

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

## Розкриття річної фінансової звітності

### Загальна інформація про діяльність банку

#### *Історія становлення*

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

Рішення про реорганізацію АБ "Металург" було прийнято на загальних зборах акціонерів 30.06.2008 року з метою виконання вимог Закону України "Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо форми створення банків та розміру статутного капіталу" № 133-у від 14.09.2006 року щодо обов'язкового перетворення акціонерних комерційних банків у відкриті акціонерні товариства. Відкрите акціонерне товариство “МетаБанк”, створений 22 травня 2009 року шляхом реорганізації Акціонерного банку «Металург», зареєстрованого в Україні Національним банком України 12 липня 1993р. за № 182, та є його правонаступником.

Відкрите акціонерне товариство „МетаБанк” з метою виконання вимог Закону України „Про акціонерні товариства”, який набрав чинності 29.04.2009 року, з 14.08.2009 року змінило своє найменування на **Публічне акціонерне товариство „МетаБанк”**”, далі - Банк. Рішення про зміну найменування Банку було прийнято позачерговими загальними зборами акціонерів 27.07.2009 року.

Публічне акціонерне товариство „МетаБанк” у 2009р. здійснювало свою діяльність на підставі банківської Ліцензії Національного банку України № 69 від 25.08.2009 р. та письмового Дозволу Національного банку України № 69-2 від 09.10.2009 р. на здійснення окремих операцій.

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

Банк набув статусу спеціалізованого ощадного банку з 06.06.2006 р.

Звітним періодом для банку є рік, який почався 1 січня 2009 року і закінчився 31 грудня 2009 року.

Річна фінансова звітність складена в національній валюті – гривнях, а в одиницях виміру - тисячах гривень. Звітна дата – кінець дня 31 грудня 2009 року.

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

Консолідована звітність за 2009 рік не складається.

#### СТРАТЕГІЧНА МЕТА БАНКУ

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

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

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

АТ “МетаБанк” на підставі банківської ліцензії № 69 від 25.08.2009 р. та дозволу № 69-2 від 09.10.2009 р. має право здійснювати банківську діяльність і такі операції:

- приймання вкладів (депозитів) від юридичних і фізичних осіб;
- відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів і банків – кореспондентів, у тому числі переказ грошових коштів з цих рахунків за допомогою платіжних інструментів та зарахування коштів на них;
- розміщення залучених коштів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик;

- надання гарантій і поручительств та інших зобов'язань від третіх осіб, які передбачають їх виконання у грошовій формі;
- придбання права вимоги на виконання зобов'язань у грошовій формі за поставлені товари чи надані послуги, приймаючи на себе ризик виконання таких вимог та прийом платежів (факторинг);
- лізинг;
- послуги з відповідального зберігання та надання в оренду сейфів для зберігання цінностей та документів;
- випуск, купівлю, продаж і обслуговування чеків, векселів та інших оборотних платіжних інструментів;
- випуск банківських платіжних карток і здійснення операцій з використанням цих карток;
- надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських операцій;
- операції з валютними цінностями:
  - неторговельні операції з валютними цінностями;
  - операції з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків;
  - операції з готівковою іноземною валютою (купівля, продаж, обмін), що здійснюються в пунктах обміну іноземної валюти, які працюють на підставі укладених банками агентських договорів з юридичними особами — резидентами;
  - ведення рахунків клієнтів (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України;
  - ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті;
  - ведення кореспондентських рахунків банків (нерезидентів) у грошовій одиниці України;
  - відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
  - відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
  - залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України;
  - залучення та розміщення іноземної валюти на міжнародних ринках;
  - торгівля іноземною валютою на валютному ринку України (за винятком валютно-обмінних операцій);
  - торгівля іноземною валютою на міжнародних ринках;
  - інші операції з валютними цінностями на міжнародних ринках;
  - інші операції з валютними цінностями на валютному ринку України;
- емісія власних цінних паперів;
- організація купівлі та продажу цінних паперів за дорученням клієнтів;
- здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені (включаючи андеррайтинг);
- здійснення інвестицій у статутні фонди та акції інших юридичних осіб;
- перевезення валютних цінностей та інкасація коштів;
- операції за дорученням клієнтів або від свого імені:
  - з інструментами грошового ринку;
  - з інструментами, що базуються на обмінних курсах та відсотках;
  - з фінансовими ф'ючерсами та опціонами;
- довірче управління коштами та цінними паперами за договорами з юридичними та фізичними особами.

У 2009-му році Банк здійснював свою діяльність на території 4-ох областей (Запорізької, Миколаївської, Київської, Дніпропетровської), АР Крим, м. Києва та м. Севастополя.

Станом на 01.01.2010р. Банк здійснював свою діяльність через 55 відділень (включаючи Дирекцію у м.Київ) та Операційне управління в головному офісі, які надають банківські послуги клієнтам.

## РЕЗУЛЬТАТИ ВІД БАНКІВСЬКИХ ТА ІНШИХ ОПЕРАЦІЙ

Прибуток банку від операцій (до формування витрат на резерви та оподаткування) у 2009 році у порівнянні із 2008 роком зменшився на 54,6% та склав 10966 тис.грн.

Таке зменшення було обумовлено зниженням доходів: чистого процентного доходу на 6251 тис.грн., чистого комісійного доходу на 4913 тис.грн., результату від переоцінки іноземної валюти на 1158 тис.грн, торгівельного доходу на 1937 тис.грн., що одночасно супроводжувалося і зменшенням витрат на персонал на 2089 тис.грн., та збільшенням загальних адміністративних витрат на 2150 тис.грн.

У 2009 році збиток Банку до оподаткування склав 7705 тис.грн.

Чистий збиток Банку у 2009 році склав 8560 тис.грн.

### *Чистий процентний дохід*

Зменшення чистого процентного доходу за звітний період на 6251 тис.грн. було зумовлено зниженням процентних доходів на 1299 тис.грн. при рості процентних витрат на 4952 тис.грн.

Зменшення процентних доходів пояснюється зменшенням активів, які приносять процентний дохід, в середньорічному вираженні з 569200 тис.грн. до 489447 тис.грн., тобто на 79753 тис.грн. Позитивним фактором було зростання середньозваженої процентної ставки за активами, що приносять процентний дохід, з 16,28% до 18,59%, тобто на 2,31%.

Процентні витрати у звітному періоді у порівнянні із 2008 роком зросли на 4952 тис.грн.

Збільшення процентних витрат пояснюється зростанням середньої процентної ставки за зобов'язаннями АТ «МетаБанк» з 10,16% до 12,51%, тобто на 2,35%. Компенсуючим фактором було зменшення зобов'язань банку у середньорічному вираженні з 498951 тис.грн. до 444834 тис.грн., тобто на 54117 тис.грн., що взагалі й призвело до збільшення процентних витрат на 4952 тис.грн.

### *Чистий комісійний дохід*

Чистий комісійний дохід за звітний період у порівнянні з 2008 роком в абсолютному вираженні зменшився на 4913 тис.грн.

Зменшення комісійних доходів відбувалося, головним чином, за рахунок доходів, що пов'язані із кредитним обслуговуванням клієнтів, на 4384 тис.грн. внаслідок обмежень кредитування протягом звітного року.

### *Торгівельний дохід*

Торгівельний результат у 2009 році у порівнянні з попереднім роком зменшився на 1937 тис. грн. Таке зменшення зумовлено зниженням доходу від торгівельних операцій із готівковою валютою на 2040 тис.грн. порівняно із 2008 роком, яке частково було компенсовано збільшенням результату від торгових операцій з цінними паперами на 103 тис.грн.

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

Витрати на персонал у 2009 році склали 28342 тис.грн. Зменшення витрат на персонал порівняно з 2008 роком на 2089 тис.грн. викликано зменшенням заробітної плати провідного управлінського персоналу та кількості працівників з 798 до 769 станом на 01.01.2010 року. Зменшення штату пов'язане із оптимізацією чисельного складу відділень внаслідок зменшення обсягів операцій та зменшення кількості відділень Банку (в 2009 році закрито 1 відділення).

У 2009 році інші загальні адміністративні та операційні витрати склали 24633 тис. грн., що на 965 тис. грн. більше, ніж у 2008 році. Зростання витрат на 4,1% було викликано інфляційним фактором, а також зростанням сум відрахувань до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.

### *Чисті витрати на формування резервів*

В 2009 році чисті витрати банку на формування резервів склали 18671 тис.грн., що на 1255 тис.грн. або на 7,2% більше, ніж у 2008 році. Зростання відбулось за рахунок формування резервів під заборгованість за кредитами юридичних осіб на 11399 тис.грн. та фізичних осіб на 7272 тис.грн. внаслідок погіршення якості кредитного портфелю Банку.

## АКТИВИ І ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

### *Кредитний портфель*

За станом на 01.01.2010 р. іншим банкам надані кредити в сумі 26195 тис. грн., що на 19,3% більше, ніж на початок 2009 року.

Кредити клієнтам Банку зменшилися з 524048 тис. грн. за станом на 01.01.2009 р. до 433501 тис. грн. за станом на 01.01.2010 р. або на 17,3%.

Зменшення кредитного портфелю, в основному, відбулось за рахунок фактичного припинення кредитування нових клієнтів - фізичних та юридичних осіб, та за рахунок зниження лімітів кредитування діючих позичальників (внаслідок чого кредитний портфель зменшився на 65702,0 тис.грн за кредитами фізичним особам та на 24845,0 тис.грн за кредитами юридичним особам).

В 2009 р. банк продовжував здійснювати політику оптимізації кредитного портфелю в розрізі термінів та сум надання кредиту з метою зниження ризику ліквідності та кредитного ризику.

### *Цінні папери*

Портфель цінних паперів банку до погашення, що складається переважно з депозитних сертифікатів Національного банку України, на 01.01.2010 р. склав 30098 тис.грн та у порівнянні із попереднім роком знизився на 23950 тис. грн. або на 44,3%. Портфель цінних паперів банку на продаж та торгових цінних паперів у порівнянні із попереднім роком зменшився на 2056 тис.грн. або на 95%.

### *Депозити клієнтів*

Станом на 01.01.2010 р. зобов'язання Банку становили 469978 тис. грн., що на 46173 тис. грн. менше, ніж у звітному періоді минулого року. Зниження зобов'язань в 2009 році становило 8,9 %. Банк вважає основними факторами зменшення обсягів коштів фізичних та юридичних осіб політичну та економічну кризу в країні, дестабілізацію очікувань населення, нестабільність національної грошової одиниці.

Значну частку у депозитній базі продовжували складати строкові кошти клієнтів. Протягом року їх частка зменшилася із 74,1% до 64,7%, сума строкових коштів за станом на 01.01.2010 р. склала 270467 тис.грн.. Відповідне збільшення частки коштів до запитання клієнтів відбувалось за рахунок зростання коштів до запитання фізичних осіб. Залишки на поточних рахунках фізичних осіб зросли у 2009 році на 26286 тис. грн., що склало 57,6% від 2008 року.

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

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

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

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

Управління ризиками на рівні Банку здійснюється спеціалізованими підрозділами, які відповідають за управління ризиками.

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

- ❖ Комітет по управлінню активами і пасивами, який затверджує способи фінансування структурних елементів активів відповідними структурними елементами пасивів для оперативного управління фінансовими ризиками; антикризові плани, ліміти на проведення активних операцій у розрізі строків для підтримки ліквідності на встановленому рівні та здійснює інші повноваження відповідно до затвердженого положення про даний комітет;

- ❖ Кредитний комітет, який відповідає за щомісячну оцінку якості активів та здійснює контроль розрахунків з формування резервів на покриття можливих збитків від знецінення активів, встановлення лімітів на проведення міжбанківських операцій, затвердження вимог до масових кредитних продуктів, прийняття контрольного рішення з продажу кредитних продуктів та інше;
- ❖ Тарифний комітет, який відповідає за розгляд та затвердження базових кількісних показників тарифної політики, здійснює аналіз співвідношення собівартості / маржинальних витрат, ринкової конкурентноздатності тарифів відповідних банківських продуктів та інше.

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

#### *Управління операційним ризиком*

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

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

Система контролю операційно-технологічним ризиком містить:

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

#### *Управління валютним ризиком*

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

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

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

Система управління ризиками щодо валютного ризику включає:

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

#### *Управління процентним ризиком*

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

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

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

Система управління процентним ризиком АТ "Метабанк" включає:

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

#### *Управління ринковим ризиком*

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

Система управління ринковим ризиком включає:

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

#### *Управління ризиком ліквідності*

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

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

Система управління ризиком ліквідності включає в АТ "Метабанк" наступне:

- політику з управління ліквідністю;
- адекватні та ефективні процедури і засоби контролю за управлінням ризиком ліквідності, які переглядаються на регулярній основі з метою забезпечення їх актуальності;
- процес визначення потреб у поточній і майбутній ліквідності та фінансуванні, потрібних банку для проведення своїх операцій;
- форми звітності для правління та КУАП банку щодо позиції ліквідності та необхідності у фінансуванні;
- план на випадок кризових обставин щодо ліквідності та фінансування і запровадження порядку регулярного уточнення цього плану;
- стрес-тестування для оцінки величини максимальних втрат від незапланованого відтоку коштів або змінами джерел фінансування.

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

Протягом року Банк постійно виконував вимоги НБУ щодо ліквідності.

#### *Управління кредитним ризиком*

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

Оцінка кредитного ризику розділяється на індивідуальний та портфельний кредитний ризик.

Джерелом індивідуального кредитного ризику є окремих конкретний контрагент банку - позичальник, боржник, емітент цінних паперів. Оцінка індивідуального кредитного ризику передбачає оцінку репутації одержувача кредиту, його фінансовий стан і перспективи розвитку бізнесу, можливість надати прийнятне для Банку забезпечення. Цільове використання коштів в рамках кредитної угоди, зміна фінансового стану одержувача кредиту та предметів застави, своєчасність погашення кредитної заборгованості та сплата процентів і комісій за кредитом контролюються.

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

Система управління кредитним ризиком Банку включає:

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

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

Протягом 2009 року Банк дотримувався економічних нормативів регулювання діяльності банку щодо кредитних ризиків, які встановлені Національним банком України.

## ПЛАТОСПРОМОЖНІСТЬ БАНКУ

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

Протягом 2009 року Банк не мав жодного порушення нормативу платоспроможності (Н2), встановленого Інструкцією “Про порядок регулювання діяльності банків в Україні”, затвердженою постановою Правління Національного банку України від 28.08.2001 р., № 368.

Середньозважені значення нормативу платоспроможності (Н2) у 2009 р. при нормативному значенні не нижче 10% складали:

Дата	Значення нормативу (Н2)	Дата	Значення нормативу (Н2)	Дата	Значення нормативу (Н2)
12.01.2009	19,82	12.05.2009	20,22	11.09.2009	22,16
21.01.2009	18,90	21.05.2009	20,54	21.09.2009	22,34
02.02.2009	19,51	01.06.2009	20,52	01.10.2009	22,30
11.02.2009	18,82	11.06.2009	20,78	12.10.2009	23,08
23.02.2009	18,86	22.06.2009	20,82	21.10.2009	23,28
02.03.2009	19,41	01.07.2009	20,16	02.11.2009	25,66
11.03.2009	19,42	13.07.2009	20,92	11.11.2009	24,99
23.03.2009	19,48	21.07.2009	20,99	23.11.2009	30,49
01.04.2009	19,21	03.08.2009	21,26	01.12.2009	29,93

13.04.2009	20,11	11.08.2009	21,05	11.12.2009	31,40
21.04.2009	20,34	21.08.2009	22,21	21.12.2009	31,57
05.05.2009	20,66	01.09.2009	21,06	04.01.2010	31,72

Припинення окремих видів банківських операцій в 2009 році не відбувалось.  
Обмежень щодо володіння активами немає.

#### УПРАВЛІННЯ БАНКОМ.

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

До компетенції Спостережної ради Банку належить:

- 1) захист інтересів вкладників, акціонерів та інших кредиторів Банку, збереження та примноження вартості Банку;
- 2) визначення та затвердження стратегії Банку, базових показників стратегічного плану Банку;
- 3) визначення організаційної структури Банку;
- 4) призначення/обрання і звільнення/відкликання Президента Банку, голови та членів Правління Банку, головного бухгалтера Банку, відкликання повноважень голови та членів Правління;
- 5) здійснення контролю за діяльністю Правління Банку;
- 6) визначення зовнішнього аудитора та умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
- 7) прийняття рішень щодо створення, реорганізації та ліквідації дочірніх підприємств, філій та представництв Банку, затвердження їх статутів та положень;
- 8) затвердження положень про Службу внутрішнього аудиту та інших положень в межах своєї компетенції, якими регулюються питання, пов'язані з діяльністю Банку за пропозицією будь-кого з членів Спостережної ради, Правління або Ревізійної комісії Банку;
- 9) прийняття рішення про вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом, становить від 10 до 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку;
- 10) встановлення розміру посадових окладів Президенту Банку, голові та членам Правління Банку, головному бухгалтеру Банку, а також затвердження умов їх оплати праці та матеріального стимулювання, затвердження умов цивільно-правових, трудових договорів, які укладатимуться з ними, встановлення розміру їх винагороди;
- 11) підготовка порядку денного загальних зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, крім скликання акціонерами позачергових загальних зборів;
- 12) прийняття рішення про проведення чергових та позачергових загальних зборів на вимогу акціонерів або за пропозицією Правління чи Ревізійної комісії (ревізора) Банку;
- 13) прийняття рішення про розміщення Банком інших цінних паперів, крім акцій, за винятком випадків, передбачених Статутом Банку;
- 14) прийняття рішення про викуп розміщених Банком інших, крім акцій, цінних паперів;
- 15) затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених чинним законодавством України;
- 16) обрання та припинення повноважень голови та членів інших органів Банку, якщо утворення таких органів передбачено Статутом Банку,
- 17) прийняття рішення про відсторонення голови Правління від виконання його повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження голови Правління Банку;
- 18) обрання реєстраційної комісії, за винятком випадків, встановлених чинним законодавством України;
- 19) визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку, визначеного законодавством України та Статутом Банку;
- 20) визначення дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення загальних зборів та мають право на участь у загальних зборах акціонерів Банку;



- 21) вирішення питань про участь Банку у промислово-фінансових групах та інших об'єднаннях, про заснування інших юридичних осіб;
- 22) визначення ймовірності визнання Банку неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій;
- 23) прийняття рішення про обрання оцінювача майна Банку та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
- 25) прийняття рішення про обрання (заміну) реєстратора власників іменних цінних паперів Банку або депозитарію цінних паперів та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
- 26) надсилання в порядку, передбаченому статтею 65 Закону України „Про акціонерні товариства”, пропозицій акціонерам про придбання особою (особами, що діють спільно) значного пакета акцій Банку відповідно до статей 64 і 65 цього ж Закону;
- 27) прийняття рішення про перерозподіл сум витрат між статтями кошторису операційних та інших витрат Банку;
- 28) затвердження політик з управління ризиками, операцій з пов'язаними особами, основними капітальними витратами, здійснення моніторингу та управління конфліктом інтересів, розкриття інформації, кодексу корпоративної етики;
- 29) встановлення порядку прийому, реєстрації та розгляду звернень і скарг акціонерів;
- 30) прийняття рішень щодо надання кредиту, позики, гарантії чи поручительства особі, яка належить до перших керівників Банку, якщо загальна сума кредиту (позики, гарантії чи поручительства) цій особі перевищує еквівалент 5000 (п'ять тисяч) євро в гривнях за курсом, установленим Національним банком України;
- 31) затвердження антикризового плану та здійснення контролю за його виконанням;
- 32) прийняття рішень про надання матеріальної та фінансової допомоги юридичним і фізичним особам у разі, якщо така допомога надається у розмірі, прийняття рішення за яким перевищує компетенцію Правління Банку;
- 33) встановлення порядку проведення ревізій та контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку;
- 34) здійснення інших повноважень, які відносяться до компетенції Спостережної ради Банку відповідно до законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України, Статуту Банку, положення про Спостережну раду Банку, а також делегованих загальними зборами акціонерів Банку.

