>
<b>27</b>	<b>Резерви та інші фонди банку</b>		<b>71318</b>	<b>69584</b>
<b>28</b>	<b>Резерви переоцінки, у тому числі:</b>		<b>7588</b>	<b>7898</b>
<b>28.1</b>	<b>Резерви переоцінки необоротних</b>		<b>7493</b>	<b>7807</b>

Рядок	Найменування статті активів	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
<b>28.2</b>	Резерви переоцінки цінних паперів		95	91
<b>29</b>	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) минулих років		13	4
<b>30</b>	Прибуток/Збиток звітного року, що очікує затвердження		868	1727
<b>31</b>	<b>Усього власного капіталу</b>		<b>97950</b>	<b>94076</b>
<b>32</b>	<b>Усього пасивів</b>		<b>602847</b>	<b>437601</b>

"11" лютого 2008р.

Голова Правління

С.П.Нужний

Виконавець

Дерібас Ю.Ю. тел. 227-04-93

Головний бухгалтер

І.В. Огойко

## Звіт про фінансові результати

за станом на кінець дня 31 грудня 2007 року

(тис. грн.)

1. Ряд ок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
<b>1</b>	<b>Чистий процентний дохід</b>		<b>32161</b>	<b>26482</b>
<b>1.1</b>	Процентний дохід	19	72964	50436
<b>1.2</b>	Процентні витрати	20	(40803)	(23954)
<b>2</b>	<b>Чистий комісійний дохід</b>		<b>22205</b>	<b>17354</b>
<b>2.1</b>	Комісійний дохід		22752	17801
<b>2.2</b>	Комісійні витрати		(547)	(447)
<b>3</b>	Торговельний дохід	21	1954	1689
<b>4</b>	Дохід у вигляді дивідендів	22	0	0
<b>5</b>	Дохід від участі в капіталі		0	0
<b>6</b>	Інший дохід		1863	1105
<b>7</b>	Усього доходів		<b>58183</b>	<b>46630</b>
<b>8</b>	Загальні адміністративні витрати	23	(12238)	(9695)
<b>9</b>	Витрати на персонал	24	(23534)	(16991)
<b>10</b>	Втрати від участі в капіталі		0	0
<b>11</b>	Інші витрати		(5648)	(4205)
<b>12</b>	Прибуток від операцій		<b>16763</b>	<b>15739</b>
<b>13</b>	Чисті витрати на формування резервів	25	(14911)	(9790)
<b>14</b>	Дохід /збиток від довгострокових активів, призначених для продажу		0	(1107)
<b>15</b>	Прибуток до оподаткування		<b>1852</b>	<b>4842</b>
<b>16</b>	Витрати на податок на прибуток	26	(984)	(3115)
<b>17</b>	Прибуток після оподаткування		<b>868</b>	<b>1727</b>
<b>18</b>	Чистий прибуток/збиток від продажу довгострокових активів, призначених для продажу	27	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>19</b>	Чистий прибуток/збиток банку		<b>868</b>	<b>1727</b>
<b>20</b>	Чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	28	0	0
<b>21</b>	Скоригований чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	28	0	0

"11" лютого 2008р.

Голова Правління

С.П.Нужний

Виконавець

Дерібас Ю.Ю. тел. 227-04-93

Головний бухгалтер

І.В. Огойко



# АКЦІОНЕРНИЙ БАНК "МЕТАЛУРГ"

## ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ за станом на кінець дня 31 грудня 2007 року.

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Статутний капітал зареєстрований, сплачений	Капіталізовані дивіденди	Викуплені власні акції	Емісійні різниці	Резерви та інші фонди банку	Резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Капітал, резервні та інші фонди, усього	Попередній рік
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Залишок на 1 січня звітного року		13251	0	0	1612	69583	7899	1731	94076	92263
2	Скоригований залишок на початок року		13251	0	0	1612	69583	7899	1731	94076	92263
2.1	<u>Коригування</u> Зміна облікової політики	1.3	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Виправлення помилок	1.3	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Переоцінка необоротних активів							(301)		(301)	0
4	Сума результатів переоцінки необоротних активів у разі їх вибуття							(13)	13	0	0
5	Відстрочені податки за результатами переоцінки основних засобів							0		0	0

Рядок	Найменування статті	Примітки	Статутний капітал зареєстрований, сплачений	Капіталізовані дивіденди	Викуплені власні акції	Емісійні різниці	Резерви та інші фонди банку	Резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Капітал, резервни та інші фонди, усього	Попередній рік
6	Переоцінка інвестицій в асоційовані дочірні компанії							0	0	0	0
7	Сума результатів переоцінки інвестицій в асоційовані дочірні компанії в разі їх реалізації							0	0	0	-
8	Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж							4	(4)	0	91
9	Чистий прибуток звітного року								868	868	1723
10	Розподіл прибутку до загальних резервів банку						0		0	-	-
11	Розподіл прибутку до резервних фондів						87		(87)	0	0
12	Розподіл прибутку до інших фондів банку						1648		(1640)	8	0
13	Дивіденди, що сплачені у звітному році								(1)	(1)	(1)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Статутний капітал зареєстрований, сплачений	Капіталізовані дивіденди	Викуплені власні акції	Емісійні різниці	Резерви та інші фонди банку	Резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Капітал, резервні та інші фонди, усього	Попередній рік
14	Дивіденди, що капіталізовані у звітному році		0	0					0	-	-
15	Сплата до раніше зареєстрованого статутного капіталу		0			0			0	0	0
16	Внески за акціями нового випуску		3300	0		0				3300	0
17	Викуплені власні акції				0	0	0		0	0	0
18	Продаж раніше викуплених власних акцій				0	0				0	0
19	Анульовані раніше викуплені акції		0		0					-	-
20	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня звітного року		16551	0	0	1612	71318	7589	880	97950	94076

Довідково: 1) внески за незареєстрованим статутним капіталом за станом на кінець дня 31 грудня 2007 р. складають 3000 тис. грн.;

2) сума (сальдо) нарахованих доходів (витрат) і не отриманих (сплачених), яка є складовою частиною залишку балансових рахунків 5030, 5031, 5040, 5041 за станом на кінець дня 31 грудня 2007 р. складає (6539) тис. грн.

11" лютого 2008р.

Голова Правління

С.П.Нужний

Виконавець

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

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Статут-ний капітал зареєстрований, сплачений	Капіталізовані дивіденди	Викуплені власні акції	Емісійні різниці	Резерви та інші фонди банку	Резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Капітал, резерви та інші фонди, усього	Попередній рік
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Залишок на 1 січня звітного року		13251	0	0	1612	58522	7816	11062	92263	78491
2	Скоригований залишок на початок року		13251	0	0	1612	58522	7816	11062	92263	78491
2.1	Коригування Зміна облікової політики	1.3	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Виправлення помилок	1.3	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Переоцінка необоротних активів							0		0	3628



Рядок	Найменування статті	Примітки	Статут-ний капітал зареєстрований, сплачений	Капіталізовані дивіденди	Викуплені власні акції	Емісійні різниці	Резерви та інші фонди банку	Резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Капітал, резерви та інші фонди, усього	Попередній рік
4	Сума результатів переоцінки необоротних активів у разі їх вибуття							(8)	8	0	0
5	Відстрочені податки за результатами переоцінки основних засобів							0		0	(907)
6	Переоцінка інвестицій в асоційовані дочірні компанії							0	0	0	0
7	Сума результатів переоцінки інвестицій в асоційовані дочірні компанії в разі їх реалізації							0	0	0	-
8	Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж							91		91	(86)
9	Чистий прибуток звітного року								1723	1723	11138
10	Розподіл прибутку до загальних резервів банку						0		0	-	-

Рядок	Найменування статті	Примітки	Статут-ний капітал зареєстрований, сплачений	Капіталізовані дивіденди	Викуплені власні акції	Емісійні різниці	Резерви та інші фонди банку	Резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Капітал, резерви та інші фонди, усього	Попередній рік
11	Розподіл прибутку до резервних фондів						553		(553)	-	-
12	Розподіл прибутку до інших фондів банку						10508		(10508)	-	-
13	Дивіденди, що сплачені у звітному році								(1)	(1)	(1)
14	Дивіденди, що капіталізовані у звітному році		0	0					0	-	-
15	Сплата до раніше зареєстрованого статутного капіталу		0			0			0	0	0
16	Внески за акціями нового випуску		0	0		0				0	0
17	Викуплені власні акції				0	0	0		0	0	0
18	Продаж раніше викуплених власних акцій				0	0				0	0
19	Анульовані раніше викуплені акції		0		0					-	-

Рядок	Найменування статті	Примітки	Статут-ний капітал зареєстрований, сплачений	Капіталізовані дивіденди	Викуплені власні акції	Емісійні різниці	Резерви та інші фонди банку	Резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Капітал, резервні та інші фонди, усього	Попередній рік
20	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня звітного року		13251	0	0	1612	69583	7899	1731	94076	92263

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

"11" лютого 2008р.

Голова Правління

С.П.Нужний

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

Головний бухгалтер

І.В. Огойко

**Звіт про рух грошових коштів**  
**за станом на кінець дня 31 грудня 2007 року**

(непрямий метод)

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітка	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
	<b>I. ОПЕРАЦІЙНА ДІЯЛЬНІСТЬ</b>			
1	Чистий прибуток (збиток) поточного періоду		868	1727
	Поправки чистого прибутку			
2	Нараховані витрати		4558	4835
3	Нараховані доходи		(1085)	(364)
4	Амортизація необоротних активів		3157	3021
5	Резерви під сумнівні борги, знецінення активів		14911	10896
6	Торговельний результат		(1973)	42
7	Нарахований та відстрочений податок		162	(1588)
8	Прибуток (збиток) від продажу інвестицій		164	116
9	Прибуток від інвестицій в асоційовані компанії		0	0
10	Амортизація дисконту і премії цінних паперів		21	98
11	Інший рух коштів, які не є грошовими		615	453
12	Чистий грошовий прибуток від поточних операцій банку		<b>21398</b>	<b>19236</b>
13	Зменшення (збільшення) коштів, які розміщені в інших банках, кредитів та передоплат іншим банкам		(31946)	(4263)
14	Зменшення (збільшення) кредитів, які надані клієнтам		(60174)	(142605)
15	Зменшення (збільшення) інших активів		(1805)	(3268)
16	Збільшення (зменшення) коштів, які отримані від Національного банку України		0	0
17	Збільшення (зменшення) коштів інших банків		19057	8040
18	Збільшення (зменшення) коштів на поточних та депозитних рахунках		139304	136442
19	Збільшення (зменшення) коштів, залучених під ощадні (депозитні) сертифікати		0	0

Рядок	Найменування статті	Примітка	Звітний рік	Попередній рік
20	Збільшення (зменшення) інших зобов'язань		(352)	722
21	Реалізація (придбання) цінних паперів у торговому портфелі, у портфелі банку на продаж		(1214)	(115)
22	Чисте збільшення (зменшення) активів та зобов'язань від операційної діяльності		<b>62870</b>	<b>(5047)</b>
23	Чистий приплив (відплив) грошових коштів від операційної діяльності		<b>84268</b>	<b>14189</b>
	<b>II. ІНВЕСТИЦІЙНА ДІЯЛЬНІСТЬ</b>			
24	Погашення (придбання) цінних паперів у портфелі банку до погашення		(60000)	880
25	Зменшення (збільшення) інвестицій в асоційовані компанії		0	0
26	Зменшення (збільшення) інвестицій у дочірні компанії		0	0
27	Зменшення (збільшення) основних засобів та нематеріальних активів		(9700)	(4937)
28	Чистий відплив грошових коштів від інвестиційної діяльності		<b>(69700)</b>	<b>(4057)</b>
	<b>III. ФІНАНСОВА ДІЯЛЬНІСТЬ</b>			
29	Збільшення (зменшення) цінних паперів власного боргу		0	0
30	Збільшення (зменшення) субординованих зобов'язань		0	0
31	Збільшення (зменшення) сплаченого акціонерного капіталу		3300	0
32	Дивіденди, що сплачені протягом звітного періоду		(1)	(1)
33	Чистий приплив грошових коштів від фінансової діяльності		<b>3299</b>	<b>(1)</b>
34	Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		<b>17867</b>	<b>10131</b>

<b>Рядок</b>	<b>Найменування статті</b>	<b>Примітка</b>	<b>Звітний рік</b>	<b>Попередній рік</b>
35	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року		51341	41210
36	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року		69208	51341

**"11"\_\_лютого\_\_2008р.**

**Голова Правління**

**С.П.Нужний**

Виконавець

Дерібас Ю.Ю. тел. 227-04-93

**Головний бухгалтер**

**І.В. Огойко**

## Примітка 1. Облікова політика Банку.

### 1.1. Загальна інформація про діяльність банку.

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

Закон України „Про банки і банківську діяльність”;

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

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

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

Закон України „Про систему оподаткування” та ін.

Організаційна структура АБ “Металург” на кінець 2007 року наведена в додатку 1 та 2.

Банк є спеціалізованим ощадним банком.

АБ “Металург” на протязі 2007 року, здійснював всі види банківської діяльності в межах банківської ліцензії Національного банку України від 14.12.2001р. № 69, а саме:

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

- Здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені (включаючи андеррайтинг) .
- Здійснення інвестицій у статутні фонди та акції інших юридичних осіб.
- Перевезення валютних цінностей та інкасація коштів.
- Операції за дорученням клієнтів або від свого імені.

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

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

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

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

Для визначення балансової вартості активів використовуються такі види оцінки:

- історична (фактична) собівартість;
- поточна (відновлювана) собівартість;
- чиста вартість реалізації;
- ринкова вартість;
- сума очікуваного відшкодування;
- теперішня вартість;
- справедлива вартість;

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

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

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

Банк здійснює облік активів та пасивів як у грошовій, так і в натуральній (аналітичний облік) формах. У бухгалтерському обліку та фінансовій звітності відображення операцій здійснюється у валюті України. Операції в іноземній валюті відображаються у



валюті України з перерахуванням її за курсом НБУ на дату здійснення операції або складання звітності.

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

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

### ***1.3. Ефект змін в обліковій політиці та виправлення суттєвих помилок.***

Облікова політика банку суттєво не змінювалась, внесені добавки та зміни, згідно нормативним документам Національного Банку України. Статті фінансових звітів минулих періодів не перераховувались та не виправлялись.

Зміни, що відбулися в нормативних документах НБУ, знайшли своє відображення в обліковій політиці банку, а саме це стосується визнання методу подальшого обліку після первісного визнання об'єкта основних засобів як активу, порядку обліку цінних паперів, доходів та витрат, тощо.

Застосування ефективної ставки відсотка з урахуванням обмежень, що викладені в обліковій політиці, було застосоване в обліку щодо кредитних операцій, починаючи з 2007 року.

### ***1.4. Іноземна валюта.***

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

- офіційний курс Національного банку України;
- ринковий курс.

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

- доходи нараховані;
- відсотки отримані за кредитами юридичних та фізичних осіб;
- відсотки за міжбанківські кредити;
- комісійна винагорода за залишки на кореспондентських рахунках;
- комісія за операціями з акредитивами, комісії за обслуговування кредитної лінії;
- комісія за обслуговування поточних рахунків клієнтів та інше;
- витрати нараховані;
- сплачені відсотки за міжбанківськими кредитами;
- сплачені відсотки за залишками на кореспондентських рахунках;
- виплачена комісія за телексними послугами та послугами SWIFT;
- сплачені відсотки за депозитами юридичних та фізичних осіб та інше.

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

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

Курсова різниця від переоцінки балансових валютних рахунків відображається на рахунку 6204 "Результати від торгівлі іноземною валютою та банківськими металами". Результат від переоцінки активів та пасивів в іноземній валюті на 01.01.2008р. відображений у рядку 3 примітки 21.

Курси обміну гривні, які були використані при підготовці фінансової звітності станом на 1 січня 2008 р.:

100 доларів США	- 505,0000
100 Євро	- 741,946
100 канадських доларів	- 515,6342
100 швейцарських франків	- 446,8477
10 російських рублів	- 2,0579
100 англійських фунтів стерлінгів	- 1009,7251
10 білоруських рублів	- 0,0235

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

### ***1.5. Доходи та витрати.***

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

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

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

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

Всі доходи та витрати класифікуються за такими статтями:

- процентні доходи і витрати;
- комісійні доходи і витрати;
- прибутки (збитки) від торговельних операцій;
- дохід у вигляді дивідендів;
- витрати на формування спеціальних резервів банку;
- доходи від повернення раніше списаних активів;

- інші операційні доходи і витрати;
- загальні адміністративні витрати;
- податок на прибуток;
- непередбачені доходи і витрати.

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

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

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

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

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

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

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

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

Основні критерії сумнівності доходів до отримання:

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

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

Безнадійною визнається наступна заборгованість і зобов'язання:

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

неможливості його стягнення:

- 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, котрі не підлягають приватизації) відповідно до законодавства України, у випадку, якщо протягом 30 календарних днів з моменту появи прострочення заборгованість не була відшкодована коштами Державного бюджету України або місцевих бюджетів, або не компенсована іншим способом. При цьому банк у терміни, передбачені законодавством, звернувся в суд з позовом про відшкодування збитків, отриманих у зв'язку з таким кредитуванням, і суд не відмовив у позові або не залишив позовну заяву без розгляду;
  - прострочена заборгованість:
    - померлих фізичних осіб,
    - фізичних осіб, у відношенні яких оголошений розшук у порядку, передбаченому кримінально - процесуальним кодексом України, якщо протягом 180 календарних днів із дня оголошення розшуку місце перебування такої особи не встановлено,
    - визнаних у судовому порядку безвісно зниклими, померлими,
    - визнаних у судовому порядку недієздатними,
    - фізичних осіб, засуджених до позбавлення волі,
    - юридичних осіб, щодо керівників яких оголошений розшук у порядку, передбаченому кримінально - процесуальним кодексом України, якщо протягом 180 календарних днів із дня оголошення розшуку місце перебування таких фізичних осіб не встановлено;
3. Заборгованість за опротестованим векселем, що залишається непогашеною більш 30 календарних днів з моменту його опротестування, за умови, якщо банк порушив справу про банкрутство в суді;
4. Заборгованість виникла внаслідок нездатності дебітора погасити заборгованість у зв'язку з дією обставин нездоланної сили або стихійного лиха (форс-мажору) при наявності одного з нижче перерахованих документів:
- Підтвердження Торгово-промислової палати України про настання обставин нездоланної сили або стихійного лиха на території України;
  - Підтвердження уповноважених органів іншої країни, легалізованих консульськими установами України, у випадку настання обставин нездоланної сили або стихійного лиха на території такої країни;
  - Рішення Президента України про введення надзвичайної екологічної ситуації в окремих регіонах України, затвердженого Верховною Радою України, про визнання окремих регіонів України потерпілими від повені, посухи, пожежі й інших видів стихійного лиха, включаючи рішення про визнання окремих регіонів потерпілими від несприятливих погодних умов, що спричинили за собою утрату врожаю сільськогосподарських культур в обсягах , що перевищують 30% від середнього врожаю за попередні п'ять календарних років.
5. Прострочена заборгованість по договорах, що визнані в судовому порядку цілком або

частково недійсними з вини дебітора, у випадку, якщо дебітор не погашає заборгованість за даними договорами протягом 30 календарних днів із дня ухвалення рішення суду про визнання їх цілком або частково недійсними.

У 2007 році банком було здійснено списання безнадійних активів за рахунок сформованих резервів на покриття можливих втрат за кредитними операціями по ПП "КСУ" – 15 тис. грн..

#### ***1.6. Цінні папери у торговому портфелі банку.***

Цінні папери в торговому портфелі обліковувались за справедливою вартістю. Банк на протязі 2007 року здійснював операції з такими цінними паперами, що відносяться до торгового портфелю ЦП: облігації підприємств, векселя, акції.

У 2007 році банк утримував дивідендні доходи від цінних паперів в торговому портфелі під час володіння ними ( за акціями ВАТ „Мотор Січ” на суму 175,09 грн.).

#### ***1.7. Цінні папери в портфелі банку на продаж.***

Цінні папери на продаж обліковувались за справедливою вартістю та вартістю їх придбання в розрізі складових частин: номіналу цінного паперу, дисконту, премії та накопичених відсотків. Банк на протязі 2007 року здійснював операції з такими цінними паперами, що відносяться до портфелю ЦП на продаж: облігації підприємств, акції.

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

Дивідендних доходів від цінних паперів на продаж під час володіння ними у 2007 р. банк не отримував.

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

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

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

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

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

- векселі;
- депозитні сертифікати НБУ.

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

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

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

### **1.9. Операції репо.**

На протязі звітного періоду банк не здійснював операції репо.

### **1.10. Кредити та резерви під кредитні ризики.**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

У випадку прострочення погашення відсотків більше 60 днів, на 61 день сума несплачених відсотків відноситься на рахунки сумнівної заборгованості. Подальше нарахування відсотків проводиться безпосередньо за рахунками сумнівної заборгованості.

Банком проводиться комплекс заходів, передбачених законодавством, щодо погашення або списання відсотків.

Повернення раніш списаних кредитів не відбувалось.

### **1.11. Враховані векселі.**

Облік врахованих векселів в звітному році не здійснювався .

### **1.12. Нематеріальні активи**

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

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

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

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

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

Амортизація здійснюється щомісяця. За активами, що надійшли, амортизація нараховується з 1-го числа місяця, наступного за місяцем, в якому об'єкт став придатним для корисного використання, а за активами, що вибули – припиняється 1-го числа місяця наступного за місяцем вибуття

Станом на 01.01.2008р. сума угод на придбання в майбутньому нематеріальних активів складає 0.00 грн.