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

- а) забезпечення виконання стратегічних та інших планів діяльності Банку;
- б) організація та здійснення управління поточною діяльністю Банку;
- в) організація ведення бухгалтерського обліку та звітності Банку;
- г) призначення та звільнення заступників голови Правління Банку та заступників головного бухгалтера Банку;
- д) створення Комітетів та Комісій Банку для вирішення тематичних питань, затвердження положень про комітети та комісії Банку, їх кількісного та особового складу.
- е) затвердження політик, положень, порядків, інструкцій та інших документів Банку відповідно до повноважень Правління і крім тих, які віднесені до компетенції загальних зборів акціонерів та Спостережної ради Банку;
- є) визначення системи оплати праці працівників Банку, його дочірніх підприємств, філій і представництв, загальних умов застосування надбавок, доплат та інших форм матеріального заохочення, затвердження тарифних ставок та сіток;
- ж) забезпечення виконання рішень загальних зборів акціонерів та Спостережної ради Банку, рекомендацій зовнішніх та внутрішніх аудиторів Банку;
- з) організація скликання та проведення чергових та позачергових загальних зборів акціонерів Банку;
- и) забезпечення проведення аудиторської перевірки діяльності Банку на вимогу акціонерів, які володіють у сукупності не менш як десятьма відсотками акцій Банку.
- і) визначення порядку діловодства;

- ї) прийняття рішення про надання кредиту, позики, гарантії чи поручительства особі, яка належить до перших керівників та іншого управлінського персоналу Банку відповідно до нормативно-правових актів Національного банку України, крім випадків, передбачених Статутом Банку;
- й) відкриття та припинення діяльності відділень і власних обмінних пунктів Банку, затвердження положень про них;
- к) розгляд та вирішення інших питань діяльності Банку, які відносяться до компетенції Правління відповідно до законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України, Статуту Банку, Положення про Правління Банку та інших документів Банку.

Голова Правління Банку:

- а) керує поточною діяльністю Банку, представляє його інтереси в усіх установах, підприємствах та організаціях України та за її межами;
- б) розподіляє функції між членами Правління;
- в) вчиняє правочини, укладає будь-які угоди та договори від імені Банку, у тому числі зовнішньоекономічні;
- г) видає накази та дає розпорядження, які обов'язкові для виконання всіма працівниками Банку;
- д) видає довіреності;
- е) затверджує штатний розклад Банку;
- є) приймає на роботу та звільняє з роботи працівників Банку, у тому числі помічників голови Правління та відповідального працівника з питань фінансового моніторингу;
- ж) визначає умови найму працівників Банку, встановлює конкретні розміри посадових окладів, надбавок, доплат, заохочувальних і компенсаційних виплат;
- з) застосовує до працівників Банку заходи заохочення та накладає на них стягнення;
- и) затверджує посадові інструкції працівників Банку;
- і) здійснює інші дії правового та організаційного характеру, передбачені законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України та внутрішніми документами Банку.

*Частка керівництва банку в акціонерному капіталі банку складає – 85,42%*

*Участь в акціонерному капіталі банку:*

- фізичні особи – 77,54%*
- юридичні особи – 22,46%*

Облікова кількість штатних працівників в порівнянні із 2008 р. зменшилась на 29 працівників і склала на кінець 2009 року 769 працівників.

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

Станом на 1 січня 2010 року робота служби внутрішнього аудиту регламентується “Положенням про службу внутрішнього аудиту АТ “МетаБанк”, що розроблено відповідно до вимог законодавства України та затверджено Спостережною радою Банку. В 2009 році Служба виконувала свою головну функцію – постійний моніторинг системи внутрішнього контролю і внутрішніх процедур оцінки ризиків та капіталу Банку, розробку ефективних та виконуваних рекомендацій та подальший контроль їх виконання, забезпечення незалежної оцінки адекватності запровадженої політики і методики діяльності Банку.

Усього Службою в 2009 році виконано 24 перевірки, з них 1 позапланова.

Об'єктами аудиторських перевірок виступали:

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

Важливе значення службою внутрішнього аудиту приділяється перевіркам усунення

зауважень і впровадження рекомендацій за результатами аудиторських перевірок, тому що аудит не може вважатися завершеним доти, доки не будуть впроваджені аудиторські рекомендації й усунені виявлені недоліки.

Штат служби протягом 2009 року не змінювався та за станом на 01.01.2010 р. складався з 4 працівників.

У 2009 році основна увага служби була направлена на сприяння адекватності систем внутрішнього контролю Банку. Зокрема, службою надавалися рекомендації:

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

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

Також серед напрямків діяльності служби важливе місце займають:

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

**Голова Правління**

**С.П.Нужний**

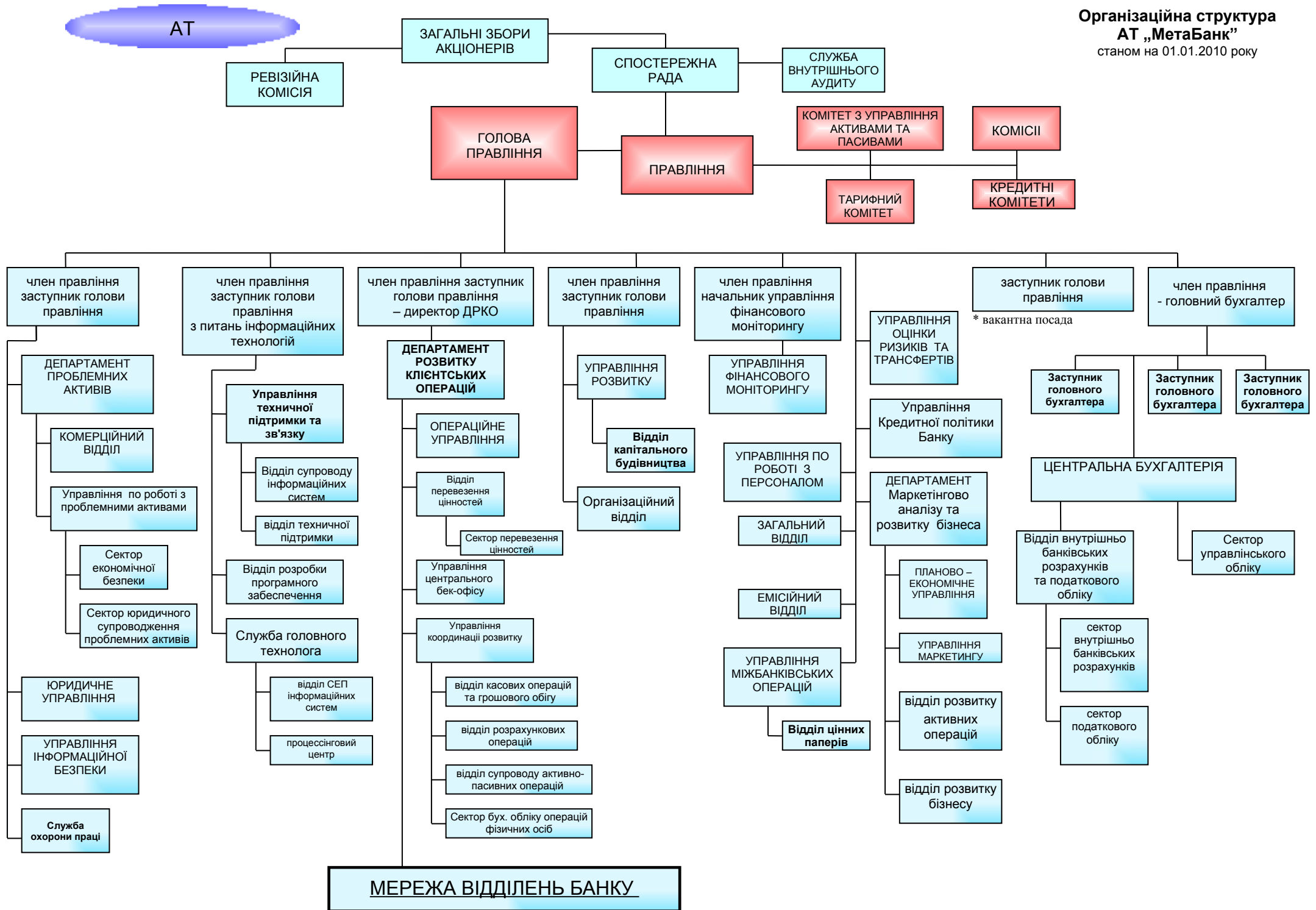
**Головний бухгалтер**

**І.В. Огойко**

Організаційна структура

АТ „МетаБанк”

станом на 01.01.2010 року



**СТРУКТУРА ДЕПАРТАМЕНТУ РОЗВИТКУ КЛІЄНТСЬКИХ  
ОПЕРАЦІЙ АТ «МетаБанк» на 01.01.10 року**

**ДИРЕКТОР ДЕПАРТАМЕНТУ**

**Управління  
координації розвитку**

**Сектор перевезення  
цінностей**

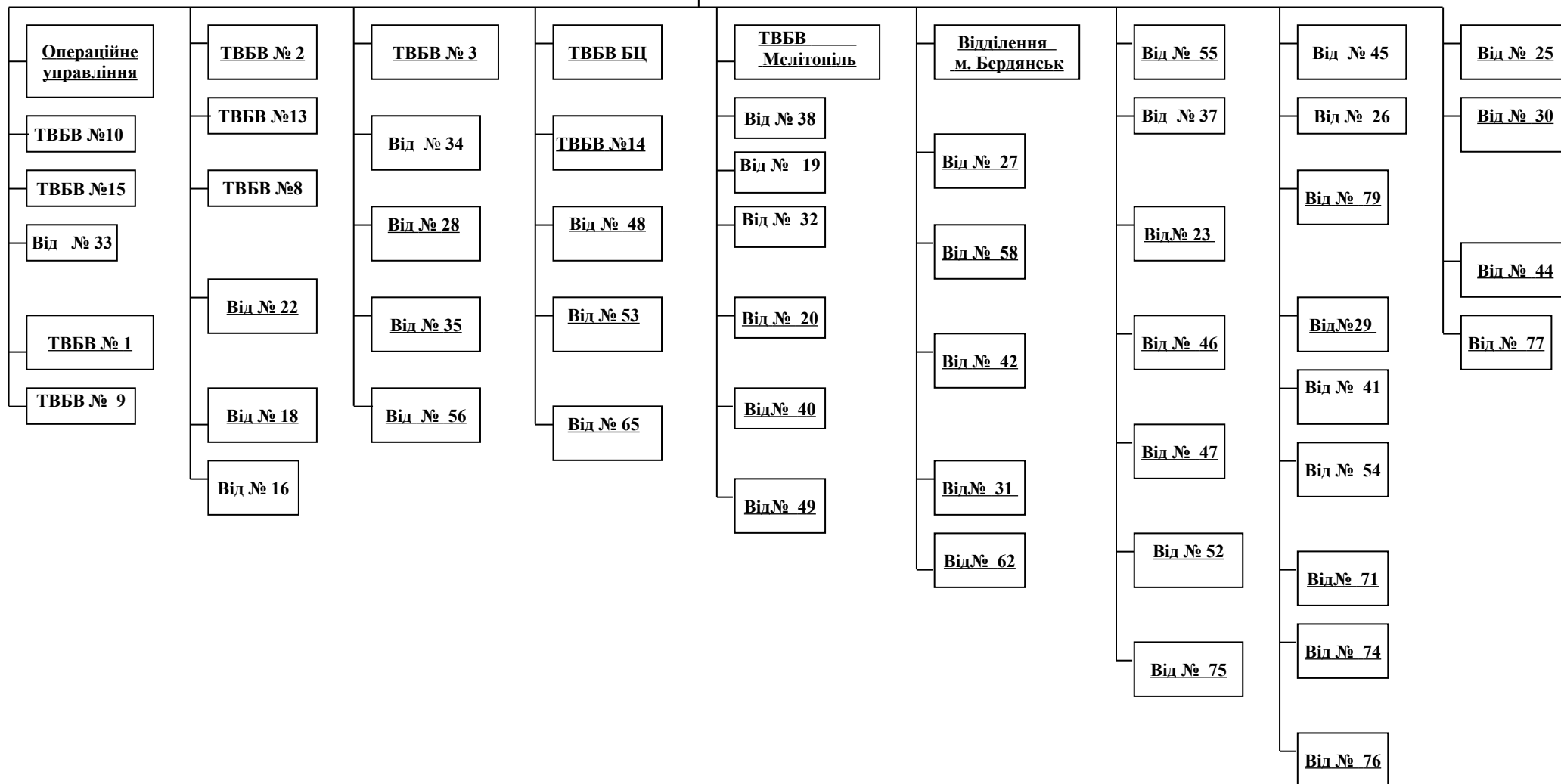
**Відділ  
розрахункових  
операцій**

**Відділ касових  
операцій та  
грошового обігу**

**Сектор бух.  
обліку операцій  
фізичних осіб**

**Відділ супроводу  
активних та  
пасивних операцій**

**Дирекція АТ  
МетаБанк в м. Києві**



## Баланс

на 31 грудня 2009 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
	<b>АКТИВИ</b>			
•	Грошові кошти та їх еквіваленти	4	104956	46726
•	Торгові цінні папери	5	0	45
•	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визначенням результату переоцінки у фінансових результатах	6	0	0
•	Кошти в інших банках	7	26194	21948
•	Кредити та заборгованість клієнтів	8	357966	455972
•	Цінні папери в портфелі банку на продаж	9	3	4
•	Цінні папери в портфелі банку до погашення	10	30098	54048
•	Інвестиції в асоційовані компанії	11	0	0
•	Інвестиційна нерухомість	12	0	0
•	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	32	662	0
•	Відстрочений податковий актив	32	0	20
•	Гудвіл	13	0	0
•	Основні засоби та нематеріальні активи	14	37966	38633
<b>14</b>	<b>Інші фінансові активи</b>	<b>15</b>	<b>2463</b>	<b>500</b>
<b>15</b>	<b>Інші активи</b>	<b>16</b>	<b>1825</b>	<b>1730</b>
<b>16</b>	<b>Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття</b>	<b>17</b>	<b>2801</b>	<b>0</b>
<b>17</b>	<b>Усього активів</b>		<b>564934</b>	<b>619626</b>
<b>18</b>	<b>Кошти банків</b>	<b>18</b>	<b>32958</b>	<b>22637</b>
<b>19</b>	<b>Кошти клієнтів</b>	<b>19</b>	<b>418254</b>	<b>488891</b>
<b>20</b>	<b>Боргові цінні папери, емітовані банком</b>	<b>20</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>21</b>	<b>Інші залучені кошти</b>	<b>21</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>22</b>	<b>Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток</b>	<b>32</b>	<b>0</b>	<b>1347</b>
<b>23</b>	<b>Відстрочені податкові зобов'язання</b>	<b>32</b>	<b>1747</b>	<b>1560</b>
<b>24</b>	<b>Резерви за зобов'язаннями</b>	<b>22</b>	<b>55</b>	<b>61</b>
<b>25</b>	<b>Інші фінансові зобов'язання</b>	<b>23</b>	<b>1404</b>	<b>1104</b>
<b>26</b>	<b>Інші зобов'язання</b>	<b>24</b>	<b>15560</b>	<b>551</b>
<b>27</b>	<b>Субординований борг</b>	<b>25</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>28</b>	<b>Зобов'язання, що пов'язані з довгостроковими активами, призначеними для продажу (чи групами вибуття)</b>	<b>17</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>29</b>	<b>Усього зобов'язань</b>		<b>469978</b>	<b>516151</b>
	<b>Власний капітал</b>			

<b>Рядок</b>	<b>Найменування статті</b>	<b>Примітки</b>	<b>Звітний рік</b>	<b>Попередній рік</b>
<b>30</b>	Статутний капітал	26	21163	21119
<b>31</b>	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		(8556)	4991
<b>32</b>	Резерви та інші фонди банку	27	82349	77365
<b>33</b>	Чисті активи, що належать акціонерам (учасникам) банку		94956	103475
<b>34</b>	Частка меншості		0	0
<b>35</b>	<b>Усього власного капіталу та частка меншості</b>		<b>94956</b>	<b>103475</b>
<b>36</b>	<b>Усього пасивів</b>		<b>564934</b>	<b>619626</b>

"06 " \_ квітня \_2010р.