### **1.13. Основні засоби**

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

Амортизація нараховується щомісяця пооб'єктно від залишкової вартості основних засобів без застосування понижуючого коефіцієнту на 1-ше січня наступного року. За активами, що надійшли, амортизація нараховується з 1-го числа місяця, наступного за місяцем, в якому об'єкт основних засобів став придатним для корисного

використання, а за активами, що вибули – припиняється з 1-го числа місяця, наступного за місяцем вибуття. Амортизація нараховується до досягнення основними засобами ліквідаційної вартості.

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

Щорічні норми амортизації по кожній категорії основних засобів такі:

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

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

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

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

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

У 2007 році здійснювалася переоцінка основних засобів.

Станом на 01.01.2008р. сума угод на придбання основних засобів в майбутньому складає 148 тис. грн.

### ***Лізинг основних засобів***

Банк - Лізингоодержувач .

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

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

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

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

- Банк - Лізингодавець .

Банком передані в *оперативний лізинг*: частини службових приміщень, комп'ютерне та інше обладнання. Облік основних засобів, переданих в оперативний



лізинг, ведеться на окремому субрахунку «Оперативний лізинг» балансового рахунку № 4400 «Основні засоби».

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

У 2007 році банком здійснювались операції *фінансового лізингу*.

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

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

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

#### **1.14. Резерви.**

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

На протязі 2007 р. банк створював резерви для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями, простроченими понад 31 день та сумнівними нарахованими відсотками, операціями з цінними паперами, а також щомісячно проводив розрахунок та створював резерви для відшкодування можливих втрат від дебіторської заборгованості у відповідності з вимогами нормативних документів НБУ

#### **1.15. Податок на прибуток .**

В 2007 році ставка податку на прибуток була незмінною і склала 25%. На 2008 рік ставка податку також становить 25%.

Сума поточного та відстроченого податку на прибуток, яка відображена у складі власного капіталу, складає відповідно 976 тис. грн. та 8 тис. грн.

Різниця між витратами з податку на прибуток та добуток облікового прибутку на ставку податку 25% складає 513 тис. грн. і пояснюється тим, що:

- до складу витрат, які не включаються до суми валових витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються у бухгалтерському обліку, включена сума витрат, яка не може відноситись до складу валових згідно Закону України «Про оподаткування прибутку підприємств» (матеріальна допомога та соціальні виплати, витрати за операціями з пов'язаними особами за цінами, вищими за звичайні, благодійна допомога неприбутковим організаціям, 50% вартості паливно-мастильних матеріалів для легкового автотранспорту. Різниця у розмірі резерву у податковому фінансовому обліках та ін.), нараховані витрати, які підлягають оподаткуванню у 2008 році, та становить суму податку 716 тис. грн.;
- знімаються витрати, які включаються до суми валових витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються у бухгалтерському обліку, а саме: витрати на придбання малоцінних необоротних активів вартістю до 1000 грн., витрати, нараховані у фінансовому обліку у 2006р., що складає суму податку 270 тис. грн.;
- включаються доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не відносяться до облікового прибутку, а саме: нараховані по методу нарахування у

фінансовому обліку у 2004-2005-2006 рр. і включені у валові доходи у 2007 р., курсові різниці у сумах переоцінки у податковому і фінансовому обліках, доходи майбутніх періодів та ін, і складає суму податку 650 тис. грн.;

- знімаються доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються у бухгалтерському обліку, а саме: доходи, які відображені у фінансовому обліку по методу нарахування за 2007р. і включатимуться у валові доходи у 2008 р. і складає суму податку 135 тис. грн.;

- включаються амортизаційні відрахування за даними фінансового обліку і складає суму податку 789 тис. грн.;

- знімається амортизація, яка підлягає оподаткуванню і складає суму податку 725 тис. грн.;

- знімаються інші суми, які не є доходами та витратами, але виключаються з бази оподаткування згідно Закону України “Про оподаткування прибутку підприємств” і складає суму податку 512 тис. грн. ( в т.ч. 526 тис. грн.. за рахунок переходу відстроченого податку у поточний та мінус 14 тис. грн.. податку за 2006 рік, який було проведено у фінансовому обліку у 2007 році).

#### **1.16. Власні акції банку, викуплені в акціонерів.**

На протязі звітного року банк не здійснював викуп власних акцій.

#### **1.17 Операції пов'язаних сторін.**

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

На протязі звітного року пов'язаним особам було надано кредитів на суму 492 тис. грн. На кінець року заборгованість пов'язаних осіб перед банком за кредитами складає 341 тис.грн.

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

На протязі звітного періоду сума депозитів, що залучались від пов'язаних сторін склала 30 589 тис. грн. або 7% від загальної суми залучених банком депозитів.

Операції з пов'язаними особами на сприятливіших за звичайні умовах протягом 2007 року Банком не проводилися.

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

#### **1.18 Взаємозалік статей активів та зобов'язань.**

Взаємозалік статей активів і зобов'язань балансу не здійснювався.

#### **1.19. Похідні фінансові інструменти та операції хеджування.**

За станом на кінець дня 31 грудня 2007 р. деривативні угоди відсутні.

Угоди хеджування активів та зобов'язань відсутні.

#### **1.20. Операції з простими та потенційними простими акціями, які були здійснені після дати балансу.**

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

#### **1.21. Звітність за сегментами.**

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

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

Проведення аудиторської перевірки АБ «Металург» незалежним аудитором ТОВ АФ "Блискор" (свідоцтво про внесення в Реєстр аудиторських фірм та аудиторів, які одноосібно надають аудиторські послуги, № 1992 від 26.01.2001 р.) здійснювалось згідно договору № 07060300 від 23.06.2007 року щодо надання послуг з аудиту фінансової звітності згідно Міжнародних стандартів аудиту. Аудитором наданий безумовно-позитивний висновок про відповідність дійсного фінансового стану банку складеній банком річній фінансовій звітності, а саме, на думку аудитора, фінансова звітність справедливо й достовірно, у всіх суттєвих аспектах відображає фінансовий стан Банку станом на кінець дня 31 грудня 2007 року, а також результат його діяльності та рух грошових коштів за рік, що закінчився 31.12.2007 р., згідно з вимогами Національного Банку України, чинного законодавства України та Національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку України.

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

**Голова Правління**

**С.П.Нужний**

**Головний бухгалтер**

**І.В. Огойко**

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

<b>Рядок</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>
-	Кошти В національному банку України та готівкові кошти банку	0	0
-	Боргові цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, у портфелі банку на продаж	0	0
<b>3</b>	Боргові цінні папери, емітовані Національним банком України, у портфелі банку на продаж	0	0
<b>4</b>	Резерви під знецінення боргових цінних паперів, що рефінансуються Національним банком України, у портфелі банку на продаж	0	0
<b>5</b>	Усього	0	0
<b>6</b>	Боргові цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, у портфелі банку до погашення	0	0
<b>7</b>	Боргові цінні папери, емітовані Національним банком України, у портфелі банку до погашення	60000	0
<b>8</b>	Резерви під знецінення боргових цінних паперів, що рефінансуються Національним банком України, у портфелі банку до погашення	0	0
<b>9</b>	<b>Усього</b>	<b>60000</b>	<b>0</b>
<b>10</b>	<b>Усього цінних паперів</b>	<b>60000</b>	<b>0</b>

**Примітка 3. Кошти в інших банках**

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
-	Кошти на вимогу в інших банках	6275	9076
-	Строкові вклади (депозити), що розміщені в інших банках	0	2020
<b>2.1</b>	У тому числі розміщені на умовах субординованого боргу	0	0
-	Кредити, які надані іншим банкам	47363	13580
-	Сумнівна заборгованість за виплаченими гарантіями	0	0
-	<b>Усього</b>	<b>53638</b>	<b>24676</b>
-	Резерви під заборгованість інших банків	(76)	(148)
-	<b>Усього коштів в інших банках за вирахуванням резервів</b>	<b>53562</b>	<b>24528</b>

Категорії кредитів:

стандартні – 12565 тис. грн.

під контролем – 34798 тис. грн

субстандартні – 0 тис. грн.

**Примітка 4. Цінні папери в торговому портфелі банку.**

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
<b>1</b>	Боргові цінні папери	7901	6873
<b>2</b>	Акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком	207	50
<b>3</b>	<b>Усього</b>	<b>8108</b>	<b>6923</b>

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

**Примітка 5. Цінні папери в портфелі банку на продаж**

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
<b>1</b>	Боргові цінні папери	2000	2000

2	Акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком	113	105
3	<b>Усього</b>	<b>2113</b>	<b>2105</b>
4	Резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(2103)	(2103)
5	<b>Усього цінних паперів у портфелі банку на продаж за вирахуванням резервів</b>	<b>10</b>	<b>2</b>

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

#### Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 6.1. Кредитний портфель банку

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
•	Овердрафт, у тому числі:	<b>10912</b>	<b>10841</b>
1.1	Сумнівні	10	0
1.2	Прострочені	300	811
•	Операції репо	<b>0</b>	<b>0</b>
•	Враховані векселі, у тому числі:	<b>0</b>	<b>0</b>
3.1	Сумнівні	0	0
3.2	Прострочені	0	0
4	Вимоги, що придбані за операціями факторингу, у тому числі:	<b>0</b>	<b>0</b>
4.1	Сумнівні	0	0
4.2	Прострочені	0	0
5	Кредити в поточну діяльність, у тому числі:	<b>227674</b>	<b>209737</b>
5.1	Сумнівні	3	4
5.2	Прострочені	17446	1584
6	Кредити в інвестиційну діяльність, у тому числі:	<b>157623</b>	<b>132540</b>
6.1	Сумнівні	0	0
6.2	Прострочені	2087	724
7	Іпотечні кредити, у тому числі:	<b>24633</b>	<b>5711</b>
7.1	Сумнівні	0	0
7.2	Прострочені	3	3
8	Фінансовий лізинг (оренда), у тому числі:	<b>0</b>	<b>1581</b>
8.1	Сумнівні	0	0
8.2	Прострочені	0	41
9	Кредити, що надані органам державної влади, у тому числі:	<b>0</b>	<b>0</b>
9.1	Сумнівні	0	0
9.2	Прострочені	0	0

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
10	Сумнівна заборгованість за виплаченими гарантіями	0	0
11	<b>Усього кредитів</b>	<b>420842</b>	<b>360410</b>
12	Резерви під заборгованість за кредитами	(43019)	(28972)
13	<b>Усього кредитів за вирахуванням резервів під кредити</b>	<b>377823</b>	<b>331438</b>

Таблиця 6.2. Рух резервів під заборгованість за кредитами

Рядок	Рух резервів	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Залишок на 1 січня	28972	21492
2	Відрахування до резервів під:	<b>19189</b>	<b>14886</b>
2.1	Нестандартну заборгованість	18558	14268
2.2	Стандартну заборгованість	631	618
3	Списання активів за рахунок резервів	(15) ПП «КСУ»	<b>(160)</b> 65-ПП Денлес» 95-ТОВ «Едем»
4	Зменшення резерву під:	<b>(5127)</b>	<b>(7246)</b>
4.1	Нестандартну заборгованість (у разі поліпшення кредитного портфеля)	(4279)	(7236)
4.2	Стандартну заборгованість (у разі погіршення кредитного портфеля або її погашення)	(848)	(10)
5	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	<b>43019</b>	<b>28972</b>

Повернення раніш списаних кредитів за звітний рік не відбувалось.

Таблиця 6.3. Структура кредитів за видами економічної діяльності

Рядок	Вид економічної діяльності	Код	Звітний рік	%	Попередній рік	%
1	2	3	4	5	6	7
1	Сільське господарство, мисливство та пов'язані з ними послуги	01	45660	10.85	33364	9.26
2	Лісове господарство та пов'язані з ним послуги	02	0	0	0	0
3	Рибальство, діяльність рибозплідників і рибних ферм; послуги, що пов'язані з рибним господарством	05	0	0	0	0
4	Видобування кам'яного вугілля, лігніту (бурого вугілля) і торфу	10	0	0	0	0
5	Видобування вуглеводнів; допоміжні служби	11	0	0	0	0

Рядок	Вид економічної діяльності	Код	Звітний рік	%	Попередній рік	%
6	Видобування уранової руди	12	0	0	0	0
7	Видобування металевих руд	13	0	0	0	0
8	Інші галузі добувної промисловості	14	0	0	0	0
9	Виробництво харчових продуктів, напоїв	15	6791	1.61	4171	1,16
10	Виробництво тютюнових виробів	16	0	0	0	0
11	Текстильна промисловість	17	12804	3.04	12452	3,46
12	Виробництво готового одягу та хутра	18	0	0	9	0
13	Виробництво шкіри, виробів зі шкіри та інших матеріалів	19	31	0.01	42	0,01
14	Оброблення деревини та виробництво виробів з деревини крім меблів	20	184	0.04	177	0,05
15	Виробництво паперової маси, паперу, картону та виробів з них	21	116	0.03	307	0,09
16	Видавнича та поліграфічна діяльність, тиражування записаних носіїв інформації	22	2859	0.68	2370	0,66
17	Виробництво коксу, продуктів нафтоперероблення та ядерних матеріалів	23	0	0	0	0
18	Хімічне виробництво	24	692	0.16	270	0,07
19	Виробництво гумових та пластмасових виробів	25	64	0.02	42	0,01
20	Виробництво інших неметалевих мінеральних виробів	26	3468	0.82	11454	3,18
21	Металургійне виробництво	27	0	0	0	0
22	Виробництво готових металевих виробів	28	192	0.05	80	0,02
23	Виробництво машин та устаткування	29	1905	0.45	3125	0,87
24	Виробництво офісного устаткування та електронно-обчислювальних машин	30	22	0.01	0	0
25	Виробництво електричних машин і устаткування	31	115	0.03	674	0,19
26	Виробництво апаратури для радіо, телебачення та зв'язку	32	0	0	0	0
27	Виробництво медичної техніки, вимірювальних засобів, оптичних приладів та устаткування, годинників	33	15	0	14	0,00
28	Виробництво автомобілів, причепів та напівпричепів	34	174	0.04	81	0,02
29	Виробництво інших транспортних засобів	35	0	0	226	0,06
30	Виробництво меблів; виробництво іншої продукції	36	1018	0.24	474	0,13
31	Оброблення відходів	37	959	0.23	1051	0,29
32	Виробництво та розподілення	40	62	0.01	903	0,25



Рядок	Вид економічної діяльності	Код	Звітний рік	%	Попередній рік	%
	електроенергії, газу та гарячої води					
33	Збір, очищення та розподілення води	41	46	0.01	0	0
34	Будівництво	45	4422	1.05	5220	1,45
35	Торгівля автомобілями та мотоциклами, їх технічне обслуговування та ремонт	50	2050	0.49	2164	0,60
36	Оптова торгівля і посередництво в оптовій торгівлі	51	92703	22.03	92805	25,75
37	Роздрібна торгівля, ремонт побутових виробів та предметів	52	23087	5.49	15069	4,18
38	Діяльність готелів, ресторанів	55	1492	0.36	1846	0,51
39	Діяльність наземного транспорту	60	9852	2.34	15020	4,17
40	Діяльність водного транспорту	61	0	0	0	0
41	Діяльність авіаційного транспорту	62	0	0	0	0
42	Додаткові транспортні послуги та допоміжні операції	63	2305	0.55	2017	0,56
43	Діяльність пошти та зв'язку	64	166	0.04	85	0,02
44	Грошове та фінансове посередництво	65	0	0	0	0
45	Страховання	66	45	0.01	96	0,03
46	Допоміжні послуги у сфері фінансового посередництва та страхування	67	0	0	26	0,01
47	Операції з нерухомим майном	70	856	0.20	1289	0,36
48	Оренда машин та устаткування, прокат побутових виробів і предметів особистого вжитку	71	4463	1.06	4696	1,30
49	Діяльність у сфері інформатизації	72	133	0.03	191	0,05
50	Дослідження та розробки	73	565	0.13	288	0,08
51	Діяльність у сфері права, бухгалтерського обліку, інжинірингу, надання послуг підприємцям	74	467	0.11	2411	0,67
52	Державне управління	75	0	0	0	0
53	Освіта	80	64	0.02	1004	0,28
54	Охорона здоров'я та надання соціальної допомоги	85	314	0.07	3612	1,00
55	Санітарні послуги, прибирання сміття та знищення відходів	90	0	0	0	0
56	Діяльність громадських організацій	91	0	0	0	0
57	Діяльність у сфері культури та спорту, відпочинку та розваг	92	30	0.01	11	0,00
58	Надання індивідуальних послуг	93	364	0.09	338	0,09
59	Діяльність домашніх господарств як роботодавців для домашньої прислуги	95	0	0	0	0
60	Діяльність домашніх господарств як виробників товарів для власного споживання	96	0	0	29	0,01

Рядок	Вид економічної діяльності	Код	Звітний рік	%	Попередній рік	%
61	Діяльність екстериторіальних організацій	99	0	0	24	0,01
62	Кредити, які надані фізичним особам		200287	47.59	140883	39,09
63	Кредити, які надані центральним та місцевим органам державного управління		0	0	0	0
64	<b>Усього</b>		<b>420842</b>	<b>100%</b>	<b>360410</b>	<b>100%</b>

Таблиця 6.4. Кредити, за якими не нараховувалися відсотки

Рядок	Найменування статті	Сума кредиту на звітну дату	Дата погашення кредиту згідно з угодою	Дата припинення нарахування процентів	Сума недоотриманого доходу на звітну дату
1	2	3	4	5	6
1	Сумнівна заборгованість за кредитами, наданими банком юридичним особам, за якими прийнято рішення про призупинення нарахування процентів	0	-	-	0
1.1	З них пов'язаним особам	0	-	-	0
2	Сумнівна заборгованість за кредитами, наданими банком фізичним особам, за якими прийнято рішення про призупинення нарахування процентів	0	-	-	0
2.1	З них пов'язаним особам	0	-	-	0
3	Прострочена заборгованість за кредитами, наданими банком фізичним особам, за якими прийнято рішення про призупинення нарахування процентів	0	-	-	0
3.1	З них пов'язаним особам	0	-	-	0
4	Строчова заборгованість за кредитами, наданими банком фізичним особам, за якими прийнято рішення про призупинення нарахування	0			0

	процентів				
4.1	З них пов'язаним особам	0	-	-	0
5	Строчкова заборгованість за кредитами, наданими банком юридичним особам, за якими прийнято рішення про призупинення нарахування процентів	0	-	-	0
5.1	З них пов'язаним особам	0	-	-	0
6	Прострочена заборгованість за кредитами, наданими банком юридичним особам, за якими прийнято рішення про зупинення нарахування процентів	6029			139
	Договори: 07-02/1152-К	315	16.01.2007	30.11.2006	10
	08-04/0114-К	3501	16.01.2007	30.11.2006	79
	07-02/1171-К	2213	16.01.2007	30.11.2006	50
6.1	З них пов'язаним особам	0	-	-	0
7	Усього	6029			139*

\*Сума 139 тис грн. дорівнює сумі залишків за позабалансовими рахунками 9603 у частині операцій за кредитами, наданими юридичним особам, заборгованість яких облікується на рахунках 2067.

**Таблиця 6.5. Кредити під гарантію Кабінету Міністрів України**

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	%	Попередній рік	%
1	2	3	4	5	6
1	Кредити, що видані під гарантію Кабінету Міністрів України	-	-	-	-
2	<b>Загальна сума кредитів</b>	<b>420842</b>	<b>100%</b>	<b>360410</b>	<b>100%</b>

**Примітка 7. Цінні папери в портфелі банку до погашення**

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
▪	2	3	4
1	Боргові цінні папери	33	31
▪	Резерви під знецінення цінних паперів	(33)	(31)
▪	<b>Усього цінних паперів за вирахуванням резервів у портфелі банку до погашення</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Резерви сформовані під боргові цінні папери – 33 тис. грн.  
Цінні папери в якості застави не використовувалися.

**Примітка 8. Інвестиції в асоційовані й дочірні компанії****Таблиця 8.1. Інвестиції в асоційовані й дочірні компанії**

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

	за рахунок зменшення власного капіталу емітента		
<b>13</b>	Отримані дивіденди	0	0
<b>14</b>	Переведення інвестицій до портфеля цінних паперів на продаж	0	0
<b>15</b>	Переведення інвестицій із складу інвестицій в дочірні компанії до складу інвестицій в асоційовані компанії	0	0
<b>16</b>	Балансова вартість	0	0
<b>17</b>	<b>Усього</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

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

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

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

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

### 9.3. Капітальні інвестиції за не введеними в експлуатацію необоротними активами

Рядок	Найменування статті	За рік (оборот за дебетом)	На кінець року (залишок)
1	2	3	4
1	Капітальне будівництво	0	0
2	Придбання (виготовлення) основних засобів	8058	5183
3	Придбання (виготовлення) інших необоротних матеріальних активів	800	16
4	Придбання (створення) нематеріальних активів	56	0
5	Інші	0	0
6	Усього	8914	5199

### Примітка 10. Нараховані доходи до отримання

Рядок	Найменування статті	Звітний рік		Попередній рік
		Усього	У тому числі: термін погашення понад 365 днів	
1	2	3	4	5
1	Кошти в Національному банку України та готівкові кошти банку	0	0	0
2	Казначейські цінні папери	57	0	0
3	Кошти в інших банках	29	0	14
4	Цінні папери в торговому портфелі банку	278	0	199
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	262	0	262
6	Кредити та заборгованість клієнтів	10137	0	8224
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	0	0	0
8	Інвестиції в дочірні компанії	0	0	0
9	Інші	358	0	270
10	Довгострокові активи, призначені для продажу	0	0	0
11	<b>Усього нарахованих доходів</b>	<b>11121</b>	<b>0</b>	<b>8969</b>
12	Резерви під заборгованість за нарахованими доходами	(4510)	0	(3443)
13	<b>Усього нарахованих доходів за вирахуванням резервів</b>	<b>6611</b>	<b>0</b>	<b>5526</b>