Голова Правління

С.П.Нужний

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

Головний бухгалтер

І.В. Огойко

**Публічне акціонерне товариство „МетаБанк”**

Додаток 5

ЗВІТ

про фінансові результати за 2009 рік.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
1	Чистий процентний дохід / (Чисті процентні витрати)		35347	41598
1.1	Процентні доходи	28	90976	92275
1.2	Процентні витрати	28	(55629)	(50677)
2	Комісійні доходи	29	22028	26532
3	Комісійні витрати	29	(1085)	(676)
4	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку		125	22
5	Результат від операцій з хеджування	40	0	0
6	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		0	0
7	Результат від торгівлі іноземною валютою		872	2912
8	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	7,8	0	0
9	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	18,19	0	0
10	Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		0	0
11	Результат від переоцінки іноземної валюти		4152	5310
12	Резерв під заборгованість за кредитами	7,8	(18671)	(17416)
13	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	9	0	0
14	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	9	0	0
15	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	0	2
16	Резерви за зобов'язаннями	22,38	0	(129)



Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
17	Інші операційні доходи	30	2502	2567
18	Доходи/(витрати) від дострокового погашення заборгованості	18,19	0	0
19	Адміністративні та інші операційні витрати	31	(52975)	(54099)
20	Дохід від участі в капіталі	11	0	0
21	Прибуток/(збиток) до оподаткування		<b>(7705)</b>	<b>6623</b>
22	Витрати на податок на прибуток	32	(855)	(4582)
23	Прибуток/(збиток) після оподаткування		<b>(8560)</b>	<b>2041</b>
24	Чистий прибуток/(збиток) від продажу довгострокових активів, призначених для продажу	33	0	0
25	Чистий прибуток/(збиток)		<b>(8560)</b>	<b>2041</b>
26	Прибуток/(збиток) консолідованої групи:		0	0
26.1	Материнського банку		<b>0</b>	<b>0</b>
26.2	Частки меншості		0	0
27	Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	34	<b>(4,60)</b>	<b>1,10</b>
28	Скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	34,35	<b>(4,60)</b>	<b>1,10</b>

"\_06\_"\_квітня\_2010 р. Голова Правління

Нужний С.П.

Виконавець  
Дерібас Ю.Ю

Головний бухгалтер

Огойко І.В.

Тел. 227-04-93

**Звіт про власний капітал  
за 2009 рік**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	статутний капітал	резервні та інші фонди банку (примітка 27)	нерозподілений прибуток	усього	Частка меншості	Усього власного капіталу
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Залишок на 1 січня попереднього року		18163	78906	881	97950	0	97950
2	Вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення, що забезпечують контекст, у якому слід читати стандарти	3	0	0	0	0	0	0
3	Скоригований залишок на 1 січня попереднього року		18163	78906	881	97950	0	97950
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж:		0	(5)	0	(5)	0	(5)
4.1	Результат переоцінки до їх справедливої вартості	9	0	(5)	0	(5)	0	(5)
4.2	Продаж або втрати від зменшення корисності	9	0	0	0	0	0	0
5	Основні засоби та нематеріальні активи:		0	(2403)	2937	534	0	534
5.1	Результат переоцінки	14	0	(2403)	2937	534	0	534
5.2	Реалізований результат переоцінки	14	0	0	0	0	0	0
6	Результат переоцінки за операціями хеджування		0	0	0	0	0	0
7	Накопичені курсові різниці	27	0	0	0	0	0	0
8	Відстрочені податки	32	0	0	0	0	0	0

9	Чистий дохід/(збиток), що визнаний безпосередньо у складі власного капіталу		0	(2408)	2937	529	0	529
10	Прибуток/(збиток) за рік		0	0	2041	2041	0	2041
11	Усього доходів/(збитків), що визнані за рік		0	(2408)	4978	2570	0	2570
12	Емісія акцій	26	3000	0	0	3000	0	3000
13	Власні акції, що викуплені в акціонерів:		(44)	0	0	(44)	0	(44)
13.1	Викуплені	26	(44)	0	0	(44)	0	(44)
13.2	Продаж	26	0	0	0	0	0	0
13.3	Анулювання	26	0	0	0	0	0	0
14	Рух коштів загальних резервів та фондів банку, що створені за рахунок прибутку	27	0	867	(867)	0	0	0
15	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати	35	0	0	(1)	(1)	0	(1)
16	Залишок на кінець дня 31 грудня попереднього року (залишок на 1 січня звітного року)		<b>21119</b>	<b>77365</b>	<b>4991</b>	<b>103475</b>	<b>0</b>	<b>103475</b>
17	Скоригований залишок на початок звітного року		<b>21119</b>	<b>77365</b>	<b>4991</b>	<b>103475</b>	<b>0</b>	<b>103475</b>
17.1	Коригування Зміна облікової політики		0	0	0	0	0	0
17.2	Виправлення помилок		0	0	0	0	0	0
18	Цінні папери в портфелі банку на продаж:		0	(2)	0	(2)	0	(2)
18.1	Результат переоцінки до їх справедливої вартості	9	0	(2)	0	(2)	0	(2)
18.2	Продаж або втрати від зменшення корисності	9	0	0	0	0	0	0
19	Основні засоби та нематеріальні активи:		0	(4)	4	0	0	0
19.1	Результат переоцінки	14	0	(4)	4	0	0	0
19.2	Реалізований результат переоцінки	14	0	0	0	0	0	0

20	Результат переоцінки за операціями хеджування		0	0	0	0	0	0
21	Накопичені курсові різниці	27	0	0	0	0	0	0
22	Відстрочені податки	32	0	0	0	0	0	0
23	Чистий дохід/(збиток), що визнаний безпосередньо у складі власного капіталу		0	(6)	4	(2)	0	(2)
24	Прибуток/збиток за рік		0	0	(8560)	(8560)	0	(8560)
25	Усього доходів/(збитків), що визнані за рік		0	(6)	(8556)	(8562)	0	(8562)
26	Емісія акцій	26	0	0	0	0	0	0
27	Власні акції, що викуплені в акціонерів:		44	0	0	44	0	44
27.1	Викуплені	26	44	0	0	44	0	44
27.2	Продаж	26	0	0	0	0	0	0
27.3	Анулювання	26	0	0	0	0	0	0
28	Рух коштів загальних резервів та фондів банку, що створені за рахунок прибутку	27	0	4990	(4990)	0	0	0
29	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати		0	0	(1)	(1)	0	(1)
30	Залишок на кінець дня 31 грудня звітного року		<b>21163</b>	<b>82349</b>	<b>(8556)</b>	<b>94956</b>	<b>0</b>	<b>94956</b>

Довідково надається така інформація:

- 1) внески за незареєстрованим статутним капіталом за станом на кінець дня 31 грудня 2009 р. складають 15000 тис. грн., за станом на кінець дня 31 грудня 2008 р. складають 0,00 грн;
- 2) сума (сальдо) нарахованих доходів (витрат) і не отриманих (спланих), яка є складовою частиною залишку балансових рахунків 5030, 5031, 5040, 5041 за станом на кінець дня 31 грудня 2009 р. складає (3607) тис. грн., за станом на кінець дня 31 грудня 2008 р. складає (7737) тис. грн.

"06" квітня 2010 р.

Голова Правління

Нужний С.П.

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

Головний бухгалтер

Огойко І.В.

**Звіт про рух грошових коштів**  
**за 2009 рік**  
(непрямий метод)

(тис. грн.)

<b>Рядо к</b>	<b>Найменування статті</b>	<b>Примітки</b>	<b>Звітний рік</b>	<b>Попередній рік</b>
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>
	Грошові кошти від операційної діяльності:			
1	Чистий прибуток/(збиток) за рік		(8560)	2041
	Коригування для приведення суми чистого прибутку/(збитку) до суми грошових надходжень від операцій:		0	0
2	Амортизація		2830	3570
3	Чисте збільшення/(зменшення) резервів за активами		17782	17543
4	Нараховані доходи		(14968)	(4165)
5	Нараховані витрати		(4846)	3718
6	Торговельний результат		(998)	(6329)
7	Нарахований та відстрочений податок		(1147)	870
8	Прибуток/(збиток) від продажу інвестицій		135	616
9	Прибуток від інвестицій в асоційовані компанії		0	0
10	Амортизація дисконту і премії фінансових інструментів		(299)	(1336)
11	Інший рух коштів, що не є грошовим		830	998
12	Чистий грошовий прибуток/(збиток) до зміни операційних активів та зобов'язань		(9241)	17526
	Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:			
13	Чистий (приріст)/зниження за торговими цінними паперами		45	8585
14	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими активами, що відображаються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки		0	0
15	Чистий (приріст)/зниження за коштами в інших банках		(11057)	25596
16	Чистий (приріст)/зниження за кредитами та заборгованістю клієнтам		94366	(83870)
17	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими активами		(1802)	(295)
18	Чистий (приріст)/зниження за іншими активами		(3261)	(1552)
19	Чистий (приріст)/зниження за коштами інших банків		10322	(6018)

20	Чистий (приріст)/зниження за коштами клієнтів		(65660)	15191
21	Чистий (приріст)/зниження за борговими цінними паперами, що емітовані банком		127	0
22	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими зобов'язаннями		300	756
23	Чистий (приріст)/зниження за резервами під зобов'язання та відрахування та інші зобов'язання		11983	(662)
24	Чисті грошові кошти, що отримані від операційної діяльності/ (використані в операційній діяльності)		<b>26122</b>	<b>(24743)</b>
	Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
25	Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	9, 17	0	0
26	Дохід від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	9, 17	0	0
27	Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	24002	5998
28	Дохід від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	(50)	8
29	Придбання основних засобів	14	(2094)	(10986)
30	Дохід від реалізації основних засобів	14, 17	(135)	(616)
31	Дивіденди отримані		0	0
32	Придбання дочірніх компаній за мінусом отриманих грошових коштів	44	0	0
33	Дохід від реалізації дочірньої компанії за мінусом виплачених грошових коштів	17	0	0
34	Придбання асоційованих компаній	11	0	0
35	Дохід від реалізації асоційованих компаній	11, 17	0	0
36	Придбання інвестиційної нерухомості	12	0	0
37	Дохід від реалізації інвестиційної нерухомості	12, 17	0	0
38	Придбання нематеріальних активів	14	(70)	(78)
39	Дохід від вибуття нематеріальних активів	14, 17	0	0
40	Чисті грошові кошти, що отримані від інвестиційної діяльності/(використані в інвестиційній діяльності)		<b>21653</b>	<b>(5674)</b>
	Грошові кошти від фінансової діяльності:		0	0
41	Отримані інші залучені кошти	21	0	0
42	Повернення інших залучених коштів	21	0	0
43	Отримання субординованого боргу	25	0	0
44	Погашення субординованого боргу	25	0	0
45	Емісія звичайних акцій	26	0	3000
46	Емісія привілейованих акцій	26	0	0
47	Інші внески акціонерів, окрім емісії акцій	26, 27	0	0
48	Викуп власних акцій	26	0	(44)
49	Продаж власних акцій	26	44	0

50	Дивіденди виплачені	26	(1)	(1)
51	Інші виплати акціонерам, окрім дивідендів	26, 27	0	0
52	Чисті грошові кошти, що отримані від фінансової діяльності/ (використані у фінансовій діяльності)		<b>43</b>	<b>2955</b>
53	Вплив змін обмінного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		<b>801</b>	<b>4986</b>
54	Чистий приплив (відплив) грошових коштів та їх еквівалентів		<b>48619</b>	<b>(22476)</b>
55	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року		46732	69208
56	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	1, 4	95351	46732

**"06" квітня 2010 р. Голова Правління**

**Нужний С.П.**

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

**Головний бухгалтер**

**Огойко І.В.**

**ПРИМІТКА**  
**„Рахунки довірчого управління”**  
**за 2009 рік**

(тис. грн.)

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

Голова Правління

С.П.Нужний

Головний бухгалтер

І.В. Огойко



## **Примітка 1. Облікова політика**

### ***1. Основна діяльність***

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

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

Організаційна структура АТ “МетаБанк” на кінець 2009 року наведена в додатках 1 та 2.

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

АТ “МетаБанк” протягом 2009 року здійснював всі види банківської діяльності в межах банківської ліцензії Національного банку України від 25.08.2009 р., № 69, та дозволу № 69-2 від 09.10.2009 р.

Банк є спеціалізованим ощадним банком.

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

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

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

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

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

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

активів зменшується, крім того, вартість кредитів, що надані юридичним особам, до 01.01.2009р. оцінювалась за балансовою вартістю, а не за справедливою вартістю;

- стаття „Кошти клієнтів” балансу: вартість депозитів, що отримані до 01.01.2009р., оцінювалась за балансовою вартістю, а не за справедливою вартістю.

Для визначення балансової вартості активів використовуються такі види оцінки:

- історична (фактична) собівартість;
- первісна вартість;
- чиста вартість реалізації;
- ринкова вартість;
- сума очікуваного відшкодування;
- справедлива вартість.

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

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

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

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

Приведення вартості активів у відповідність до ринкової здійснюється шляхом їх переоцінки.

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

За справедливою вартістю в 2009 році оцінювались кредити фізичних осіб (надані з 01.01.2007 р.), кредити юридичних осіб (надані з 01.01.2009 р.), депозити фізичних та юридичних осіб (залучені з 01.01.2009 р.), будівлі, споруди та передавальні пристрої Банку, а також цінні папери в торговому портфелі Банку та портфелі на продаж.

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

Процентні доходи та витрати за всіма борговими інструментами відображаються в звіті про фінансові результати із застосуванням ефективної ставки відсотка. До складу процентних доходів/витрат входять усі комісії, які виплачують або отримують сторони і які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка, а також всі інші премії та дисконти; вони розподіляються протягом періоду дії угоди.

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

Консолідована звітність за 2008 рік та 2009 рік не складається.

#### ***1.4 „Первісне визнання фінансових інструментів”***

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

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

а) комісії, отримані (сплачені) Банком, визнаються комісійними доходами (витратами) під час первісного визнання такого фінансового інструменту;

б) комісії, що отримуються (сплачуються) під час надання послуг, визнаються доходами (витратами) по мірі надання послуг;

в) комісії, що отримуються (сплачуються) після виконання певних дій, визнаються як дохід (витрати) після завершення певної операції.

Цінні папери в торговому портфелі первісно оцінюються за справедливою вартістю.

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

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

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

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

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

#### ***1.5. Торгові цінні папери***

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

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

Банк протягом 2009 року здійснював операції з такими цінними паперами, що відносяться до торгового портфелю ЦП: акції.

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

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

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

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

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

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

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

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

Банк здійснює розрахунок резервів під заборгованість (з урахуванням строків погашення боргу за кредитними операціями) протягом місяця, у якому здійснено кредитну операцію (або укладено угоду на її здійснення) в розрізі угод, балансових та позабалансових рахунків. Формування резервів Банк здійснює щомісяця в повному обсязі незалежно від розміру доходу за групами ризику відповідно до сум заборгованості за кредитними операціями (у тому числі наданих зобов'язань з кредитування) за станом на перше число місяця, наступного за звітним, до встановленого строку для подання оборотно-сальдового балансу, що знаходить відображення в обліку проводками у звітному місяці або коригуючими проводками до складання оборотно-сальдового балансу за звітний місяць.

Резерв під заборгованість за кредитами у повному обсязі формується за рахунок витрат Банку.

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

У 2009 році банк не здійснював обмін борговими фінансовими інструментами між позичальником та кредитором.

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

У 2009 році банк брав на себе зобов'язання кредитного характеру у частині фінансової гарантії. Фінансові гарантії мають той самий ризик, що і кредити.

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

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

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

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

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

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

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

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

Процентів, які отримані від цінних паперів на продаж під час володіння ними за звітний період немає.

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

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

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

- векселі;
- депозитні сертифікати НБУ.

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

### ***1.9 Інвестиційна нерухомість***

До інвестиційної нерухомості належать:

- будівля або значна частина будівлі, що перебуває у власності банку або в розпорядженні за договором про фінансовий лізинг (оренду), та надається в лізинг (оренду) за одним або кількома договорами про оперативний лізинг (оренду);

- будівля або значна частина будівлі, що не зайнята на цей час та призначена для надання в лізинг (оренду) за одним або кількома договорами про оперативний лізинг (оренду).

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

Банк не володіє інвестиційною нерухомістю на дату складання річного звіту.

## 1.10. Основні засоби

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

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

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

Щорічні норми амортизації по кожній категорії основних засобів такі:

- Будівлі -1%,
- споруди та передавальні пристрої – 5%;
- офісні конструкції- 12%,
- сейфи – 8%;
- кабіни обмінних пунктів, офісне обладнання, автомобільне обладнання, неопераційні основні засоби – 16%;
- господарський інвентар – 17%;
- меблі – 14%,
- зв'язок, побутова техніка, обладнання S.W.I.F.T – 18%;
- обчислювальна техніка – 15 %,
- обладнання “Металкарт” – 12%,
- охоронно-пожежна сигналізація – 14%,
- кліматичні установки – 20%;
- нелегковий автотранспорт – 21%;
- легковий автотранспорт – 15%;
- інший транспорт – 11%;
- інші основні засоби – 15%.

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

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

Діапазон строків корисного використання основних засобів коливається від 4 до 100 років.

Метод амортизації основних засобів у 2009 році в порівнянні з 2008 роком не змінювалися. У 2009 році в порівнянні з 2008 роком норми амортизації деяких категорій основних засобів змінювалися в сторону зменшення.

З метою приведення залишкової вартості основних засобів у відповідність до ринкових цін, банк доручив провести оцінку основних засобів та передавальних пристроїв незалежним експертам. Оцінка станом на 01.10.2009р. була проведена незалежними експертами – оцінювачами: ТОВ «Центр Бізнесінформ» (сертифікат суб'єкта оціночної діяльності № 6871/08 від 18.04.2008 року, договір 23/09 від 05.11.2009 року) та ТОВ «Укрспецекспертиза» (сертифікат суб'єкта оціночної діяльності № 8153/08 від 26.12.2008 року, договір 4/11 від 02.11.2009 року). Результат зміни справедливої вартості (дооцінку, уцінку) основних засобів групи «Будівлі, споруди та передавальні пристрої» вирішено (за

рішенням Правління) не відображати у зв'язку з тим, що залишкова вартість основних засобів не суттєво відрізняється від їх справедливої вартості.

### ***1.11. Нематеріальні активи***

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

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

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

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

Норми амортизації нематеріальних активів у 2009 році в порівнянні з 2008 роком не змінювалися.

Переоцінка первісної вартості нематеріальних активів у 2009 році не відбувалась.

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

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

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

### ***1.13. Фінансовий лізинг (оренда)***

У 2009 році банком не здійснювались операції фінансового лізингу.

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

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

У 2009 році банк набув право власності на заставлено майно з метою подальшого продажу (нерухомість у м. Пологи та м. Мелітополь). Продаж таких активів банк планує здійснити протягом 2010 року.

### ***1.15. Припинена діяльність***

Припинення діяльності (виконання окремих операцій) в 2009 році не було.



## 1.16. Похідні фінансові інструменти

За станом на кінець дня 31 грудня 2009 р. деривативні угоди відсутні.

## 1.17. Податок на прибуток

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

В 2009 році ставка податку на прибуток була незмінною і складала 25%.

Витрати з податку на прибуток за 2009 рік складають 855 тис.грн., добуток облікового збитку на ставку оподаткування дорівнює 1926 тис.грн., різниця між ними складає 2781 тис.грн.

Сума поточного та відстроченого податку на прибуток складає відповідно 649 тис.грн. та 206 тис.грн., сума поточного податку на прибуток включає донарахування податку на прибуток за 2008 рік у сумі 649 тис.грн.

Різниця між витратами з податку на прибуток та добутком облікового збитку на ставку податку 25% пояснюється тим, що:

- до складу витрат з поточного податку на прибуток входить донарахування поточного податку на прибуток за 2008 рік;
- 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 2010 році;
- знімаються витрати, які включаються до суми валових витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються у бухгалтерському обліку, а саме: витрати на придбання малоцінних необоротних активів вартістю до 1000 грн., витрати, нараховані у фінансовому обліку у 2008 році;
- включаються доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не відносяться до облікового прибутку, а саме: доходи, нараховані по методу нарахування у фінансовому обліку у 2008 р. і включені у валові доходи у 2009 р., курсові різниці у сумах переоцінки у податковому і фінансовому обліках, доходи майбутніх періодів, тощо;
- знімаються доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються у бухгалтерському обліку, а саме: доходи, які відображені у фінансовому обліку по методу нарахування за 2009 р. і включатимуться у валові доходи у 2010 році.

Податок на прибуток з тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню, відтворився за рахунок доходів майбутніх періодів, включених до складу валового доходу за 2009 рік в податковому обліку у сумі 23 тис.грн., та процентних витрат, нарахованих у фінансовому обліку у 2009 році, які підлягають включенню до складу валових витрат у податковому обліку в 2010 році, у сумі 37 тис.грн.

Сума податкового збитку відповідно до податкової декларації з податку на прибуток за 2009 рік складає 4343 тис.грн.

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

Прибутки або збитки від діяльності, що припинена, відсутні.

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

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

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

Протягом звітного року банк не здійснював викуп власних акцій; продані раніше викуплені власні привілейовані акції на суму 44,0 тис.грн.

### **1.19. Доходи та витрати**

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

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

Всі доходи та витрати класифікуються за такими статтями:

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

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

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

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

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

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

Процентні і дисконтні доходи і витрати за цінними паперами визнавались у тому звітному періоді, до якого вони належали, виходячи з бази їх нарахування та строку знаходження на балансі банку цінних паперів. Нарахування і сплата комісійного доходу здійснюється, як правило, в один день згідно облікової політики - в день укладення угоди, або в термін, обумовлений угодою.

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

Відображення нарахованих доходів на позабалансовому рахунку 9601 здійснюється після визнання заборгованості безнадійною і прийняття Правлінням банку відповідного рішення. На цьому рахунку безнадійна заборгованість обліковується до закінчення терміну позовної давності або до отримання відшкодування.

Безнадійною визнається наступна заборгованість і зобов'язання:

1. Заборгованість, строк позовної давності за якою минув;
2. Заборгованість, що залишилася непогашеною в результаті недостатності майна або неможливості його стягнення:
  - ❖ з осіб, на яких відповідно до закону може бути спрямоване стягнення;
  - ❖ суб'єкта підприємницької діяльності, визнаного банкрутом у встановленому законом порядку, або при його ліквідації (зняття з реєстрації як суб'єкта підприємницької діяльності);
  - ❖ заборгованість, що залишилася непогашеною внаслідок недостатності коштів, отриманих від реалізації майна позичальника, переданого в заставу як забезпечення даної заборгованості, за умови, що інші юридичні дії банку по примусовому стягненню іншого майна позичальника не привели до повного покриття заборгованості;
  - ❖ прострочена заборгованість підприємств, установ і організацій, на майно яких не може бути звернене стягнення (або тих, які не підлягають приватизації) відповідно до законодавства України, у випадку, якщо протягом 30 календарних днів з моменту появи прострочення заборгованість не була відшкодована коштами Державного бюджету України або місцевих бюджетів, або не компенсована іншим способом. При цьому банк у терміни, передбачені законодавством, звернувся в суд з позовом про відшкодування збитків, отриманих у зв'язку з таким кредитуванням, і суд не відмовив у позові або не залишив позовну заяву без розгляду;
  - ❖ прострочена заборгованість:
    - померлих фізичних осіб;
    - фізичних осіб, у відношенні яких оголошений розшук у порядку, передбаченому кримінально - процесуальним кодексом України, якщо протягом 180 календарних днів із дня оголошення розшуку місце перебування такої особи не встановлено;
    - визнаних у судовому порядку безвісно зниклими, померлими;
    - визнаних у судовому порядку недієздатними;
    - фізичних осіб, засуджених до позбавлення волі;

- юридичних осіб, щодо керівників яких оголошений розшук у порядку, передбаченому кримінально - процесуальним кодексом України, якщо протягом 180 календарних днів із дня оголошення розшуку місце перебування таких фізичних осіб не встановлено;
- 3. Заборгованість за опротестованим векселем, що залишається непогашеною більш 30 календарних днів з моменту його опротестування, за умови, якщо банк порушив справу про банкрутство в суді;
- 4. Заборгованість, що виникла внаслідок нездатності дебітора погасити заборгованість у зв'язку з дією обставин нездоланної сили або стихійного лиха (форс-мажору) при наявності одного з нижче перерахованих документів:
  - підтвердження Торгово-промислової палати України про настання обставин нездоланної сили або стихійного лиха на території України;
  - підтвердження уповноважених органів іншої країни, легалізованих консульськими установами України, у випадку настання обставин нездоланної сили або стихійного лиха на території такої країни;
  - Рішення Президента України про введення надзвичайної екологічної ситуації в окремих регіонах України, затвердженого Верховною Радою України, про визнання окремих регіонів України потерпілими від повені, посухи, пожежі й інших видів стихійного лиха, включаючи рішення про визнання окремих регіонів потерпілими від несприятливих погодних умов, що спричинили за собою утрату врожаю сільськогосподарських культур в обсягах, що перевищують 30% від середнього врожаю за попередні п'ять календарних років.
- 5. Прострочена заборгованість по договорах, що визнані в судовому порядку цілком або частково недійсними з вини дебітора, у випадку, якщо дебітор не погашає заборгованість за даними договорами протягом 30 календарних днів із дня ухвалення рішення суду про визнання їх цілком або частково недійсними.

### ***1.20.Іноземна валюта***

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

На кожну наступну після визнання дату балансу:

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

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

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

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

## **1.21 Взаємозалік статей активів та зобов'язань**

Взаємозалік статей активів і зобов'язань балансу не здійснювався.

## 1.22. Звітність за сегментами

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

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

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

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

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

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

Банк визнає основними сегментами своєї діяльності:

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

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

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

*Засади ціноутворення за міжсегментними операціями прийняті такі:*

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

*Основою для розподілу доходів і витрат за сегментами є:*

- доходи від операцій із зовнішніми клієнтами, а також активи та зобов'язання розподіляються за сегментами за фактичним їх виникненням (знаходженням);

- матеріальні активи (споруди, обладнання), а також капітальні інвестиції та амортизаційні відрахування не розподіляються, тобто наведені в сегменті „Інші операції”;
- загальні адміністративні витрати за сегментами не розподіляються.

### **1.23 Ефект змін в обліковій політиці та виправлення суттєвих помилок**

В облікову політику банку на 2009 рік були внесені зміни щодо норм амортизації деяких категорій основних засобів.

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

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

Для економіки України 2009 рік став періодом надзвичайно складних випробувань внаслідок світової фінансової та економічної кризи. У зв'язку із стрімким скороченням інвестиційного попиту та експорту відбулось значне падіння промислового виробництва та будівництва, а також надходжень до бюджету. Проблеми економіці додали банківська криза, зростання державного боргу та політичне протистояння.

Обсяг промислового виробництва в Україні за 2009 рік скоротився на 21,9% (у 2008 році падіння склало 3,1%). При цьому спад у видобувній промисловості склав 10,7%, в переробній – 26,6%. «Лідерами падіння» були, насамперед, експортно-орієнтовані галузі – машинобудування, металургія, хімія, в яких скорочення виробництва за рік склало, відповідно, 45,1%, 26,6% і 23,2%.

Стабілізуючим фактором для розвитку всієї економіки України в минулому році було сільське господарство. Загальне виробництво продукції сільського господарства по всіх категоріях господарств в порівнянні з 2008 роком виросло на 0,1%. Важкою залишалась ситуація у будівництві. Обсяги будівельних робіт знизились на 48,2% у порівнянні з 2008 роком.

У IV кварталі відбулося значне зменшення глибини падіння ВВП. Якщо за підсумками I кварталу (до відповідного періоду 2008 року) відмічалось падіння на рівні 20,3%, то вже у IV кварталі падіння становило 7%. Сезонно скоригований ВВП за розрахунками Мінекономіки у IV кварталі 2009 року продемонстрував зростання на 1,9 % до III кварталу 2009 року (2,5 % у II кварталі до I кварталу 2009 року та 0,0 % у III кварталі до II кварталу 2009 року). Вцілому у 2009 році падіння ВВП за оцінками Мінекономіки становить близько 15 %.

Скорочення темпів падіння відбувалося за рахунок поступового відновлення вітчизняного промислового виробництва (за розрахунками Мінекономіки впродовж трьох кварталів мав місце приріст у розрахунку до попереднього кварталу, а у IV кварталі до III кварталу 2009 року зростання становило 5,6 %), нарощування обсягів у сільському господарстві (за підсумками 2009 року зростання становило 0,1 %, що було досягнуто на фоні високого приросту у 2008 році – 17,1 %), поширення процесів імпортозаміщення і, як наслідок, скорочення негативного сальдо торгівлі товарами та послугами у 2009 році (у 5,3 рази порівняно з 2008 року).

В останні місяці року економіка України демонструвала деякі ознаки стабілізації, що було спричинено поліпшенням динаміки у промисловому виробництві. Темпи зростання обсягів виробництва досягли позитивного рівня у річному обчисленні, в інших галузях економіки відбувалося суттєве уповільнення падіння виробничої діяльності. Проте темпи відновлення української економіки були нижчими, ніж світової, унаслідок все ще низького внутрішнього та зовнішнього попиту. Інфляційний тиск залишався високим. Продовжилося погіршення фінансових результатів діяльності підприємств.

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

На виконання вимог постанови Правління Національного банку України від 27.12.2007 р., № 480, "Про затвердження Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України", Банк складає фінансову звітність за вимогами міжнародних стандартів фінансової звітності з 01.01.2009 року.

МСБО 23 „Витрати на позикові кошти” та МСБО 32 „Фінансові інструменти з правом погашення та зобов'язання, що виникають при ліквідації” Банком не застосовувались та не матимуть впливу на фінансову звітність банку.

Перелік нових стандартів та тлумачень, які застосовувались банком у 2009 році або будуть використовуватися в майбутньому:



### *1. МСФЗ 1 «Подання фінансової звітності»*

Основна зміна МСФЗ 1 – це заміна звіту про фінансові результати звітом про всі види доходів, в якому повинні також відображатися всі зміни у капіталі підприємства, які не пов'язані із операціями з власниками, такі як переоцінка фінансових активів для подальшого продажу. Як альтернативний варіант, підприємствам дозволяється подавати два звіти: окремий звіт про фінансові результати та звіт про всі види доходів. Крім того, переглянутий МСФЗ 1 вводить вимогу подавати звіт про фінансовий стан на початок самого раннього порівняльного періоду у кожному випадку, коли підприємство трансформує порівняльні показники в результаті рекласифікації, змін в обліковій політиці або виправлення помилок.

Очікується, що дані зміни матимуть значний вплив на форми подання фінансової звітності, проте не вплинуть на фінансові результати банку.

### *2. МСФЗ 8 «Операційні сегменти» (застосовується до річних періодів, які починаються з 1 січня 2009 року або після цієї дати)*

МСФЗ 8 застосовується до підприємств, з борговими або дольовими інструментами яких здійснюються торгові операції на відкритому ринку, а також до підприємств, які подають або планують подати фінансову звітність регулюючим органам у зв'язку з розміщенням інструментів будь-якого класу на відкритому ринку. МСФЗ 8 вимагає від підприємств надавати фінансову та описову інформацію про сегменти, в яких воно здійснює свою діяльність, та визначає, яким чином підприємство повинне надавати таку інформацію.

### *3. МСФЗ 27 «Консолідована та окрема фінансова звітність»*

Відповідно до вимог переглянутого МСФЗ 27, загальна сума усіх видів доходів суб'єкта господарювання має відноситися до власників материнської компанії та неконтролюючих учасників (раніше – «частка меншості»), навіть якщо внаслідок цього у неконтролюючих учасників виникає збиток.

### *4. МСФЗ 3 «Об'єднання компаній»*

Переглянутий МСФЗ 3 надає суб'єктам господарювання право вибору стосовно оцінки часток неконтролюючих учасників – або за методом, що описаний в існуючому МСФЗ 3 (пропорційна частка покупця в чистих активах, що можуть бути визначені), або за справедливою вартістю.

Очікується, що дані зміни до МСФЗ 27 та МСФЗ 3 не матимуть впливу на фінансову звітність банку.

На виконання вимог МСФЗ 39 „Фінансові інструменти: визнання та оцінка” Банком протягом 2009 року було впроваджено заходи щодо введення методів оцінки усіх фінансових інструментів за справедливою вартістю. З 01.01.2009 року метод первинної оцінки за справедливою вартістю використовується для всіх активів та зобов'язань.

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

**Голова Правління**

**С.П. Нужний**

**Головний бухгалтер**

**І.В. Огойко**

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

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	31594	27591
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	16969	6177
3	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	2833	0
4	Кореспондентські рахунки та депозити "овернайт" у банках:	46788	12964
4.1	України	7762	2382
4.2	Інших країн	39026	10582
5	Депозити в інших банках зі строком погашення до трьох місяців	6774	0
6	Договори купівлі і зворотного продажу ("зворотний репо") з іншими банками зі строком погашення до трьох місяців	0	0
7	Резерви за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках	(2)	(6)
8	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	<b>104956</b>	<b>46726</b>

Грошових еквівалентів, що фактично були забезпечені цінними паперами, придбаними за договорами репо, та суми цінних паперів, які банк (материнський банк) може продати чи перезакласти в 2009 році, банк не мав.

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

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

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери:	0	0
1.1	Державні облігації	0	0
1.2	Облігації місцевих позик	0	0
1.3	Облігації підприємств	0	0
1.4	Векселя	0	0
2	Акції підприємств	0	45
3	Усього торгових цінних паперів	<b>0</b>	<b>45</b>

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

Боргові торгові цінні папери станом на 01.01.2010 р. відсутні.

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

Боргові торгові цінні папери станом на 01.01.2009 р. відсутні.

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

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

Станом на 01.01.2010р. та 01.01.2009р. інші цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах відсутні.