## Примітка 11. Інші активи

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Банківські метали	0	0
2	Запаси матеріальних цінностей	803	597
3	Витрати майбутніх періодів	153	819
4	Дебіторська заборгованість за податком на прибуток	913	30
5	Дебіторська заборгованість за іншими податками та обов'язковими платежами	23	17
6	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	5	0
7	Дебіторська заборгованість за операціями з купівлі-продажу валюти:	0	0
7.1	Для клієнтів	0	0
7.2	За рахунок банку	0	0
8	Дебіторська заборгованість за операціями з фінансовими інструментами	306	0
9	Дебіторська заборгованість працівникам банку	2	1
10	Сумнівна дебіторська заборгованість за операціями банку	1	1
11	Інші	613	277
12	<b>Усього інших активів</b>	<b>2819</b>	<b>1742</b>
13	Резерви під дебіторську заборгованість за операціями з банками	0	0
14	Резерви під дебіторську заборгованість за операціями з клієнтами банку	(3)	(14)
15	Резерви під дебіторську заборгованість за операціями банку	(153)	(16)
16	<b>Усього інших активів за вирахуванням резервів</b>	<b>2663</b>	<b>1712</b>

**Примітка 12. Довгострокові активи, призначені для продажу**

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

**Примітка 13. Кошти клієнтів**

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Кошти суб'єктів господарювання, у тому числі:	<b>97583</b>	<b>76122</b>
1.1	Кошти на вимогу	67264	51053
1.2	Строкові кошти	30319	25069
2	Кошти фізичних осіб, у тому числі:	<b>346696</b>	<b>232266</b>
2.1	Кошти на вимогу	49239	31929
2.2	Строкові кошти	297457	200337
3	Кошти бюджету, спеціальних фондів та інші кошти клієнтів, що утримуються з бюджету	<b>2</b>	<b>0</b>
4	Кошти небанківських фінансових установ, у тому числі:	<b>12552</b>	<b>9246</b>
4.1	Кошти на вимогу	3425	3548
4.2	Строкові кошти	9127	5698
5	Інші зобов'язання перед клієнтами	<b>283</b>	<b>178</b>
6	<b>Усього</b>	<b>457116</b>	<b>317812</b>

Гарантійні депозити залучені за кредитними операціями на суму :

- фіз. осіб – 6287 тис. грн.;
- юр. осіб – 15 тис. грн.;



- небанківські фінансові установи – 150 тис. грн.

Гарантійні депозити залучені за гарантійними операціями на суму :

- фіз. осіб – 50 тис. грн.;
- юр. осіб – 1014 тис. грн.;
- небанківські фінансові установи – 0 тис. грн.

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

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

**Таблиця 14.2 Боргові цінні папери, емітовані банком за попередній рік**

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

**Примітка 15. Нараховані витрати до сплати**

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Кошти банків	24	6
2	Кошти клієнтів	13125	8583
3	Ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком	0	0
4	Боргові цінні папери, емітовані банком	0	0
5	Нарахування за заробітною платою та інші нарахування працівникам банку	1	4
6	Інші	0	0
7	<b>Усього</b>	<b>13150</b>	<b>8593</b>

**Примітка 16. Інші зобов'язання**

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Субординований борг	0	0
2	Доходи майбутніх періодів	20	6
3	Кредиторська заборгованість за операціями з банками	0	0
4	Кредиторська заборгованість за господарською діяльністю	0	0
5	Кредиторська заборгованість за податком на прибуток	0	574
6	Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	377	235
7	Кредиторська заборгованість перед акціонерами банку	3000	3300
8	Дивіденди до сплати	0	0
9	Кредиторська заборгованість за операціями з фінансовими інструментами	0	0
10	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	0	0
11	Банківські резерви на покриття ризиків і втрат	125	397
12	Інші	65	2
13	<b>Усього</b>	<b>3587</b>	<b>4514</b>

**Примітка 16.1. Банківські резерви на покриття ризиків і втрат**

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Резерви за виданими зобов'язаннями	125	397
2	Резерви під курсові ризики	0	0
3	Інші резерви (зазначити, які саме)	0	0
4	<b>Усього</b>	<b>125</b>	<b>397</b>

**Примітка 17. Статутний капітал**

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Статутний капітал зареєстрований	16551	13251
1.1	Число акцій – усього, з них:	1655058	1325058
1.1.1	Простих акцій	1560000	1230000
1.1.2	Привілейованих акцій	95058	95058
2	Несплачений зареєстрований статутний капітал	0	0
3	Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал, з них:	16551	13251
3.1	Число акцій – усього, з них	1655058	1325058
3.1.1	Простих акцій	1560000	1230000
3.1.2	Привілейованих акцій	95058	95058

**Примітка 18. Дивіденди за акціями**

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

**Голова Правління****С.П. Нужний****Головний бухгалтер****І.В. Огойко****Примітка 19. Процентний дохід**

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
	<b>Процентний дохід:</b>		
1	За коштами в банках	1413	1636
2	За кредитами клієнтам	70851	47955
3	За цінними паперами в торговому портфелі банку	476	593
4	За цінними паперами в портфелі банку на продаж	0	133
5	За цінними паперами в портфелі банку до погашення	224	119
6	Інший	0	0
7	<i>Усього</i>	<b>72964</b>	<b>50436</b>

**Примітка 20. Процентні витрати**

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
	<b>Процентні витрати:</b>		
1	За коштами, що отримані від банків	(739)	(420)
2	За коштами, що отримані від клієнтів	(39010)	(23031)
3	За коштами небанківських фінансових установ	(1054)	(503)
4	За цінними паперами власного боргу	0	0
5	Інші	0	0
6	<i>Усього</i>	<b>(40803)</b>	<b>(23954)</b>

**Примітка 21. Торговельний дохід**

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
▪	Іноземна валюта (реалізований результат)	-	-
▪	Іноземна валюта (нереалізований результат)	-	-
▪	Усього (зазначається результат від торгівлі іноземною валютою)	<b>1796</b>	<b>1732</b>
▪	Цінні папери в торговому портфелі банку	158	(43)
▪	Інші (зазначити, які саме)	0	0
6	<i>Усього торговельного доходу</i>	<b>1954</b>	<b>1689</b>

Банк обліковою політикою визначив не здійснювати розрахунок реалізованого результату.

**Примітка 22. Дохід у вигляді дивідендів.**

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

**Примітка 23. Загальні адміністративні витрати**

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>
1	Адміністративні витрати	(5195)	(3893)
2	Амортизація (примітка 9)	(3157)	(3022)
3	Збиток від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	(164)	(130)
4	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	(2216)	(1707)
5	Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток	(1467)	(886)
6	Інші	(39)	(57)
7	<i>Усього</i>	<b>(12238)</b>	<b>(9695)</b>

**Примітка 24. Витрати на персонал**

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>
1	Заробітна плата	(17743)	(13312)
2	Внески, збори на обов'язкове державне, пенсійне та соціальне страхування	(5522)	(3553)
3	Витрати на підготовку кадрів	(8)	(8)
4	Витрати на спецодяг та інші засоби захисту працівників	0	0
5	Інші витрати на персонал	(261)	(119)
6	<i>Усього</i>	<b>(23534)</b>	<b>(16991)</b>
7	Середня кількість працівників протягом року	704	552

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

Рядок	Найменування платіжної системи	Звітний рік		Попередній рік	
		сума	кількість операцій	сума	кількість операцій
1	2	3	4	5	6
1	НСМЕП	-	-	-	-
2	Одноемітентні (внутрішньобанківські) платіжні системи	-	-	-	-
3	VISA	-	-	-	-
4	MasterCard	0	1	-	-
5	УкрКарт	-	-	-	-
6	Інші банківські платіжні системи	15	16	4	23
7	Інші небанківські платіжні системи	-	-	-	-
8	<b>Усього</b>	<b>15</b>	<b>17</b>	<b>4</b>	<b>23</b>

**Примітка 25. Чисті витрати на формування резервів**

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
	<b>Кошти в інших банках (примітки 3,11)</b>		
1.1	Відрахування до резерву	72	522
1.2	Повернення списаних активів	0	0
1	<i>Усього</i>	<b>72</b>	<b>522</b>
	<b>Кредити та заборгованість клієнтів (примітка 6)</b>		
2.1	▪ <i>ВІДРАХУВАННЯ ДО РЕЗЕРВУ</i>	(13790)	(7537)
2.2	Повернення списаних активів	0	1
2	<i>Усього</i>	▪ <b>(13790)</b>	▪ <b>(7536)</b>
	<b>Цінні папери в портфелі банку на продаж (примітки 2, 5)</b>		
3.1	Відрахування до резерву під знецінення	0	0
3.2	▪ <i>ПОВЕРНЕННЯ СПИСАНИХ АКТИВІВ</i>	0	0
3	<i>Усього</i>	<b>0</b>	<b>0</b>
	<b>Цінні папери в портфелі банку до погашення (примітки 2, 7)</b>		
4.1	Відрахування до резерву під знецінення	0	0
4.2	Повернення списаних активів	0	0
4	<i>Усього</i>	<b>0</b>	<b>0</b>
	<b>Дебіторська заборгованість за операціями банку (примітка 11)</b>		
5.1	Відрахування до резерву	(126)	289
5.2	Повернення списаних активів	0	0
5	<i>Усього</i>	<b>(126)</b>	<b>289</b>
	<b>Нараховані доходи (примітка 10)</b>		
6.1	▪ <i>ВІДРАХУВАННЯ ДО РЕЗЕРВУ</i>	(1068)	(3066)
6.2	Повернення списаної заборгованості	1	1
6	<b>Усього</b>	<b>(1067)</b>	<b>(3065)</b>
7	Резерви під інші активи (зазначити, які саме)	0	0
8	Повернення списаних інших активів	0	0
9	<i>Усього</i>	<b>0</b>	<b>0</b>
10	<b>Усього витрат</b>	<b>(14911)</b>	<b>(9790)</b>

▪ **Примітка 26. Витрати на податок на прибуток**

**Таблиця 26.1 Витрати на сплату податку на прибуток**



Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Поточний податок на прибуток	(976)	(2899)
2	Відстрочений податок на прибуток	(8)	(216)
3	Усього	(984)	(3115)

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

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Прибуток до оподаткування	1852	4842
2	Сума податку на прибуток, що визначений за ставкою оподаткування	463	1210
	Коригування облікового прибутку (збитку)		
3	Витрати, які не включаються до суми валових витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку	716	1983
4	Витрати, які включаються до суми валових витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються у бухгалтерському обліку	(270)	(276)
5	Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не відносяться) до облікового прибутку (збитку)	650	259
6	Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку	(135)	(349)
7	Амортизаційні відрахування за даними фінансового обліку	789	756
8	▪ Амортизація, яка підлягає оподаткуванню	(725)	(652)
9	Інші суми, які не є доходами та витратами, але включаються до бази оподаткування (виправлення помилок, тощо)	(512)	(32)
10	Сума податку на прибуток (збиток):	976	2899

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

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4

1	▪ <i>ВІДСТРОЧЕНІ ПОДАТКОВІ АКТИВИ</i>	0	0
1.1	Тимчасова різниця, що підлягає вирахуванню	0	0
1.2	Перенесення невикористаних податкових збитків на майбутні періоди	0	0
1.3	Перенесення невикористаних податкових пільг на майбутні періоди	0	0
2	Відстрочені податкові зобов'язання	8	216
2.1	▪ <i>ТИМЧАСОВІ РІЗНИЦІ, ЩО ПІДЛЯГАЮТЬ ОПОДАТКУВАННЮ</i>	8	216

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

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

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

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

**Голова Правління**

**С.П. Нужний**

**Головний бухгалтер**

**І.В. Огойко**

**Примітка 29. Звітні сегменти**

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

### **Примітка 30. Потенційні зобов'язання банку на кінець року**

#### **Примітка 30.1. Потенційні зобов'язання банку на кінець 2007 року**

Станом на 31.12.07р. на розгляді в судах є:

1. У Бабушкінському районному суді м. Дніпропетровська розглядається цивільна справа за позовом ВАТ "Інноваційно-промисловий банк" до Надточій Н.М. та АБ "Металург" від 22.05.06р. про визнання недійсним договору купівлі-продажу приміщення від 22.07.2005р. за адресою м. Дніпропетровськ, вул. Запорізьке шосе, буд. 38. За цим договором АБ "Металург" купив не житлове приміщення у Надточій Н.М.

Станом на цей час АБ "Металург" направлено касаційну скаргу до Верховного Суду України на ухвали Бабушкінського суду про відкриття провадження по справі та накладення арешту на зазначене приміщення. Касаційну скаргу прийнято до розгляду Верховним Судом України.

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

Рішенням господарського суду Запорізької області від 17.02.05р. у позові СДПІ по роботі з ВПП у м. Запоріжжі до АБ "Металург" було відмовлено.

Постановою Запорізького апеляційного господарського суду України від 16.06.05р. рішення залишено без змін.

Отже, правова позиція банку знайшла своє послідовне підтвердження у рішеннях суду першої та апеляційної інстанції на користь банку.

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

Рішенням господарського суду Запорізької області від 21.10.05р. у позові АБ "Металург" до СДПІ по роботі з ВПП у м. Запоріжжі було відмовлено.

Постановою Запорізького апеляційного господарського суду України від 12.04.06р. рішення скасовано частково: податкове повідомлення-рішення № 0000250304/0 від 30.11.04р. скасовано в частині визначення податкового зобов'язання у розмірі 172 550 грн. та застосованих у цій частині штрафних санкцій у розмірі 172 550 грн. В іншій частині позову відмовлено.

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

Постановою Київського апеляційного господарського суду від 30.03.06р. було встановлено наявність помилок у мотивувальній частині рішення Господарського суду м. Києва від 17.02.06р., але,

не зважаючи на це, апеляційна скарга АБ “Металург” залишена без задоволення, а рішення суду – без зміни.

Постановою Вищого господарського суду України від 13.09.06р. постанову Київського апеляційного господарського суду від 30.03.06р. скасовано, а рішення Господарського суду м. Києва від 17.02.06р. залишено без змін.

Ухвалою Верховного суду України від 02.11.06р. у порушенні провадження з перегляду в касаційному порядку постанови Вищого господарського суду України від 13.09.06р. відмовлено.

Оскільки вказана ухвала є остаточною і оскарженню не підлягає, та АБ “Металург” вичерпано усі встановлені національним законодавством заходи захисту, банк від імені своїх акціонерів звернувся до Європейського Суду з Прав Людини з метою оскарження зазначених рішень національних судів.

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

5. На розгляді Дніпропетровського апеляційного адміністративного суду знаходиться апеляційна скарга АБ “Металург” на постанову господарського суду Запорізької області від 25.09.07р. у справі № 3/376/07-АП за позовом банку до СДПІ по роботі з ВПП у м. Запоріжжі щодо визнання судом недійсним податкових повідомлень-рішень № 0000110807/0 від 02.04.07р. та № 0000110807/1 від 08.06.07р..

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

Розгляд справи ще не призначено.

6. На розгляді господарського суду Запорізької області позов АБ “Металург” до СДПІ по роботі з ВПП у м. Запоріжжі щодо визнання судом недійсним податкових повідомлень-рішень № 0000140807/0 від 02.04.07р. та № 0000140807/1 від 18.05.07р., справа № 13/354/07-АП.

Рішенням по справі ще не винесено, наступне судове засідання призначене на 07.02.07р..

#### **Зобов’язання, пов’язані з кредитуванням:**

<b>Рядок</b>	<b>Найменування статті</b>	<b>Звітний рік</b>
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>
1	Гарантії надані	5791
2	Зобов’язання з кредитування, що надані, з них:	48750
2.1	Первинний строк погашення – до 1 року	21653
2.2	Первинний строк погашення – більше 1 року	27097
3	Акредитиви	0
4	Авалі	<b>3143</b>

#### **Надана застава.**

<b>№ з/п</b>	<b>Активи, надані під заставу</b>	<b>Сума</b>
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>
1	АКБ “Європейський”, Київ	4040
2	АКБ „Форум”, Київ	4040
3	ВАТ АБ „УКРГАЗБАНК”, Київ	9090
4	ТОВ КБ „Земельний Капітал”, Дніпропетровськ	1262
5	КБ „ПУМБ”, Донецьк	2525
6	ВАТ КБ „Надра”, Київ	4081
7	ВАТ „Ерсте Банк”, Київ	3710

8	Усього	28748
---	--------	-------

АБ "Металург" є лізингодержувачем.

Майбутні лізингові виплати за оперативним лізингом за такими строками:

до одного року - 1225 тис. грн.

від одного до п'яти років - 3322 тис. грн.

понад п'ять років - 3672 тис. грн.

## **Примітка 30.2. Потенційні зобов'язання банку на кінець 2006 року**

Станом на 31.12.06р. на розгляді в судах є:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням:

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

#### Надана застава.

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

АБ "Металург" є лізингоодержувачем.

Майбутні лізингові виплати за оперативним лізингом за такими строками:

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

#### Примітка 31. Географічний ризик

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

#### 1. Примітка 32. Валютний ризик

##### 32.1 Валютний ризик за звітний рік

Рядок	Найменування статті	Грн.	EUR	USD	RUR	Інші	Усього
	▪ <i>Активи</i>						

1	Кошти в Національному банку України та готівкові кошти банку	55 606	2020	5123	178	6	62 933
2	Казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються НБУ і цінні папери, емітовані НБУ	60000	0	0	0	0	60000
3	Кошти в інших банках	28 380	9 159	14 943	1 080	0	53 562
4	Цінні папери в торговому портфелі банку	8 108	0	0	0	0	8 108
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	10	0	0	0	0	10
6	Кредити та заборгованість клієнтів	265 312	3 565	108 946	0	0	377 823
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	0	0	0	0	0	0
8	Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії	0	0	0	0	0	0
9	Основні засоби та нематеріальні активи	31 137	0	0	0	0	31 137
10	Нараховані доходи до отримання	5 127	42	1 442	0	0	6 611
11	Відстрочений податковий актив	0	0	0	0	0	0
12	Інші активи	2 562	0	101	0	0	2663
13	Довгострокові активи, призначені для продажу	0	0	0	0	0	0
14	<b>Усього активів</b>	<b>456 242</b>	<b>14 786</b>	<b>130 555</b>	<b>1 258</b>	<b>6</b>	<b>602 847</b>
	<b>2. Зобов'язання</b>						
15	Кошти банків	0	0	28 655	0	0	28 655
15.1	У тому числі кредити, які отримані від НБУ	0	0	0	0	0	0
16	Кошти клієнтів	353 797	15 638	86 739	942	0	457 116
17	Ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком	0	0	0	0	0	0
18	Боргові цінні папери, емітовані банком	0	0	0	0	0	0
19	Нараховані витрати до сплати	9 930	465	2 755	0	0	13 150
20	Відстрочені податкові зобов'язання	2 389	0	0	0	0	2 389
21	Інші зобов'язання	3 576	3	8	0	0	3 587



<b>22</b>	<b>Усього зобов'язань</b>	<b>369 692</b>	<b>16 106</b>	<b>118 157</b>	<b>942</b>	<b>0</b>	<b>504 897</b>
<b>23</b>	<b>Чиста балансова позиція</b>	<b>86 550</b>	<b>(1320)</b>	<b>12 398</b>	<b>316</b>	<b>6</b>	<b>97 950</b>
<b>24</b>	Чиста позабалансова позиція за умовними сумами	229 717	(8100)	(155359)	9	0	66 267

### 32.2 Валютний ризик за попередній рік

Ря док	Найменування статті	Грн.	EUR	USD	RUR	Інші	Усього
	▪ <i>Активи</i>						
1	Кошти в Національному банку України та готівкові кошти банку	35 600	695	5791	173	5	42 264
2	Казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються НБУ і цінні папери, емітовані НБУ	0	0	0	0	0	0
3	Кошти в інших банках	10 774	4 260	5 240	4 254	0	24 528
4	Цінні папери в торговому портфелі банку	6 923	0	0	0	0	6 923
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	2	0	0	0	0	2
6	Кредити та заборгованість клієнтів	239 635	3 220	88 583	0	0	331 438
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	0	0	0	0	0	0
8	Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії	0	0	0	0	0	0
9	Основні засоби та нематеріальні активи	25 208	0	0	0	0	25 208
10	Нараховані доходи до отримання	4 343	45	1 138	0	0	5 526
11	Відстрочений податковий актив	0	0	0	0	0	0
12	Інші активи	1 635	0	77	0	0	1 712
13	Довгострокові активи, призначені для продажу	0	0	0	0	0	0
14	<b>Усього активів</b>	<b>324 120</b>	<b>8 220</b>	<b>100 829</b>	<b>4 427</b>	<b>5</b>	<b>437 601</b>
	<b>3. Зобов'язання</b>						
15	Кошти банків	0	0	9 595	3	0	9 598
15.1	У тому числі кредити, які отримані від НБУ	0	0	0	0	0	0
16	Кошти клієнтів	227 687	8 496	77 969	3 660	0	317 812
17	Ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком	0	0	0	0	0	0
18	Боргові цінні папери, емітовані банком	0	0	0	0	0	0

<b>19</b>	Нараховані витрати до сплати	6 259	240	2 094	0	0	8 593
<b>20</b>	Відстрочені податкові зобов'язання	3 008	0	0	0	0	3 008
<b>21</b>	Інші зобов'язання	4 514	0	0	0	0	4 514
<b>22</b>	<b>Усього зобов'язань</b>	<b>241 468</b>	<b>8 736</b>	<b>89 658</b>	<b>3 663</b>	<b>0</b>	<b>343 525</b>
<b>23</b>	<b>Чиста балансова позиція</b>	<b>82 652</b>	<b>(516)</b>	<b>11 171</b>	<b>764</b>	<b>5</b>	<b>94 076</b>
<b>24</b>	Чиста позабалансова позиція за умовними сумами	233 201	(2243)	(117431)	0	0	113 527