**Примітка 7. Кошти в інших банках  
Таблиця 7.1. Кошти в інших банках**

Рядо к	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Депозити в інших банках:	0	0
1.1	Короткострокові депозити зі строком погашення більше ніж три місяці	0	0
1.2	Довгострокові депозити	0	0
2	Договори купівлі і зворотного продажу ("зворотний репо") з іншими банками зі строком погашення більше ніж три місяці	0	0
3	Кредити, надані іншим банкам:	26195	21956
3.1	Короткострокові	26195	21956
3.2	Довгострокові	0	0
4	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(1)	(8)
5	Усього коштів у банках за мінусом резервів	26194	21948

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

Рядо к	Найменування статті	Депозит и	Договори купівлі і зворотного продажу	Кредити	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Поточні і незнецінені:	0	0	26195	26195
1.1	У 20 найбільших банках	0	0	0	0
1.2	В інших банках України	0	0	26195	26195

1.3	У великих банках країн ОЕСР	0	0	0	0
1.4	В інших банках країн ОЕСР	0	0	0	0
1.5	В інших банках	0	0	0	0
	Або альтернативне розкриття інформації щодо коштів в інших банках за наявності рейтингів:				
1.1	З рейтингом AAA	0	0	0	0
1.2	З рейтингом від AA- до AA+	0	0	0	0
1.3	З рейтингом від A- до A+	0	0	0	0
1.4	З рейтингом нижче A-	0	0	0	0
1.5	Ті, що не мають рейтингу	0	0	0	0
2	Кошти в банках, умови яких були переглянуті у звітному році	0	0	0	0
3	Усього кредитів поточних і незнецінених	0	0	26195	26195
4	Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі:	0	0	0	0
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	0	0	0	0
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	0	0	0
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	0	0	0
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	0	0	0
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	0	0	0
5	Інші кошти в інших банках	0	0	0	0
6	Резерв під знецінення коштів в інших банках	0	0	(1)	(1)
7	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	0	0	26194	26194

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

Рядо к	Найменування статті	Депозит и	Договори купівлі і зворотного продажу	Кредити	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Поточні і незнецінені:	0	0	21956	21956
1.1	У 20 найбільших банках	0	0	11101	11101
1.2	В інших банках України	0	0	10855	10855
1.3	У великих банках країн ОЕСР	0	0	0	0
1.4	В інших банках країн ОЕСР	0	0	0	0
1.5	В інших банках	0	0	0	0
	Або альтернативне розкриття інформації щодо коштів в інших банках за наявності рейтингів:				
1.1	З рейтингом AAA	0	0	0	0
1.2	З рейтингом від AA- до AA+	0	0	0	0
1.3	З рейтингом від A- до A +	0	0	0	0
1.4	З рейтингом нижче A-	0	0	0	0
1.5	Ті, що не мають рейтингу	0	0	0	0
2	Кошти в банках, умови яких були переглянуті у звітному році	0	0	0	0
3	Усього кредитів поточних і знецінених	0	0	21956	21956
4	Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі:	0	0	0	0
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	0	0	0	0
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	0	0	0
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	0	0	0
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	0	0	0
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	0	0	0
5	Інші кошти в інших банках	0	0	0	0

6	Резерв під знецінення коштів в інших банках	0	0	(8)	(8)
7	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	0	0	21948	21948

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

Рядок	Рух резервів	Звітний рік, кошти в інших банках	Звітний рік, договори зворотного репо	Попередній рік, кошти в інших банках	Попередній рік, договори зворотного репо
1	2	3	4	5	6
1	Резерв під знецінення за станом на 1 січня	(8)	0	(51)	0
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року	7	0	43	0
3	Списання безнадійної заборгованості	0	0	0	0
4	Переведення до активів групи вибуття	0	0	0	0
5	Вибуття дочірніх компаній	0	0	0	0
6	Курсові різниці за резервами	0	0	0	0
7	Резерв під знецінення за станом на кінець дня 31 грудня	(1)	0	(8)	0

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

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	0	0
2	Кредити юридичним особам	200129	212012
3	Кредити, що надані за операціями репо	0	0
4	Кредити фізичним особам - підприємцям	46794	59756
5	Іпотечні кредити фізичних осіб	52784	60473
6	Споживчі кредити фізичним особам	133739	190680
7	Інші кредити фізичним особам	55	1127
8	Резерв під знецінення кредитів	(75535)	(68076)
9	Усього кредитів за мінусом резервів	357966	455972

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

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані органам державної влади та місцевому самоврядуванню	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити фізичним особам – підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити і фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Залишок за станом на 1 січня	0	(29847)	0	(10815)	(437)	(26932)	(45)	(68076)
2	(Збільшення) / зменшення резерву під знецінення протягом року	0	(1454)	0	(9513)	(7390)	2399	27	(15931)
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	0	1788	0	3283	0	2957	0	8028
4	Переведення до активів групи вибуття	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Вибуття дочірніх компаній	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Курсові різниці за резервами	0	79	0	36	92	237	0	444
7	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	0	(29434)	0	(17009)	(7735)	(21339)	(18)	(75535)

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

Р я д о к	Рух резервів	Кре ди ти, що надані орган ам держ авної влади та місцев ого самов рядув ання	Кре ди ти юриди чним особ ам	Кр ед ит и, що на да ні за оп ер аці ям и ре по	Кре ди ти фізич ним особам - підпри ємцям	Іпотеч ні кред ити фізичн их осіб	Спож ивчі кре ди ти фізич ним особ ам	Інші кред ити фізич ним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Залишок за станом на 1 січня	0	(25067)	0	(7005)	(2495)	(12666)	(35)	(47268)
2	Збільшення / зменшення резерву під знецінення протягом року	0	(4780)	0	(3810)	2058	(14269)	(10)	(20811)
3	Списання безнадійної заборговао сті за рахунок резерву	0	0	0	0	0	3	0	3
4	Переведен ня до активів групи вибуття	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Вибуття дочірніх компаній	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	0	(29847)	0	(10815)	(437)	(26932)	(45)	(68076)



Таблиця 8.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності

Рядо к	Найменування статті	Звітний рік, сума	Звітний рік, %	Попередній рік, сума	Попередній рік, %
1	2	3	4	5	6
1	Державне управління та діяльність громадських організацій	0	0	0	0
2	Кредити, які надані центральним та місцевим органам державного управління	0	0	0	0
3	Виробництво	51900	11,97	40066	7,64
4	Нерухомість	23663	5,46	15696	3,00
5	Торгівля	89966	20,75	102764	19,61
6	Сільське господарство	64070	14,78	82489	15,74
7	Кредити, що надані фізичним особам	186578	43,04	252279	48,13
8	Інші	17324	4,00	30754	5,88
9	Усього:	<b>433501</b>	<b>100</b>	<b>524048</b>	<b>100</b>

Таблиця 8.5. Інформація стосовно забезпечення кредитів за звітний рік

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевому самоврядування	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Незабезпечені кредити	0	1464	0	5205	905	10642	55	18271
2	Кредити, що забезпечені:	0	198665	0	41589	51879	123097	0	415230
2	Гарантіями і поручительствами	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2	Заставою, у тому числі:	0	198665	0	41589	51879	123097	0	415230
2.2.1	Нерухоме майно житлового призначення	0	1588	0	6540	49448	8820	0	66396
2.2.2	Інше нерухоме майно	0	61203	0	18104	2431	3310	0	85048
2.2.3	Цінні папери	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2.4	Грошові депозити	0	36405	0	0	0	152	0	36557
2.2.5	Інше майно	0	99469	0	16945	0	110815	0	227229
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів	0	200129	0	46794	52784	133739	55	433501

Таблиця 8.6 Інформація стосовно забезпечення кредитів за попередній рік

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органами державної влади та місцевих самоврядувань	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Незабезпечені кредити	0	4579	0	9692	1730	19353	1086	36440
2	Кредити, що забезпечені:	0	207510	0	50063	58742	171327	40	487682
2,1	Гарантіями і поручительствами	0	0	0	0	0	0	0	0
2,2	Заставою, у тому числі:	0	207510	0	50063	58742	171327	40	487682
2.2.1	Нерухоме майно житлового призначення	0	5314	0	7657	47652	11635	0	72258
2.2.2	Інше нерухоме майно	0	62609	0	18447	11090	3600	0	95746
2.2.3	Цінні папери	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2.4	Грошові депозити	0	659	0	203	0	232	40	1134
2.2.5	Інше майно	0	138928	0	23756	0	155860	0	318544
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів	0	212089	0	59755	60472	190680	1126	524122

Таблиця 8.7. Аналіз кредитної якості кредитів за звітний рік

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевому самоврядуванню	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити фізичним особам – підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Поточні та незнецінені:	0	0	0	1764	36111	84313	42	122230
1.1	Великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2	Нові великі позичальники	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3	Кредити середнім компаніям	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4	Кредити малим компаніям	0	0	0	1764	36111	84313	42	122230
2	Кредити, умови яких протягом року були переглянуті	0	1284	0	110	0	0	0	1394
3	Усього кредитів поточних та незнецінених:	0	1284	0	1874	36111	84313	42	123624
4	Прострочені, але незнецінені:	0	196	0	1232	7	131	0	1566

4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	0	194	0	530	0	33	0	757
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	0	0	686	0	0	0	686
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	0	0	13	0	12	0	25
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	0	0	0	7	77	0	84
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	2	0	3	0	9	0	14
5	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	0	26399	0	19690	5354	37542	0	88985
5.1	Із затримкою платежу до 31 днів	0	682	0	2320	173	1378	0	4553
5.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	290	0	1615	402	2255	0	4562
5.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	3359	0	2112	1042	2218	0	8731
5,4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	3065	0	6765	925	12184	0	22939
5.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	19003	0	6878	2812	19507	0	48200
6	Інші кредити	0	172250	0	23998	11312	11754	12	219326
7	Резерв під знецінення за кредитами	0	(29434)	0	(17009)	(7735)	(21339)	(18)	(75535)
8	Усього кредитів	<b>0</b>	<b>170695</b>	<b>0</b>	<b>29785</b>	<b>45049</b>	<b>112401</b>	<b>36</b>	<b>357966</b>

Таблиця 8.8 Аналіз кредитної якості кредитів за попередній рік

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органами державної влади та місцевого самоврядування	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити фізичним особам – підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Поточні та незнецінені:	0	0	0	7650	33716	116126	1086	158578
1.1	Великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2	Нові великі позичальники	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3	Кредити середнім компаніям	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4	Кредити малим компаніям	0	0	0	7650	33716	116126	1086	158578
2	Кредити, умови яких протягом року були переглянуті	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Усього кредитів поточних та незнецінених:	0	0	0	7650	33716	116126	1086	158578

4	Прострочені, але незнецінені:	0	445	0	271	0	279	0	995
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	0	445	0	231	0	276	0	952
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	0	0	13	0	3	0	16
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	0	0	0	0	0	0	0
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	0	0	27	0	0	0	27
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	0	27549	0	16426	2779	26910	0	73664
5.1	Із затримкою платежу до 31 днів	0	1909	0	4694	1752	7312	0	15667
5.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	1979	0	4166	1027	7706	0	14878
5.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	1505	0	1568	0	2010	0	5083
5.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	3695	0	1169	0	4470	0	9334
5.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	18461	0	4829	0	5412	0	28702
6	Інші кредити	0	184096	0	35331	23978	47366	40	290811
7	Резерв під знецінення за кредитами	0	(29847)	0	(10816)	(436)	(26932)	(45)	(68076)
8	Усього кредитів	<b>0</b>	<b>182243</b>	<b>0</b>	<b>48862</b>	<b>60037</b>	<b>163749</b>	<b>1081</b>	<b>455972</b>

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

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевому самоврядуванню	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Справедлива вартість забезпечення за простроченими, але незнеціненими кредитами:	0	1376	0	7416	35	1317	0	10144
1.1	Нерухоме майно житлового призначення	0	0	0	1201	35	398	0	1634
1.2	Інше нерухоме майно	0	315	0	3053	0	85	0	3453
1.3	Цінні папери	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4	Грошові депозити	0	0	0	0	0	0	0	0
1.5	Інше майно	0	1061	0	3162	0	834	0	5057
2	Справедлива вартість забезпечення за знеціненими кредитами, які оцінені на індивідуальній основі	0	37274	0	19701	5896	38995	0	101866
2.1	Нерухоме майно житлового призначення	0	964	0	3772	5351	4156	0	14243
2.2	Інше нерухоме майно	0	20387	0	5327	505	4063	0	30282



2.3	Цінні папери	0	0	0	0	0	0	0	0
2.4	Грошові депозити	0	0	0	0	0	0	0	0
2.5	Інше майно	0	15923	0	10602	40	30776	0	57341

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

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Справедлива вартість забезпечення за простроченими, але незнеціненими кредитами:	0	1167	0	904	366	613	0	3050
1.1	Нерухоме майно житлового призначення	0	150	0	495	366	0	0	1011
1.2	Інше нерухоме майно	0	376	0	100	0	0	0	476
1.3	Цінні папери	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4	Грошові депозити	0	0	0	0	0	153	0	153
1.5	Інше майно	0	641	0	309	0	460	0	1410
2	Справедлива вартість забезпечення за знеціненими кредитами, які оцінені на індивідуальній основі	0	38682	0	14087	9418	21411	0	83598
2.1	Нерухоме майно	0	360	0	1779	4824	50	0	7013

	житлового призначення								
2.2	Інше нерухоме майно	0	20320	0	2316	4554	0	0	27190
2.3	Цінні папери	0	0	0	0	0	0	0	0
2.4	Грошові депозити	0	0	0	0	0	0	0	0
2.5	Інше майно	0	18002	0	9992	40	21361	0	49395

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

**Таблиця 9.1 Цінні папери у портфелі банку на продаж**

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери:	0	2000
1.1	Державні облігації	0	0
1.2	Облігації місцевих позик	0	0
1.3	Облігації підприємств	0	2000
1.4	Векселя	0	0
2	Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком:	97	108
2.1	Справедлива вартість яких визначена за даними оприлюднених котирувань цінних паперів на фондових біржах	3	4
2.2	Справедлива вартість яких визначена за розрахунковим методом	0	0
2.3	За собівартістю (справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо)	94	104
3	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(94)	(2104)
4	Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів	3	4

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

Боргові торгові цінні папери у портфелі банку на продаж станом на 01.01.2010р. відсутні.

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

(тис. грн.)

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

1.2	Органи місцевого самоврядування	0	0	0	0	0
1.3	Великі підприємства	0	0	0	0	0
1.4	Середні підприємства	0	0	0	0	0
1.5	Малі підприємства	0	0	0	0	0
	Або альтернативне розкриття інформації щодо поточної ціни боргових цінних паперів за наявності рейтингів таких паперів:					
1.1	З рейтингом AAA	0	0	0	0	0
1.2	З рейтингом від AA- до AA+	0	0	0	0	0
1.3	З рейтингом від A- до A+	0	0	0	0	0
1.4	З рейтингом нижче A-	0	0	0	0	0
1.5	Ті, що не мають рейтингу	0	0	0	0	0
2	Боргові цінні папери, умови погашення яких були переглянуті у звітному році	0	0	0	0	0
3	Усього поточних та незнецінених	0	0	0	0	0
4	Прострочені, але незнецінені:	0	0	0	0	0
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	0	0	0	0	0
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	0	0	0	0
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	0	0	0	0
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	0	0	0	0
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	0	0	0	0
5	Знецінені боргові цінні папери, які оцінені на індивідуальній основі:	0	0	2000	0	2000
5.1	Із затримкою платежу до 31 днів	0	0	0	0	0
5.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	0	0	0	0
5.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	0	0	0	0
5.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	0	0	0	0
5.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	0	2000	0	2000
6	Інші боргові цінні папери	0	0	0	0	0
7	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	0	0	(2000)	0	(2000)

8	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом резервів	0	0	0	0	0
---	---	---	---	---	---	---

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

(тис. грн.)

Рядо к	Найменування статті	Приміт ки	Звітний рік	Попередній рік
1	2		3	4
1	Балансова вартість на 1 січня		2 108	2 375
2	Результат(дооцінка/уцінка) від переоцінки до справедливої вартості		(2)	(5)
3	Нараховані процентні доходи	28	5	0
4	Проценти отримані		(5)	0
5	Придбання цінних паперів		0	0
6	Реалізація цінних паперів на продаж		(4 000)	0
7	Придбання дочірніх компаній	11	0	3 495
8	Переведення до активів групи вибуття		0	0
9	Вибуття дочірніх компаній	11	0	(3 495)
10	Курсові різниці за борговими цінними паперами		0	0
11	Вплив перерахунку у валюту подання звітності		0	0
12	Списання за рахунок сформованих резервів		(2 009)	(262)
13	Переведення з портфелю до погашення	10	4 000	0
14	Балансова вартість за станом на кінець дня 31 грудня		97	2 108

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

Ря до к	Назва компанії	Вид діяльності	Краї на реєстр рації	Звітний рік, справедлива вартість	Попередній рік, справедлива вартість
1	2	3	4	5	6
1	ВАТ "Дніпроспецсталь"	Виробництво чавуну, сталі та феросплавів	Україна	3	4
2	<b>Усього</b>			<b>3</b>	<b>4</b>

Цінні папери, які були використані як застава або для операцій репо, за станом на кінець дня 31 грудня 2009 року відсутні.

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

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

Рядо к	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Державні облігації	30098	54048
2	Облігації місцевих позик	0	0
3	Облігації підприємств	0	0
4	Векселя	41	41
5	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	(41)	(41)
6	Усього за мінусом резервів	<b>30098</b>	<b>54048</b>

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

Рядо к	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
1	Балансова вартість на 1 січня		54089	60090
2	Надходження		241000	167000
3	Погашення		(261000)	(173000)
4	Нараховані процентні доходи	28	1172	631
5	Проценти отримані		(1122)	(640)
6	Придбання через злиття компаній		0	0
7	Вибуття		0	0
8	Переведення до активів групи вибуття		0	0
9	Курсові різниці		0	8
10	Переведення в портфель на продаж	9	(4000)	0
11	Балансова вартість на кінець дня 31 грудня		<b>30139</b>	<b>54089</b>

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

Рядок	Рух резервів	Державні облігації	Облігації місцевих позик	Облігації підприємств	Векселя	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок за станом на 1 січня	0	0	0	(41)	(41)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року	0	0	0	0	0
3	Погашення безнадійної	0	0	0	0	0

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

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

Рядок	Рух резервів	Державні облігації	Облігації місцевих позик	Облігації підприємств	Векселя	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок за станом на 1 січня	0	0	0	(33)	(33)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року	0	0	0	(8)	(8)
3	Погашення безнадійної заборгованості	0	0	0	0	0
4	Переведення до активів групи вибуття	0	0	0	0	0
5	Вибуття дочірніх компаній	0	0	0	0	0
6	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	0	0	0	(41)	(41)

Цінні папери, які були використані як застава та які є об'єктом операцій репо, за станом на кінець дня 31 грудня 2009 року відсутні.