17.3	депозити овернайт	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17.4	короткострокові вклади (депозити)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17.5	довгострокові вклади (депозити)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17.6	кредити овернайт	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17.7	кредити овердрафт	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17.8	кредити, що отримані від інших банків, за операціями репо	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17.9	короткострокові кредити	0	0	6 818	8 610	13 227	0	0	0	0	0	0	0	0	28 655
17.10	довгострокові кредити	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17.11	нараховані витрати за коштами інших банків	0	0	0	24	0	0	0	0	0	0	0	0	0	24
18	Кошти бюджету та державних цільових фондів	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2
	У тому числі:														0
18.1	поточні рахунки коштів бюджету та державних цільових фондів	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2
18.2	вклади (депозити) клієнтів, які утримуються за рахунок Державного бюджету України	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18.3	вклади (депозити) місцевих бюджетів	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18.4	нараховані витрати за коштами бюджету та державних цільових фондів	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Кошти суб'єктів господарювання	67 264	1 105	1 507	3 378	3 950	2 096	7 968	2 159	1 847	6 527	15	0	0	97 816
	У тому числі:														0
19.1	кошти суб'єктів господарювання на вимогу	67 264	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	67 264
19.2	короткострокові вклади (депозити) суб'єктів господарювання	0	0	1 190	2 949	3 206	311	370	0	0	0	0	0	0	8 026



	У тому числі:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
23.1	на вимогу	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
23.2	короткострокові цінні папери власного боргу	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
23.3	короткострокові ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
23.4	похідні фінансові зобов'язання в торговому портфелі банку	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
23.5	похідні фінансові зобов'язання, що призначені для обліку хеджування	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
23.6	довгострокові цінні папери власного боргу	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
23.7	довгострокові ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
23.8	нараховані витрати за цінними паперами власного боргу	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
24.	Субординований борг банку	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	У тому числі:														
24.1	субординований борг банку	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
24.2	нараховані витрати за субординованим боргом	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
25	Кредиторська заборгованість	5 945	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5 945
26	Інші нараховані витрати	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
27	Транзитні рахунки	2	0	11	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	13
28	Кредитові суми до з'ясування	0	65	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	65
29	Інші зобов'язання	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
30	Усього зобов'язань (II)	126 581	6 110	34 744	69 453	66 025	24 773	34 638	12 827	3 728	8 293	117 474	15	0	504 661

	З них:														0
30.1	чутливі до зміни процентної ставки	620	5 728	32 781	65 724	62 380	22 625	33 802	12 513	3 634	8 262	117 474	15	0	365 558
31	Невідповідність (I) - (II)	-44 467	32 299	13 633	-3 508	-11 789	19 345	6 056	24 665	29 995	38 603	-61 574	23 062	56 800	123 120
32	Капітал банку	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	100 786	100 786
33	Усього пасивів (III):	126 581	6 110	34 744	69 453	66 025	24 773	34 638	12 827	3 728	8 293	117 474	15	100 786	605 447
34	Невідповідність (I) - (III)	-44 467	32 299	13 633	-3 508	-11 789	19 345	6 056	24 665	29 995	38 603	-61 574	23 062	-43 986	22 334
35	Зобов'язання за всіма видами гарантій та з кредитування	3 186	0	1 861	2 947	0	2 000	0	0	0	0	28	14	0	10 036
36	Непокриті акредитиви	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
37	Вимоги та зобов'язання щодо андеррайтингу цінних паперів, спотових і строкових фінансових інструментів, крім інструментів валютного обміну	4 155	5 400	811	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	10 366
	У тому числі:														0
37.1	вимоги щодо андеррайтингу цінних паперів, спотових і строкових фінансових інструментів, крім інструментів валютного обміну	2 078	2 700	405	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5 183
37.2	зобов'язання за спотовими і строковими фінансовими інструментами, крім інструментів валютного обміну	2 078	2 700	405	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5 183
38	Усього позабалансові зобов'язання (IV):	3 186	0	1 861	2 947	0	2 000	0	0	0	0	28	14	0	10 036
39	Невідповідність (I) - (II + IV)	-47 653	32 299	11 772	-6 455	-11 789	17 345	6 056	24 665	29 995	38 603	-61 602	23 048	56 800	113 084
40	Невідповідність (I) - (III + IV)	-47 653	32 299	11 772	-6 455	-11 789	17 345	6 056	24 665	29 995	38 603	-61 602	23 048	-43 986	12 298

**Таблиця 33.2. Ризик ліквідності за попередній рік**

















<b>30</b>	<b>Усього зобов'язань (II)</b>	<b>93 144</b>	<b>8 467</b>	<b>19 235</b>	<b>55 493</b>	<b>62 546</b>	<b>35 154</b>	<b>44 532</b>	<b>14 388</b>	<b>3 419</b>	<b>3 236</b>	<b>2 384</b>	<b>468</b>	<b>0</b>	<b>342 466</b>
<i>30.1</i>	<i>з них, чутливі до зміни процентної ставки</i>	<i>71</i>	<i>7 623</i>	<i>18 454</i>	<i>53 437</i>	<i>59 910</i>	<i>33 717</i>	<i>43 861</i>	<i>14 187</i>	<i>3 366</i>	<i>3 226</i>	<i>2 379</i>	<i>468</i>	<i>0</i>	<i>240 699</i>
<b>31</b>	<b>Невідповідність (I)-(II)</b>	<b>-33 988</b>	<b>-261</b>	<b>9 911</b>	<b>-14 443</b>	<b>-23 084</b>	<b>-3 753</b>	<b>-7 434</b>	<b>33 538</b>	<b>34 051</b>	<b>35 449</b>	<b>38 104</b>	<b>14 632</b>	<b>39 477</b>	<b>122 199</b>
<b>32</b>	Капітал банку	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	97 247	97 247
<b>33</b>	<b>Усього пасивів (III)</b>	<b>93 144</b>	<b>8 467</b>	<b>19 235</b>	<b>55 493</b>	<b>62 546</b>	<b>35 154</b>	<b>44 532</b>	<b>14 388</b>	<b>3 419</b>	<b>3 236</b>	<b>2 384</b>	<b>468</b>	<b>97 247</b>	<b>439 713</b>
<b>34</b>	<b>Невідповідність (I)-(III)</b>	<b>-33 988</b>	<b>-261</b>	<b>9 911</b>	<b>-14 443</b>	<b>-23 084</b>	<b>-3 753</b>	<b>-7 434</b>	<b>33 538</b>	<b>34 051</b>	<b>35 449</b>	<b>38 104</b>	<b>14 632</b>	<b>-57 770</b>	<b>24 952</b>
<b>35</b>	Зобов'язання за всіма видами гарантій та з кредитування	1 457	0	10	1 566	107	2 862	254	0	0	0	14	0	0	6 270
<b>36</b>	Непокриті акредитиви	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>37</b>	Вимоги щодо андеррайтингу цінних паперів, строкових фінансових інструментів, крім інструментів валютного обміну	2 077	2 800	4 275	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	9 152
<b>38</b>	<b>Усього позабалансові зобов'язання (IV)</b>	<b>3 534</b>	<b>2 800</b>	<b>4 285</b>	<b>1 566</b>	<b>107</b>	<b>2 862</b>	<b>254</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>14</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>15 422</b>
<b>39</b>	Невідповідність (I) - (II + IV)	-37522	-3061	5626	-16009	-23191	-6615	-7688	33538	34051	35449	38090	14632	39477	106777
<b>40</b>	Невідповідність (I) - (III + IV)	-37522	-3061	5626	-16009	-23191	-6615	-7688	33538	34051	35449	38090	14632	-57770	9530

**Примітка 34. Процентний ризик**

**Таблиця 34.1.**

**Середньозважена процентна ставка за деякими активами та зобов'язаннями за звітний рік** (%)

Рядок	Найменування статті	UAH	EUR	USD	RUR
1	2	3	4	5	6
	<b>АКТИВИ</b>	<b>14,50</b>	<b>5,94</b>	<b>12,03</b>	<b>0,00</b>
1	Кошти в Національному банку України та готівкові кошти банку	0,00	0,00	0,00	0,00
2	Казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, і цінні папери, емітовані Національним банком України	3,50	0,00	0,00	0,00
3	Кошти в інших банках	5,28	3,44	3,14	0,00
4	Цінні папери в торговому портфелі банку	4,55	0,00	0,00	0,00
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	15,90	0,00	0,00	0,00
6	Кредити та заборгованість клієнтів	19,98	12,52	13,73	0,00
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	0,00	0,00	0,00	0,00
	<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>	<b>11,32</b>	<b>11,29</b>	<b>7,46</b>	<b>0,00</b>
8	Кошти банків	0,00	0,00	6,39	0,00
8.1	У тому числі кредити, які отримані від Національного банку України	0,00	0,00	0,00	0,00
9	Кошти клієнтів	11,32	11,29	8,65	0,00
10	Ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком	0,00	0,00	0,00	0,00
11	Боргові цінні папери, емітовані банком	0,00	0,00	0,00	0,00

**Таблиця 34.2. Середньозважена процентна ставка за деякими активами та зобов'язаннями за попередній рік** (%)

Рядок	Найменування статті	UAH	EUR	USD	RUR
1	2	3	4	5	6
	<b>АКТИВИ</b>	<b>17,73</b>	<b>6,95</b>	<b>12,65</b>	<b>0,00</b>
1	Кошти в Національному банку України та готівкові кошти банку	0,00	0,00	0,00	0,00
2	Казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, і цінні папери, емітовані Національним банком України	0,00	0,00	0,00	0,00
3	Кошти в інших банках	7,65	3,60	3,67	0,00
4	Цінні папери в торговому портфелі банку	5,71	0,00	0,00	0,00
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	11,14	0,00	0,00	0,00
6	Кредити та заборгованість клієнтів	21,25	12,69	13,93	0,00
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	12,00	0,00	0,00	0,00
	<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>	<b>10,92</b>	<b>7,49</b>	<b>9,49</b>	<b>0,00</b>
8	Кошти банків	0,00	0,00	6,95	0,00
8.1	У тому числі кредити, які отримані від Національного банку України	0,00	0,00	0,00	0,00
9	Кошти клієнтів	10,92	7,49	9,82	0,00

10	Ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком	0.00	0.00	0.00	0.00
11	Боргові цінні папери, емітовані банком	0.00	0.00	0.00	0.00