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

Рядок	Найменування статті	Звітний рік, справедлива вартість	Звітний рік, балансова вартість за мінусом резервів	Попередній рік, справедлива вартість	Попередній рік, балансова вартість за мінусом резервів
1	2	3	4	5	6
1	Державні облігації	0	30098	0	54048
2	Облігації місцевих позик	0	0	0	0
3	Облігації підприємств	0	0	0	0

4	Векселя	0	0	0	0
5	Усього цінних паперів у портфелі банку до погашення	0	30098	0	54048

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

Рядок	Найменування статті	Державні облигації	Облігації місцевих позик	Облігації підприємств	Векселя	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Поточні та незнецінені:	30098	0	0	0	30098
1.1	Державні установи та підприємства	30098	0	0	0	30098
1.2	Органи місцевого самоврядування	0	0	0	0	0
1.3	Великі підприємства	0	0	0	0	0
1.4	Середні підприємства	0	0	0	0	0
1.5	Малі підприємства	0	0	0	0	0
	Або альтернативне розкриття інформації щодо боргових цінних паперів за поточною ціною та наявності рейтингів цих паперів:					
1.1	З рейтингом AAA	0	0	0	0	0
1.2	З рейтингом від AA- до AA+	0	0	0	0	0
1.3	З рейтингом від A- до A+	0	0	0	0	0
1.4	З рейтингом нижче A-	0	0	0	0	0
1.5	Ті, що не мають рейтингу	0	0	0	0	0
2	Боргові цінні папери, умови погашення яких були переглянуті у звітному році	0	0	0	0	0
3	Усього поточних та незнецінених	30098	0	0	0	30098
4	Прострочені, але незнецінені:	0	0	0	0	0
4.1	Із затримкою	0	0	0	0	0

	платежу до 31 днів					
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	0	0	0	0
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	0	0	0	0
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	0	0	0	0
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	0	0	0	0
5	Знецінені боргові цінні папери, які оцінені на індивідуальній основі:	0	0	0	41	41
5.1	Із затримкою платежу до 31 днів	0	0	0	0	0
5.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	0	0	0	0
5.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	0	0	0	0
5.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	0	0	0	0
5.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	0	0	41	41
6	Інші боргові цінні папери	0	0	0	0	0
7	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	0	0	0	(41)	(41)
8	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом резервів	<b>30098</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>30098</b>



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

Рядо к	Найменування статті	Державні облігації	Облігації місцевих позик	Облігації підприємств	Векселя	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Поточні та незнецінені:	54048	0	0	0	54048
1.1	Державні установи та підприємства	54048	0	0	0	54048
1.2	Органи місцевого самоврядування	0	0	0	0	0
1.3	Великі підприємства	0	0	0	0	0
1.4	Середні підприємства	0	0	0	0	0
1.5	Малі підприємства	0	0	0	0	0
	Або альтернативне розкриття інформації щодо боргових цінних паперів за поточною ціною та незнецінених за наявності рейтингів цих паперів:					
1.1	З рейтингом AAA	0	0	0	0	0
1.2	З рейтингом від AA- до AA+	0	0	0	0	0
1.3	З рейтингом від A- до A+	0	0	0	0	0
1.4	З рейтингом нижче A-	0	0	0	0	0
1.5	Ті, що не мають рейтингу	0	0	0	0	0
2	Боргові цінні папери, умови погашення яких були переглянуті у звітному році	0	0	0	0	0
3	Усього поточних та незнецінених	54048	0	0	0	54048
4	Прострочені, але незнецінені:	0	0	0	0	0
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	0	0	0	0	0
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	0	0	0	0
4.3	Із затримкою платежу від 93 до	0	0	0	0	0

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

#### Примітка 11. Інвестиції в асоційовані компанії

Інвестиції в асоційовані компанії в 2008, 2009 роках банком не здійснювалися.

#### Таблиця 11.1 Інвестиції в дочірні компанії

Рядо к	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Балансова вартість на 1 січня	0	0
2	Справедлива вартість чистих активів придбаної дочірньої	0	3495

	компанії		
3	Гудвіл, пов'язаний з придбанням дочірньої компанії	0	0
4	Частка прибутку дочірньої компанії	0	0
5	Частка в інших змінах власного капіталу дочірньої компанії	0	0
6	Дивіденди, отримані від дочірньої компанії	0	0
7	Зменшення корисності гудвілу, що пов'язаний з придбанням дочірньої компанії	0	0
8	Зменшення корисності інвестицій в дочірні компанії	0	0
9	Переведення інвестицій до портфеля цінних паперів на продаж	0	(3495)
10	Переведення інвестицій зі складу інвестицій в дочірню компанію до складу інвестицій в асоційовану компанію	0	0
11	Балансова вартість на кінець дня 31 грудня	0	0

**Примітка 12. Інвестиційна нерухомість**

**Таблиця 12.1. Інвестиційна нерухомість оцінена за методом справедливої вартості**

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

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

<b>Рядо к</b>	<b>Найменування статті</b>	<b>Звітний рік</b>	<b>Попередній рік</b>
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>
1	До 1 року	40	0
2	Від 1 до 5 років	421	130
3	Понад 5 років	2	19
4	Усього платежів за операційною орендою	<b>463</b>	<b>149</b>

**Примітка 13. Гудвіл**

Операції гудвілу в 2008, 2009 роках банком не здійснювалися.



	визначених у фінансових результатах											
10	Відновлення корисності через фінансові результати	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Переоцінка	0	712	0	0	0	0	0	0	0	0	712
11.1	Переоцінка первісної вартості	0	957	0	0	0	0	0	0	0	0	957
11.2	Переоцінка зносу	0	(245)	0	0	0	0	0	0	0	0	(245)
12	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Інше	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Балансова вартість на кінець попереднього року (на початок звітнього року):	0	16580	6737	1684	584	343	1810	10533	362	0	38633
14.1	Первісна (переоцінена) вартість	0	20306	13128	3341	1239	663	7669	10533	1998	0	58877
14.2	Знос на кінець попереднього року (на початок звітнього року)	0	(3726)	(6391)	(1657)	(655)	(320)	(5859)	0	(1636)	0	(20244)
15	Придбання, пов'язане з об'єднанням компаній	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Надходження	0	639	322	450	222	70	1923	133	70	0	3829
17	Поліпшення основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	0	296	22	5	0	15	765	0	0	0	1103
18	Передавання	0	(51)	(191)	(403)	(7)	(8)	(139)	(2397)	0	0	(3196)
19	Переведення до активів групи вибуття	0	0	0	0	0	0	0	(241)	0	0	(241)
20	Вибуття	0	(51)	(191)	(403)	(7)	(8)	(139)	(2156)	0	0	(2955)

21	Амортизаційні відрахування	0	(182)	(747)	(60)	(105)	(43)	(1109)	0	(157)	0	<b>(2403)</b>
22	Відображення величини втрат від зменшення корисності через фінансові результати	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	<b>0</b>
23	Відновлення корисності через фінансові результати	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	<b>0</b>
24	Переоцінка	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
24.1	Переоцінка первісної вартості	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	<b>0</b>
24.2	Переоцінка зносу	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	<b>0</b>
25	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	<b>0</b>
26	Інше	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	<b>0</b>
27	Балансова вартість на кінець звітного року	<b>0</b>	<b>17282</b>	<b>6143</b>	<b>1676</b>	<b>694</b>	<b>377</b>	<b>3250</b>	<b>8269</b>	<b>275</b>	<b>0</b>	<b>37966</b>
27.1	Первісна (переоцінена) вартість	0	21190	13281	3393	1454	740	10218	8269	2068	0	<b>60613</b>
27.2	Знос на кінець звітного року	0	(3908)	(7138)	(1717)	(760)	(363)	(6968)	0	(1793)	0	<b>(22647)</b>

Додатково надаємо інформацію:

- основні засоби, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження в банку відсутні;
- основні засоби та нематеріальні активи, оформлені у заставу, відсутні;
- залишкова вартість основних засобів, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо) – 44 тис. грн.;
- основні засоби, вилучені з експлуатації на продаж, відсутні;
- первісна (переоцінена) вартість повністю амортизованих основних засобів – 6534 тис.грн.;
- нематеріальні активи, щодо яких є обмеження права власності, відсутні;
- створені нематеріальні активи відсутні;
- протягом звітного періоду у результаті переоцінок не відбулась дооцінка/уцінка вартості основних засобів, у зв'язку з несуттєвими змінами їх справедливої вартості.

**Примітка 15. Інші фінансові активи**  
**Таблиця 15.1. Інші фінансові активи**

Рядо к	Найменування статті	Приміт ка	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
1	Дебіторська заборгованість за торговими операціями		0	0
2	Заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)		0	0
3	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками		263	306
4	Розрахунки за конверсійними операціями		0	0
5	Переоцінка фінансових інструментів, що обліковуються за позабалансовими рахунками		968	38
6	Похідні фінансові активи, що призначені для обліку хеджування		0	0
7	Грошові кошти з обмеженим правом користування		977	0
8	Інші	29	621	263
9	Резерв під знецінення		(366)	(107)
10	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів		<b>2463</b>	<b>500</b>

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

Ря- док	Рух резервів	Дебіторська заборгованість за торговими операціями	Фінансовий лізинг (оренда)	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	Конверсійні операції	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Залишок за станом на 1 січня	0	0	0	0	0	(107)	(107)
2	(Збільшення) / зменшення резерву під знецінення протягом	0	0	(13)	0	(16)	(230)	(259)



	року							
3	Списання безнадійної заборгованості	0	0	0	0	0	0	0
4	Переведення до активів групи вибуття	0	0	0	0	0	0	0
5	Вибуття дочірніх компаній	0	0	0	0	0	0	0
6	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	0	0	(13)	0	(16)	(337)	(366)

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

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

6	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	0	0	0	0	0	(107)	(107)
---	---	---	---	---	---	---	-------	-------

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

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

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

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

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

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

8	Усього іншої фінансової дебіторської заборгованості	0	0	306	0	0	194	500
---	---	---	---	-----	---	---	-----	-----

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

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

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

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

**Примітка 16. Інші активи**

Рядок	Найменування статті	Примітка	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
1	Запаси матеріальних цінностей		468	711
2	Дебіторська заборгованість з придбання активів	31	218	577
3	Передоплата за послуги	31	402	520
4	Дорогоцінні метали		0	0
5	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя		0	0
6	Інше		1018	172
7	Резерв		(281)	(250)
8	Усього інших активів за мінусом резервів		1825	1730

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

У 2009 році нерухоме майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя, було продано.

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

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

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

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
Активи груп вибуття, утримувані для продажу:			
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	0	0
2	Торгові цінні папери	0	0
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	0	0
4	Кошти в інших банках	0	0
5	Кредити та заборгованість клієнтів	0	0
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	0	0
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	0	0
8	Інвестиції в асоційовані компанії	0	0
9	Інвестиційна нерухомість	0	0
10	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	0	0
11	Відстрочений податковий актив	0	0
12	Гудвіл	0	0
13	Основні засоби та нематеріальні активи	0	0
14	Довгострокові активи, призначені для продажу:	0	0
14.1	Основні засоби	2801	0
15	Усього довгострокових активів, призначених для продажу	<b>2801</b>	<b>0</b>
Зобов'язання груп вибуття, призначені для продажу:			
16	Кошти інших банків	0	0
17	Кошти клієнтів	0	0
18	Випущені боргові цінні папери	0	0
19	Інші позикові кошти	0	0
20	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	0	0
21	Відстрочене податкове зобов'язання	0	0
22	Резерви за зобов'язаннями	0	0
23	Інші зобов'язання	0	0
24	Усього зобов'язань, що пов'язані з довгостроковими активами, призначеними для продажу (чи групами вибуття)	0	0

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

**Примітка 18. Кошти банків**

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	0	0
2	Депозити інших банків:	6787	0
2.1	Короткострокові	6787	0
2.2	Довгострокові	0	0
3	Договори продажу і зворотного викупу з іншими банками	0	0
4	Кредити, отримані:	26171	22637
4.1	Короткострокові	26171	22637
4.2	Довгострокові	0	0
5	Прострочені залучені кошти інших банків	0	0
6	Усього коштів інших банків	<b>32958</b>	<b>22637</b>

**Примітка 19. Кошти клієнтів****Таблиця 19.1. Кошти клієнтів**

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Державні та громадські організації:	341	0
1.1	Поточні рахунки	341	0
1.2	Строкові кошти	0	0
2	Інші юридичні особи	93238	120224
2.1	Поточні рахунки	75538	81110
2.2	Строкові кошти	17700	39114
3	Фізичні особи:	324675	368667
3.1	Поточні рахунки	71908	45622
3.2	Строкові кошти	252767	323045
10	Усього коштів клієнтів	<b>418254</b>	<b>488891</b>

**Таблиця 19.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності**

Рядок	Найменування статті	Звітний рік, сума	Звітний рік, %	Попередній рік, сума	Попередній рік, %
1	2	3	4	5	6
1	Державне управління та діяльність громадських організацій	341	0,08	0	0,00
2	Центральні та місцеві органи державного управління	0	0,00	0	0,00
3	Виробництво	8924	2,13	7660	1,57
4	Нерухомість	25417	6,08	7939	1,62
5	Торгівля	26162	6,26	74694	15,28
6	Сільське господарство	5959	1,42	8304	1,70



7	Кошти фізичних осіб	324675	77,63	368667	75,41
8	Інші	26776	6,40	21627	4,42
9	Усього коштів клієнтів:	<b>418254</b>	<b>100</b>	<b>488891</b>	<b>100</b>

Гарантійні залучені депозити за кредитними операціями на суму 11432,1 тис.грн., за гарантійними операціями - на суму 1589,8 тис.грн.

**Примітка 20. Боргові цінні папери, емітовані банком**

Боргові цінні папери, емітовані банком відсутні.

**Примітка 21. Інші залучені кошти**

Інші залучені кошти в банку відсутні.

**Примітка 22. Резерви за зобов'язаннями**

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

Рядок	Найменування статті	Примітки	Зобов'язання кредитного характеру	Податкові ризики	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок на 1 січня		61	0	0	61
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року	39	(6)	0	0	(6)
3	Залишок на кінець дня 31 грудня		55	0	0	55

**Таблиця 22.2 Резерви за зобов'язаннями за попередній рік**

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

**Примітка 23. Інші фінансові зобов'язання**  
**Таблиця 23.1. Інші фінансові зобов'язання**

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
1	Кредиторська заборгованість		1233	978
2	Дивіденди до сплати	35	0	0
3	Кредиторська заборгованість за дебетовими та кредитовими картками		171	126
4	Розрахунки за конверсійними операціями		0	0
5	Переоцінка фінансових інструментів, що обліковуються за позабалансовими рахунками		0	0
6	Резерви під зобов'язання кредитного характеру		0	0
7	Інші нараховані зобов'язання		0	0
8	Усього інших фінансових зобов'язань		<b>1404</b>	<b>1104</b>

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

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
1	Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами крім податку на прибуток		461	486
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	16,31	5	2
3	Кредиторська заборгованість з придбання активів		4	4
4	Доходи майбутніх періодів		90	59
5	Внески за незареєстрованим статутним капіталом		15000	0
6	Усього		<b>15560</b>	<b>551</b>

**Примітка 25. Субординований борг**

Субординований борг банком незалучався.

**Примітка 26. Статутний капітал**

Рядок	Найменування статті	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Проті акції	Емісійні різниці	Привілеювані акції	Власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів (учасників)	Дивіденди, що спрямовані на збільшення статутного капіталу	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Залишок на 1 січня попереднього року	1655	15600	1612	951	0	0	18163
2	Внески за акціями (паями, частками) нового випуску	300	3000	0	0	0	0	3000
3	Власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів (учасників)	(4)	0	0	0	(44)	0	(44)
4	Продаж раніше викуплених власних акцій	0	0	0	0	0	0	0
5	Анульовані раніше викуплені власні акції	0	0	0	0	0	0	0
6	Дивіденди, що капіталізовані	0	0	0	0	0	0	0
7	Залишок на кінець дня 31 грудня попереднього року (залишок на 1 січня звітного року)	1951	18600	1612	951	(44)	0	21119
8	Внески за акціями (паями, частками) нового	0	0	0	0	0	0	0

	випуску							
9	Власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів (учасників)	0	0	0	0	0	0	0
10	Продаж раніше викуплених власних акцій	4	0	0	0	44	0	44
11	Анульовані раніше викуплені власні акції	0	0	0	0	0	0	0
12	Дивіденди, що капіталізовані	0	0	0	0	0	0	0
13	Залишок на кінець дня 31 грудня звітного року	<b>1955</b>	<b>18600</b>	<b>1612</b>	<b>951</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>21163</b>

Кількість акцій, об'явлених до випуску в 2009 році, – 1500000 шт. Випущених, але не повністю сплачених акцій Банку немає. Номінальна вартість однієї акції 10 (Десять) гривень.

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

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

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

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

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

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

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

Акціонерами Банку можуть бути юридичні та/або фізичні особи, а також держава в особі уповноваженого управляти державним майном, або територіальна громада в особі органу, уповноваженого управляти комунальним майном, які набули право власності на

акції Банку у встановленому законодавством порядку при створенні Банку, при додатковому випуску акцій та/або на вторинному ринку цінних паперів.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**Примітка 27. Резервні та інші фонди банку**

Рядок	Найменування статті	Фонд переоцінки								Накопичені курсові різниці	Інші	Усього резервних та інших фондів банку
		Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття				Інші активи, крім довгострокових активів, призначених для продажу, та активів групи вибуття						
		цінні папери в портфелі банку на продаж	основні засоби та нематеріальні активи	Інвестиції в асоційовані компанії	операції хеджування	цінні папери в портфелі банку на продаж	основні засоби та нематеріальні активи	Інвестиції в асоційовані компанії	операції хеджування			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1	Залишки на 1 січня попереднього року	0	0	0	0	95	7493	0	0	0	71318	78906
2	Переоцінка	0	0	0	0	(5)	(2403)	0	0	0	0	(2408)
3	Реалізований фонд переоцінки	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Курсові різниці	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Вплив податку на прибуток	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Рух коштів загальних резервів та фондів банку, що створені за рахунок прибутку	0	0	0	0	0	0	0	0	0	867	867





	капіталу об'єкта інвестування												
14	Залишок на кінець дня 31 грудня звітнього року	0	0	0	0	88	5086	0	0	0	77175	82349	

З метою покриття непередбачених збитків від невизначених ризиків по всіх статтях активів та позабалансових зобов'язань Банк формує резервний фонд. Розмір відрахувань до резервного фонду встановлюється загальними зборами акціонерів при розподілу прибутку, але має бути не менш 5 відсотків від суми прибутку Банку за звітний рік до досягнення ним 25 відсотків розміру регулятивного капіталу Банку.

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

**Примітка 28. Процентні доходи та витрати**

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
	Процентні доходи за:		
1	Кредитами та заборгованістю клієнтів	87324	87351
2	Борговими цінними паперами в портфелі банку на продаж	0	0
3	Цінними паперами в портфелі банку до погашення	1172	632
4	Коштами в інших банках	2441	3592
5	Торговими борговими цінними паперами	0	0
6	Іншими борговими цінними паперами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	0	615
7	Дебіторською заборгованістю за угодами репо - торгові цінні папери	0	0
8	Кореспондентськими рахунками в інших банках	17	85
9	Депозитами овернайт в інших банках	0	0
10	Процентними доходами за знеціненими фінансовими активами	0	0
11	Грошовими коштами та їх еквівалентами	22	0
12	Заборгованістю з фінансового лізингу (оренди)	0	0
13	Іншим	0	0
14	Усього процентних доходів	<b>90976</b>	<b>92275</b>
	Процентні витрати за:		
15	Строковими коштами юридичних осіб	(6646)	(6453)
16	Борговими цінними паперами, що емітовані банком	0	0
17	Іншими залученими коштами	(599)	(1191)
18	Строковими коштами фізичних осіб	(43584)	(41182)
19	Строковими коштами інших банків	(12)	(130)
20	Депозитами овернайт інших банків	(7)	0
21	Поточними рахунками	(4781)	(1721)
22	Кореспондентськими рахунками	0	0
23	Зобов'язаннями з фінансового лізингу (оренди)	0	0
24	Іншим	0	0
25	Усього процентних витрат	<b>(55629)</b>	<b>(50677)</b>
26	Чистий процентний дохід/(витрати)	<b>35347</b>	<b>41598</b>

**Примітка 29. Комісійні доходи та витрати**

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
	Комісійні доходи		
1	Комісійні доходи за фінансовими інструментами, які не обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах:	22028	26532
1.1	Розрахункові операції	4499	5476
1.2	Касове обслуговування	12983	11705
1.3	Інкасація	96	85
1.4	Операції з цінними паперами	24	72
1.5	Операції довірчого управління	0	0
1.6	Гарантії надані (примітка 22)	443	876
1.7	Інші	3983	8318
2	Комісійні доходи за фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	0	0
3	Усього комісійних доходів	<b>22028</b>	<b>26532</b>
	Комісійні витрати		
4	Комісійні витрати за фінансовими інструментами, які не обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах:	(1085)	(676)
4.1	Розрахункові операції	(508)	(488)
4.2	Касове обслуговування	(409)	(114)
4.3	Інкасація	0	0
4.4	Операції з цінними паперами	(2)	(6)
4.5	Інші	(166)	(68)
5	Комісійні витрати за фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах:	0	0
6	Усього комісійних витрат	<b>(1085)</b>	<b>(676)</b>
7	Чистий комісійний дохід/витрати	<b>20943</b>	<b>25856</b>

**Примітка 30. Інші операційні доходи**

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
1	Дивіденди	35	0	0
2	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості	12	0	46
3	Дохід від суборенди	15, 39	270	38
4	Негативний гудвіл, визнаний як дохід		0	0
5	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	23	4	155
6	Дохід від вибуття інвестиційної нерухомості	12,23	0	67
7	Роялті		0	0
8	Інші	15	2228	2261
9	Усього операційних доходів		<b>2502</b>	<b>2567</b>

**Примітка 31. Адміністративні та інші операційні витрати**

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
1	Витрати на утримання персоналу	24, 42	(28342)	(30431)
2	Амортизація основних засобів	14	(2654)	(3366)
3	Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів	14	0	0
4	Відновлення корисності основних засобів і нематеріальних активів	14	0	0
5	Збиток від зменшення корисності гудвілу		0	0
6	Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів	14	(157)	(203)
7	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	16	(6849)	(6229)
8	Витрати на операційний лізинг (оренду)		(6317)	(4819)
9	Інші витрати, пов'язані з основними засобами		0	0
10	Професійні послуги	16	(518)	(238)
11	Витрати на маркетинг та рекламу	16	(380)	(481)
12	Витрати на охорону	16	(2273)	(1801)
13	Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток		(2197)	(2058)

14	Зменшення корисності довгострокових активів, утримуваних для продажу (чи груп вибуття)		0	0
15	Витрати під резерви за дебіторською заборгованістю за господарською діяльністю		(24)	(127)
16	Інші		(3264)	(4346)
17	Усього адміністративних та інших операційних витрат		<b>(52975)</b>	<b>(54099)</b>

Дохід від оренди об'єктів інвестиційної нерухомості, прямі операційні витрати, що виникли від інвестиційної нерухомості в звітному році відсутні.

### Примітка 32. Витрати на податок на прибуток

**Таблиця 32.1 Витрати на сплату податку на прибуток**

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Поточний податок на прибуток	(649)	(4980)
2	Відстрочений податок на прибуток	(206)	398
3	Усього	<b>(855)</b>	<b>(4582)</b>

Внаслідок змін у податковому законодавстві, пов'язаних із введенням в дію 24.11.2009 р. Закону України "Про внесення змін до деяких законів України з метою подолання негативних наслідків фінансової кризи", у 4 кварталі 2009 року банком здійснено перерахунок податкових зобов'язань з податку на прибуток за рік. В результаті, в банку сформована дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток в сумі 662 тис. грн. (рядок 10 Балансу).

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

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

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

Рядок	Перелік відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань	Залишок на 1 січня звітного року	Об'єднання компаній	Переведення до довгострокових активів, утримуваних для продажу	Визнані у фінансових результатах	Визнані у власному капіталі	Залишок на кінець дня 31 грудня звітного року
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Доходи, нараховані в фінансовому обліку	(38)	0	0	(231)	0	(269)
2	Доходи майбутніх періодів	21	0	0	2	0	23
3	Витрати, нараховані в фінансовому обліку	39	0	0	(2)	0	37
4	Витрати	(2)	0	0	2	0	0

	майбутніх періодів						
5	Переоцінка нерухомості до справедливої вартості	(1560)	0	0	22	0	(1538)
6	Чистий відстрочений податковий актив/ (зобов'язання)	(1540)	0	0	(207)	0	(1747)
7	Визнаний відстрочений податковий актив	(20)	0	0	20	0	0
8	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(1560)	0	0	(187)	0	(1747)

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

Рядок	Перелік відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань	Залишок на 1 січня звітного року	Об'єднання компаній	Переведення до довгострокових активів, утримуваних для продажу	Визнані у фінансових результатах	Визнані у власному капіталі	Залишок на кінець дня 31 грудня звітного року
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Доходи, нараховані в фінансовому обліку	(134)	0	0	96	0	(38)
2	Доходи майбутніх періодів	5	0	0	16	0	21
3	Витрати, нараховані в фінансовому обліку	17	0	0	22	0	39
4	Витрати майбутніх періодів	0	0	0	(2)	0	(2)
5	Переоцінка нерухомості до справедливої вартості	(2277)	0	0	895	(178)	(1560)
6	Чистий відстрочений податковий актив/ (зобо-	(2389)	0	0	1027	(178)	(1540)

	в'язання)						
7	Визнаний відстрочений податковий актив	0	0	0	(20)	0	(20)
8	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(2389)	0	0	1007	(178)	(1560)

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

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

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

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

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
1	Прибуток/(збиток), що належить акціонерам - власникам простих акцій банку		(8560)	2040
2	Прибуток/(збиток), що належить акціонерам - власникам привілейованих акцій банку		1	1
3	Прибуток/(збиток) за рік	Додаток 5	(8560)	2041
4	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	26	1860	1860
5	Середньорічна кількість привілейованих акцій в обігу (тис. шт.)	26	95	95
6	Чистий прибуток/(збиток) на просту акцію (грн.)	Додаток 5	(4,60)	1,10
7	Скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)	Додаток 5	(4,60)	1,10
8	Чистий прибуток/(збиток) на одну привілейовану акцію (грн.)		0,01	0,01
9	Скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну привілейовану акцію (грн.)		0,01	0,01

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

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний	Попередній
-------	---------------------	----------	---------	------------

			рік	рік
1	2	3	4	5
1	Прибуток/(збиток), що належить акціонерам - власникам простих акцій банку		(8560)	2040
2	Прибуток/(збиток), що належить акціонерам - власникам привілейованих акцій банку		1	1

**Примітка 35. Дивіденди.**

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

**Голова Правління**

**С.П. Нужний**

**Головний бухгалтер**

**І.В. Огойко**



**Примітка 36. Звітні сегменти**

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

Рядок	Найменування статті	Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Послуги з внутрішнього перепродажу ресурсів	Інші операції	Вилучення	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Доходи від зовнішніх контрагентів	69494	43384	0	7777	0	120655
2	Доходи від інших сегментів	8499	47147	80372	0	0	136018
3	Усього доходів	<b>77993</b>	<b>90531</b>	<b>80372</b>	<b>7777</b>	<b>0</b>	<b>256673</b>

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

Рядок	Найменування статті	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	Послуги з внутрішнього перепродажу ресурсів	інші операції	Нерозподілені сегменти	Вилучення	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Процентні доходи	55135	32889	0	2952	0	0	90976
2	Комісійні доходи	13621	7492	0	916	0	0	22029
3	Інші операційні доходи	738	3003	0	3909	0	0	7650
4	Дохід від інших сегментів	8499	47147	80372	0	0	0	136018
5	Усього доходів	77993	90531	80372	7777	0	0	256673
6	Процентні витрати	(6646)	(43581)	0	(5402)	0	0	(55629)
7	Комісійні витрати	0	0	0	(1085)	0	0	(1085)
8	Інші операційні витрати	(508)	(1831)	0	0	0	0	(2339)
9	Витрати на користь інших сегментів	(48902)	(31470)	(55647)	0	0	0	(136019)
10	Чисті витрати на	(11667)	(7004)	0	0		0	(18671)

	формування резервів					0		
11	Усього витрат	(67723)	(83886)	(55647)	(6487)	0	0	(213743)
12	Результат сегмента	10270	6645	24725	1290	0	0	42930
13	Нерозподілені доходи	0	0	0	0	0	0	0
14	Нерозподілені витрати	0	0	0	0	(50635)	0	(50635)
15	Частка у фінансовому результаті асоційованої компанії після оподаткування	0	0	0	0	0	0	0
16	Прибуток/(збиток) до оподаткування	-	-	-	-	-	-	(7705)
17	Витрати за податком на прибуток	-	-	-	-	-	-	(855)
18	Прибуток/(збиток)	-	-	-	-	-	-	(8560)

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

Рядок	Найменування статті	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	Послуги з внутрішнього перепродажу ресурсів	інші операції	Нерозподілені сегменти	Вилучення	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Строкові активи, утримувані для продажу (чи груп вибуття)	246923	186578	0	3	0	0	433504
2	Резерви	(47201)	(28334)	0	(688)	0	0	(76223)
3	Інші активи сегментів	14261	5185	0	64085	0	0	83531
4	Усього активів сегментів	213983	163429	0	63400	0	0	440812
5	Інвестиції в асоційовані	0	0	0	0	0	0	0

	компанії					0		
6	Поточні та відстрочені податкові активи	0	0	0	0	662	0	662
7	Інші нерозподілені активи	0	0	0	0	123460	0	123460
8	Усього активів	213983	163429	0	63400	124122	0	564934
9	Зобов'язання, що безпосередньо пов'язані зі строковими активами, утримувані для продажу (чи груп вибуття)	93246	312987	0	0	0	0	406233
10	Інші зобов'язання сегментів	333	11688	0	49922	0	0	61943
11	Усього зобов'язань сегментів	93579	324675	0	49922	0	0	468176
12	Поточні та відстрочені податкові зобов'язання	0	0	0	0	1747	0	1747
13	Інші нерозподілені зобов'язання	0	0	0	0	55	0	55
14	Усього зобов'язань	93579	324675	0	49922	1802	0	469978
15	Інші сегментні статті	0	0	0	0	0	0	0
16	Капітальні інвестиції	0	0	0	0	5134	0	5134
17	Амортизаційні відрахування	0	0	0	0	2830	0	2830
18	Зменшення корисності, що	0	0	0	0		0	0

	відображає ться у фінансових результатах					0		
19	Зменшення корисності, що визнається безпосеред ньо у складі власного капіталу	0	0	0	0	0	0	0
20	Відновлен ня корисності, що відображає ться у фінансових результатах	0	0	0	0	0	0	0
21	Інші негрошові доходи/вит рати	0	0	0	0	0	0	0

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

Ря до к	Найменування статті	Послуги корпоратив ним клієнтам	Послуги фізик ним особам	Послуги з внутріш нього перепро дажу ресурсів	Інші опера ції	Ви лу чен ня	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Доходи від зовнішніх контрагентів	64497	55429	0	9470	0	129396
2	Доходи від інших сегментів	9566	49990	77819	0	0	137375
3	Усього доходів	<b>74063</b>	<b>105419</b>	<b>77819</b>	<b>9470</b>	<b>0</b>	<b>266771</b>

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

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



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

Рядок	Найменування статті	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	Послуги з внутрішнього перепродажу ресурсів	інші операції	Нерозподілені сегменти	Вилучення	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Строкові активи, утримувані для продажу (чи груп вибуття)	262162	246694	0	2108	0	0	510964
2	Резерви	(35802)	(31802)	0	(2990)	0	0	(70594)
3	Інші активи сегментів	13151	2213	0	89006	0	0	104370
4	Усього активів сегментів	239511	217105	0	88124	0	0	544740
5	Інвестиції в асоційовані компанії	0	0	0	0	0	0	0
6	Поточні та відстрочені податкові активи	0	0	0	0	20	0	20
7	Інші нерозподілені активи	0	0	0	0	74866	0	74866
8	Усього активів	239511	217105	0	88124	74886	0	619626
9	Зобов'язання, що без посередньо пов'язані зі строковими активами, утримуваними для продажу (чи груп вибуття)	119739	353303	0	0	0	0	473042
10	Інші зобов'язання сегментів	590	16278	0	24681	0	0	41549
11	Усього зобов'язань сегментів	120329	369581	0	24681	0	0	514591

12	Поточні та відстрочені податкові зобов'язання	0	0	0	0	1560	0	1560
13	Інші нерозподілені зобов'язання	0	0	0	0	0	0	0
14	Усього зобов'язань	120329	369581	0	24681	1560	0	516151
15	Інші сегментні статті	0	0	0	0	0	0	0
16	Капітальні інвестиції	0	0	0	0	20680	0	20680
17	Амортизаційні відрахування	0	0	0	0	2811	0	2811
18	Зменшення корисності, що відображається у фінансових результатах	0	0	0	0	0	0	0
19	Зменшення корисності, що визнається безпосередньо у складі власного капіталу	0	0	0	0	0	0	0
20	Відновлення корисності, що відображається у фінансових результатах	0	0	0	0	0	0	0
21	Інші негрошові доходи/ (витрати)	0	0	0	0	0	0	0

**Таблиця 36.7. Інформація за географічними сегментами за звітний рік**

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



## Таблиця 36.8 Інформація за географічними сегментами за попередній рік

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

### Примітка 37. Управління фінансовими ризиками

#### *Кредитний ризик*

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

Якість активів Банку задовільна. Банк не має концентрації активів за одним або групою контрагентів. Кредитні вкладення розміщені серед значної кількості позичальників. Максимальний розмір кредитного ризику на одного позичальника згідно з методикою розрахунку становить 14,59%, обсяг негативно класифікованих активів становить 13,7% загальних активів та 69,79% регулятивного капіталу. Кредитний ризик є помірним та керованим.

Максимальний розмір кредитного ризику на одного позичальника не перевищує 18%, обсяг негативно класифікованих активів та становить 9,8% загальних активів та 59,23% регулятивного капіталу. Кредитний ризик є помірним та керованим.

#### *Ринковий ризик*

Ринковий ризик поєднує валютний, відсотковий та ціновий ризики.

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

Контроль за ринковим ризиком та моніторинг його є прийнятним.