▪ Примітка 35. ОПЕРАЦІЇ ПОВ'ЯЗАНИХ СТОРІН\*

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Кредити, що надані банком (загальна сума)	986 095	813 987
2	Кредити, що надані пов'язаним сторонам, у тому числі:	492	176
2.1	<i>Кредити, надані юридичним особам</i>	0	0
2.2	<i>Кредити, надані фізичним особам</i>	492	176
3	Кредити на кінець року, що надані пов'язаним сторонам	341	98
4	Середньозважена процентна ставка, за кредитами, що надані банком	18	19
5	Середньозважена процентна ставка, за кредитами, що надані пов'язаним сторонам	17	19
6	Прострочені кредити, що надані пов'язаним сторонам, на кінець року	0	0
7	Депозити, що залучені банком (загальна сума)	696 320	383 503
8	Депозити, що залучені від пов'язаних сторін, у тому числі:	30 589	18 013
8.1	<i>Депозити, залучені від фізичних осіб</i>	17 961	14 079
8.2	<i>Депозити, залучені від юридичних осіб</i>	12 628	3 934
9	Депозити, що залучені від пов'язаних сторін, на кінець року	17 128	11 295
10	Середньозважена процентна ставка за депозитами, що залучені банком	12	12
11	Середньозважена процентна ставка за депозитами, що залучені від пов'язаних сторін	14	13
12	Гарантії, що отримані банком	0	0
13	Гарантії, що надані банком	0	0
14	Суми дебіторської заборгованості	0	5
15	Суми кредиторської заборгованості	0	0
16	Орендні платежі отримані	63	3
17	Орендні платежі сплачені	1716	1493
18	Операції з цінними паперами, що придбані	0	0
19	Операції з цінними паперами, що реалізовані (продані)	0	0

Голова Правління

С.П. Нужний

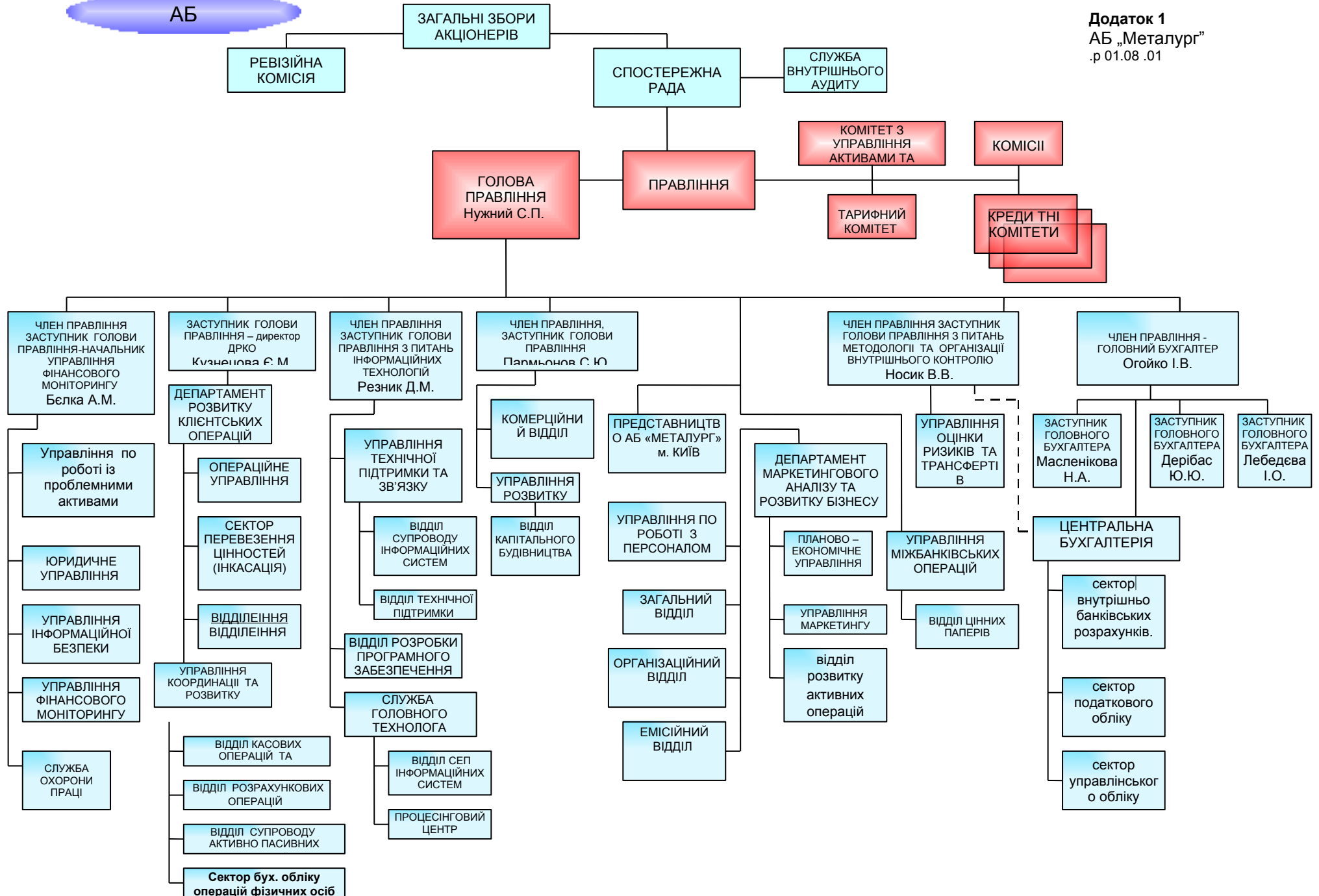
Головний бухгалтер

І.В. Огойко

\*Відповідно до Закону України "Про банки і банківську діяльність".

АБ

Додаток 1  
АБ „Металург”  
р 01.08 .01

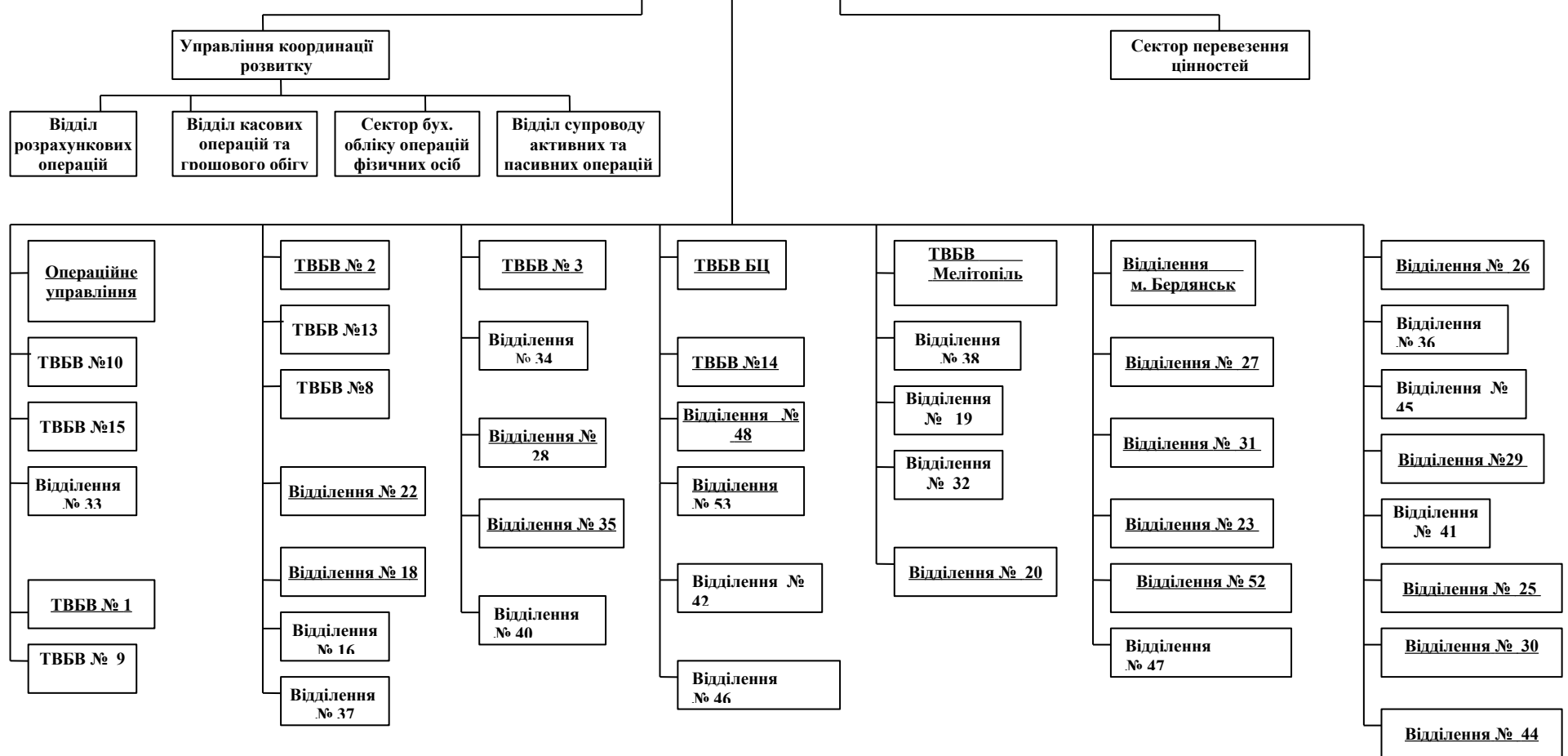




**СТРУКТУРА ДЕПАРТАМЕНТУ РОЗВИТКУ  
КЛІЕНТСЬКИХ ОПЕРАЦІЙ АБ «МЕТАЛУРГ» на 1.01.08**

ДИРЕКТОР ДЕПАРТАМЕНТУ

Політрук ?



## АКЦІОНЕРНИЙ БАНК МЕТАЛУРГ

Додаток 3

**ПРИМІТКА**  
**„Рахунки довірчого управління”**  
**за 2007 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

"11" лютого 2008р.

Голова Правління

С.П.Нужний

Виконавець

Дерібас Ю.Ю. тел. 227-04-93

Головний бухгалтер

І.В. Огойко

**Висновок незалежних аудиторів стосовно фінансової звітності  
Закритого акціонерного товариства Банк "Металург"  
за рік, що закінчився 31.12.2007 року.**

Аудиторська фірма "Блискор" згідно договору № 07060300 від 23.06.2007р. провела аудиторську перевірку фінансової звітності Закритого акціонерного товариства Банк "Металург" (надалі – Банк) за 2007 рік станом за 31.12.2007 р. Фінансова звітність Банку (яка є невід'ємною частиною даного висновку) складається із Балансу, Звіту про фінансові результати, Звіту про власний капітал, Звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився 31.12.2007 року, опису важливих аспектів облікової політики та інших пояснювальних приміток.

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

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

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

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

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

На нашу думку, фінансова звітність справедливо й достовірно, у всіх суттєвих аспектах, відображає фінансовий стан Банку станом за 31 грудня 2007 року, а також результат його діяльності та рух грошових коштів за рік, що закінчився 31.12.2007 року, згідно з вимогами чинного законодавства України та Національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку України.

Не змінюючи нашої думки стосовно фінансової звітності, ми звертаємо увагу на Примітку №10 до аудиторського висновку в частині донарахування суми податку на прибуток коригуючою проводкою за 2007 рік.

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

Шпаковська Т.Л.