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

### Таблиця 37.1. Аналіз валютного ризику

Р я д о к	Найменування валюти	Звітний рік, монетарні активи	Звітний рік, монетарні зобов'язання	Звітний рік, похідні фінансові інструменти	Звітний рік, чиста позиція	Попередній рік, монетарні активи	Попередній рік, монетарні зобов'язання	Попередній рік, похідні фінансові інструменти	Попередній рік, чиста позиція
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Долари США	140894	122598	0	0	142530	118161	0	0
2	Євро	31098	31313	0	0	32266	32071	0	0

3	Фунти стерлінгів	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Інші	593	438	0	0	758	235	0	0
5	Усього	<b>172585</b>	<b>154349</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>175554</b>	<b>150467</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

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

Рядок	Найменування статті	Звітний рік, вплив на прибуток/збиток)	Звітний рік, вплив на власний капітал	Попередній рік, вплив на прибуток/збиток)	Попередній рік, вплив на власний капітал
1	2	3	4	5	6
1	Зміцнення долара США на 5 %	(67)	(67)	515	515
2	Послаблення долара США на 5 %	67	67	(515)	(515)
3	Зміцнення євро на 5 %	(24)	(24)	(8)	(8)
4	Послаблення євро на 5 %	24	24	8	8
5	Зміцнення фунта стерлінгів на 5 %	0	0	0	0
6	Послаблення фунта стерлінгів на 5 %	0	0	0	0
7	Зміцнення інших валют	6	6	24	24
8	Послаблення інших валют	(6)	(6)	(24)	(24)

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

Рядок	Найменування статті	Звітний рік, вплив на прибуток/ (збиток)	Звітний рік, вплив на власний капітал	Попередній рік, вплив на прибуток/ (збиток)	Попередній рік, вплив на власний капітал
1	2	3	4	5	6
1	Зміцнення долара США на 5 %	(66)	(66)	353	353
2	Послаблення долара США на 5 %	66	66	(353)	(353)
3	Зміцнення євро на 5 %	(23)	(23)	(6)	(6)
4	Послаблення євро на 5 %	23	23	6	6
5	Зміцнення фунта стерлінгів на 5 %	0	0	0	0
6	Послаблення фунта стерлінгів на 5 %	0	0	0	0
7	Зміцнення інших валют	5	5	19	19
8	Послаблення інших валют	(5)	(5)	(19)	(19)

**Таблиця 37.4. Загальний аналіз відсоткового ризику**

Рядок	Найменування статті	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Більше року	Немонетарні	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	Попередній рік						
1	Усього фінансових активів	140930	91172	94044	253097	0	<b>579243</b>
2	Усього фінансових зобов'язань	226095	86130	51894	148513	0	<b>512632</b>
3	Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31 грудня попереднього року	(0,01)	0,11	0,10	0,03	0,00	<b>0,23</b>
	Звітний рік						
4	Усього фінансових активів	174372	91081	69610	187073		<b>522136</b>
5	Усього фінансових зобов'язань	237858	83779	30478	100501		<b>452616</b>
6	Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31 грудня	0	0,08	0,07	0,02		<b>0,17</b>

попереднього року								
-------------------	--	--	--	--	--	--	--	--

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

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

**Таблиця 37.5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами**

Рядок	Найменування статті	Звітний рік, гривня	Звітний рік, долари США	Звітний рік, євро	Звітний рік, інші	Попередній рік, гривня	Попередній рік, долари США	Попередній рік, євро	Попередній рік, інші
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	Активи	0	0	0	0	0	0	0	0
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Торгові боргові цінні папери	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Інші боргові цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кошти в інших банках	14,60	0	0	0	35,08	0	3,93	0
5	Кредити та заборгованість клієнтів	23,28	13,79	18	0	23,38	14,81	16	0
6	Боргові цінні папери у	0	0	0	0	15,95	0	0	0

	портфелі банку на продаж								
7	Боргові цінні папери у портфелі банку до погашення	8,22	0	0	0	3,54	0	0	0
8	Інші активи	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Переведення до довгострокових активів, що утримуються для продажу	0	0	0	0	0	0	0	0
	Зобов'язання	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Кошти банків	0	1,67	1,78	0	33	6,32	0	0
11	Кошти клієнтів:	22,11	11,07	9,12	0	21,21	11,62	10,34	0
11.1	Поточні рахунки	2,43	0	0	0	4	0	0	0
11.2	Строкові кошти	19,68	11,07	9,12	0	17,21	11,62	10,34	0
12	Боргові цінні папери, емітовані банком	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Інші залучені кошти	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Інші зобов'язання	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Субординований борг	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Зобов'язання, що пов'язані з довгостроковими активами, що утримуються для продажу (чи групами вибуття)	0	0	0	0	0	0	0	0

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

### *Інший ціновий ризик*

Інший ціновий ризик виникає унаслідок зміни цін на фінансові інструменти. АТ «МетаБанк» не розміщав цінні папери власної емісії на відкритому ринку в 2009 році. Доля торгового портфеля та портфеля цінних паперів на продаж є незначною і складає менше 1% активів. Таким чином, чутливість АТ «МетаБанк» до іншого цінового ризику є помірною.

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

Рядок	Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6
	Активи				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	65 125	39 726	105	<b>104 956</b>
2	Торгові цінні папери	0	0	0	<b>0</b>
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	0	0	0	<b>0</b>
4	Кошти в інших банках	26 194	0	0	<b>26 194</b>
5	Кредити та заборгованість клієнтів	357966	0	0	<b>357 966</b>
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	3	0	0	<b>3</b>
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	30 098	0	0	<b>30 098</b>
8	Інші фінансові активи	1 648	815	0	<b>2 463</b>
9	Усього фінансових активів	481 034	40 541	105	<b>521 680</b>
10	Нефінансові активи	43 254	0	0	<b>43 254</b>
11	Усього активів	524 288	40 541	105	<b>564 934</b>
12	Зобов'язання				
13	Кошти банків	32 958	0	0	<b>32 958</b>
14	Кошти клієнтів	418 254	0	0	<b>418 254</b>
15	Боргові цінні папери, емітовані банком	0	0	0	<b>0</b>
16	Інші залучені кошти	0	0	0	<b>0</b>
17	Інші фінансові зобов'язання	1 404	0	0	<b>1 404</b>
18	Субординований борг	0	0	0	<b>0</b>
19	Усього фінансових зобов'язань	452 616	0	0	<b>452 616</b>
20	Нефінансові зобов'язання	17 362	0	0	<b>17 362</b>
21	Усього зобов'язань	469 978	0	0	<b>469 978</b>

22	Чиста балансова позиція	54 310	40 541	105	<b>94 956</b>
23	Зобов'язання кредитного характеру	14 601	0	0	<b>14 601</b>

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

Рядок	Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6
	Активи				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	36148	10270	308	<b>46726</b>
2	Торгові цінні папери	45	0	0	<b>45</b>
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	0	0	0	<b>0</b>
4	Кошти в інших банках	21948	0	0	<b>21948</b>
5	Кредити та заборгованість клієнтів	455972	0	0	<b>455972</b>
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	4	0	0	<b>4</b>
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	54048	0	0	<b>54048</b>
8	Інші фінансові активи	500	0	0	<b>500</b>
9	Усього фінансових активів	568665	10270	308	<b>579243</b>
10	Нефінансові активи	40383	0	0	<b>40383</b>
11	Усього активів	609048	10270	308	<b>619626</b>
12	Зобов'язання				
13	Кошти банків	22637	0	0	<b>22637</b>
14	Кошти клієнтів	488891	0	0	<b>488891</b>
15	Боргові цінні папери, емітовані банком	0	0	0	<b>0</b>
16	Інші залучені кошти	0	0	0	<b>0</b>
17	Інші фінансові зобов'язання	1 104	0	0	<b>1 104</b>
18	Субординований борг	0	0	0	<b>0</b>
19	Усього фінансових зобов'язань	512632	0	0	<b>512 632</b>
20	Нефінансові зобов'язання	3519	0	0	<b>3519</b>
21	Усього зобов'язань	516151	0	0	<b>516151</b>
22	Чиста балансова	92897	10270	308	<b>103475</b>

	позиція				
23	Зобов'язання кредитного характеру	29275	0	0	29275

### **Концентрація інших ризиків**

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

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

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

Подій, що містять в собі операційний ризик для Банку і що призвели до значних втрат в 2009 році не було.

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

Департамент маркетингового аналізу і розвитку бізнесу проводить регулярний моніторинг засобів масової інформації з метою аналізу інформації про Банк.

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

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

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

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

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

Крім того, для забезпечення дотримання структурними підрозділами банку законодавства, внутрішніх вимог банку та укладених банком угод, юридичне управління



Банку відповідно до встановлених правил та процедур надає юридичні висновки стосовно дій, операцій, договорів, тощо на письмові запити структурних підрозділів, відповідальних за їх здійснення.

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

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

### ***Ризик ліквідності***

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

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

Банк здатен забезпечити своєчасне виконання своїх грошових зобов'язань, що визначається збалансованістю між строками і сумами погашення розміщених активів та строками і сумами виконання зобов'язань банку, а також строками і сумами інших джерел та напрямків використання коштів. Протягом 2009 року стан ліквідності дозволяв виконувати зобов'язання перед кредиторами та вкладниками, при цьому простежується тенденція зменшення ризику ліквідності через збалансованість у строках розміщення активів і залучення зобов'язань.

Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 2009 року за активами і зобов'язаннями строком від 1 до 365 днів становить (17256) тис.грн., що на 20717 тис.грн. менше, ніж на кінець дня 31 грудня 2008 року. Це свідчить про значне покращення ліквідності в 2009 році. Негативні розриви в періоді до 1 місяця контролюється шляхом вивчення намірів та потреб клієнтів і значним розміром коштів на вимогу, що за своєю сутністю відносяться до стабільних, і використовуються для фінансування активів із більшим строком до погашення.

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

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

Ря до к	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кошти в інших банках	32958	0	0	0	0	32958
2	Кошти клієнтів:	193646	59797	53903	99055	0	406401
2.1	Фізичні особи	110600	56820	50588	95091	0	313099
2.2	Інші	83046	2977	3315	3964	0	93302
3	Боргові цінні папери, емітовані банком	0	0	0	0	0	0
4	Інші залучені кошти	0	0	0	0	0	0
5	Субординований борг	0	0	0	0	0	0

6	Інші фінансові зобов'язання	1404	0	0	0	0	1404
7	Поставочні форвардні контракти, загальна сума	0	0	0	0	0	0
8	Поставочні форвардні контракти, чиста сума	0	0	0	0	0	0
9	Фінансові гарантії	0	0	0	0	0	0
10	Інші зобов'язання кредитного характеру	0	0	0	0	0	0
11	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	228008	59797	53903	99055	0	440763

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

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

11	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	209553	54010	83814	148514	0	495891
----	---	--------	-------	-------	--------	---	--------

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

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	<b>Активи</b>						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	104956	0	0	0	0	104956
2	Торгові цінні папери	0	0	0	0	0	0
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	0	0	0	0	0	0
4	Кошти в інших банках	26194	0	0	0	0	26194
5	Кредити та заборгованість клієнтів	11627	51139	109348	144424	41428	357966
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	3	0	0	0	0	3
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	30098	0	0	0	0	30098
8	Інші фінансові активи	1494	0	0	0	969	2463
9	<b>Усього фінансових активів</b>	<b>174372</b>	<b>51139</b>	<b>109348</b>	<b>144424</b>	<b>42397</b>	<b>521680</b>
	<b>Зобов'язання</b>						
10	Кошти в інших банках	32958	0	0	0	0	32958
11	Кошти клієнтів	203496	55448	58809	100501	0	418254
12	Боргові цінні папери, емітовані банком	0	0	0	0	0	0
13	Інші залучені кошти	0	0	0	0	0	0
14	Інші фінансові зобов'язання	1404	0	0	0	0	1404

15	Субординований борг	0	0	0	0	0	0
16	Усього фінансових зобов'язань	237858	55448	58809	100501	0	452616
17	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(63486)	(4309)	50539	43923	42397	69064
18	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(63486)	(67795)	(17256)	26667	69064	-

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

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	Активи						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	46726	0	0	0	0	46726
2	Торгові цінні папери	45	0	0	0	0	45
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	0	0	0	0	0	0
4	Кошти в інших банках	13026	8922	0	0	0	21948
5	Кредити та заборгованість клієнтів	26699	45828	130389	193912	59144	455972
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	4	0	0	0	0	4
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	54007	0	0	41	0	54048
8	Інші фінансові активи	422	64	14	0	0	500
9	Усього фінансових активів	140929	54814	130403	193953	59144	579243
	Зобов'язання						
10	Кошти в інших банках	13614	9023	0	0	0	22637
11	Кошти клієнтів	211377	45087	83914	148513	0	488891

12	Боргові цінні папери, емітовані банком	0	0	0	0	0	0
13	Інші залучені кошти	0	0	0	0	0	0
14	Інші фінансові зобов'язання	1104	0	0	0	0	1104
15	Субординований борг	0	0	0	0	0	0
16	Усього фінансових зобов'язань	<b>226095</b>	<b>54110</b>	<b>83914</b>	<b>148513</b>	<b>0</b>	<b>512632</b>
17	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(85166)	704	46489	45440	59144	66611
18	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(85166)	(84462)	(37973)	7467	66611	-

### Примітка 38. Управління капіталом

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

Розмір капіталу АТ „МетаБанк” відповідає нормативним вимогам і забезпечує здатність своєчасно і в повному обсязі розрахуватися за своїми зобов'язаннями. Норматив адекватності регулятивного капіталу на кінець дня 31 грудня 2009 року становить 31,21%, що в три рази більше, ніж вимагається обов'язковими економічними нормативами.

Таблиця 38.1. Структура регулятивного капіталу

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	19 551	19 551
2	Внески за незареєстрованим статутним капіталом	15000	0
3	Розкриті резерви, що створені або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку:	<b>78786</b>	<b>73 797</b>
3.1	Дивіденди, що направлені на збільшення статутного капіталу	0	0
3.2	Емісійні різниці	1 612	1 612
3.3	Загальні резерви та резервні фонди, що створюються згідно з законами України	77 174	72 185
3.3.1	з них резервні фонди	6 736	4 247
4	Зменшення ОК (сума недосформованих резервів; нематеріальних за мінусом суми зносу; капітальних вкладень у нематеріальні активи; збитків минулих та поточного років)	<b>(10622)</b>	<b>(406)</b>
4.1	сума недосформованих резервів під активні операції	0	0
4.2	нематеріальні активи за мінусом суми зносу	(275)	(362)
4.3	капітальні вкладення у нематеріальні активи	0	0
4.4	збитки минулих років	0	0
4.5	власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів	0	(44)
4.6	розрахунковий збиток поточного року(Рпр/з)	(10347)	0
4.7	коригування основного капіталу згідно розпорядчих документів НБУ	0	0
5	УСЬОГО Основний капітал (ОК)(капітал 1-го рівня)	<b>102 715</b>	<b>92 942</b>
6	Резерви під стандартну заборгованість інших банків, під стандартну заборгованість за кредитами, які надані клієнтам та під стандартну заборгованість за операціями за позабалансовими рахунками(з урахуванням переоцінки ОЗ)	672	933
7	Результат переоцінки основних засобів	4 642	4 227
8	Розрахунковий прибуток поточного року	0	6 683
9	Прибуток минулих років	1	2 950
10	Субординований борг, що враховується до капіталу	0	0
11	УСЬОГО Додатковий капітал(капітал 2-го рівня)	<b>5 315</b>	<b>14 793</b>
12	Додатковий капітал до розрахунку (ДК)	5315	14 793
13	Відвернення (В),	<b>(356)</b>	<b>(425)</b>

13.1	балансова вартість акцій (паїв) власної емісії, що прийняті в забезпечення наданих банком кредитів	0	0
13.2	сума операцій, що здійснюються з інсайдерами (пов'язаними особами) на сприятливіших за звичайні умови	(356)	(394)
13.3	балансова вартість ЦП у торговому портфелі банку, крім ЦП, які перебувають у власності банку	0	(31)
13.3.1	балансова вартість акцій та інших ЦП з нефіксованим прибутком, що випущені банком у торговому портфелі та у портфелі банку на продаж	0	0
13.3.2	сума вкладень у капітал асоційованих та дочірніх установ, а також вкладень установ у розмірі 10 і більше відсотків їх статутного капіталу	0	0
13.3.3	сума коштів, що вкладені в інші банки на умовах субординованого боргу	0	0
Усього	Регулятивний капітал банку (РК)	<b>107 674</b>	<b>107 310</b>

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

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

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

#### **а) розгляд справ у суді**

1. На розгляді Вищого адміністративного суду України знаходиться касаційна скарга АТ "МетаБанк" на постанову Дніпропетровського апеляційного адміністративного суду від 07.07.2008 р. 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 02.04.2007 р. та № 0000110807/1 від 08.06.2007 р.

Рішенням господарського суду Запорізької області від 25.09.2007 р. у позові АТ "МетаБанк" до СДПІ по роботі з ВПП у м. Запоріжжі було відмовлено.

Вимоги за податковими повідомленнями становлять **66 тис. грн.**

Розгляд справи ще не призначено.

2. Постановою Запорізького окружного адміністративного суду від 12.06.2008 р. по справі № 13/354/07-АП-5/192/08-АП позов АТ «МетаБанк» щодо скасування податкового повідомлення-рішення № 0000140807/0 від 02.04.2007 р. та податкового повідомлення-рішення № 0000140807/1 від 18.05.2008 р., винесених СДПІ по роботі з ВПП у м. Запоріжжі задоволено частково, а саме — в частині визначення податкових зобов'язань при сплаті послуг системи S.W.I.F.T. та невірного обчислення розміру штрафних санкцій.

Ухвалою Дніпропетровського апеляційного адміністративного суду від 14.07.2009 р. по справі № 13/354/07-АП-5/192/08-АП апеляційну скаргу АТ «МетаБанк» залишено без задоволення, а постанову суду першої інстанції — без зміни.

На вказану ухвалу суду від 14.07.2009 р. АТ «МетаБанк» направлено касаційну скаргу від 13.08.2009 р. в частині незадоволених позовних вимог банку, і у теперішній час ця скарга банку вже знаходиться на розгляді Вищого адміністративного суду України.

Предмет оскарження – податкове повідомлення–рішення на загальну суму **30,8 тис. грн.**

Розгляд справи ще не призначено.

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

Загальна сума потенційного зобов'язання банку складає **707 тис. грн.**

Розгляд справи ще не призначено.

4. На розгляді Дніпропетровського апеляційного адміністративного суду знаходиться касаційна скарга АТ «МетаБанк» на постанову за позовом АБ «Металург» до СДПІ по роботі з ВПП у м. Запоріжжі щодо визнання судом недійсними податкового повідомлення-рішення № 0000340807/0 від 18.07.2008 р., податкового повідомлення-рішення № 0000340807/1 від 25.09.2008 р., податкового повідомлення-рішення № 0000340807/2 від 04.12.2008 р., податкового повідомлення-рішення № 0000340807/3 від 11.02.2009 р., рішення про результати розгляду первинної скарги № 10632/10/25-016 від 25.09.2008 р., винесені СДПІ по роботі з ВПП у м. Запоріжжі, рішення про результати розгляду повторних скарг № 5363/10/25-020 від 03.12.2008 р., винесене ДПА у Запорізькій області, рішення про результати розгляду повторних скарг № 999/6/25-0115 від 07.02.2009 р., винесене ДПА України, та незаконних дій СДПІ по роботі з ВПП у м. Запоріжжі та ДПА в Запорізькій області.

Сума потенційного зобов'язання банку складає **17,5 тис. грн.**

Розгляд справи ще не призначено.

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

На 01 січня 2010 року непередбачені зобов'язання, що пов'язані з виникненням податкових зобов'язань, відсутні.

#### **в) зобов'язання з капітальних вкладень.**

Контрактні зобов'язання, пов'язані із придбанням основних засобів та нематеріальних активів станом на 31 грудня 2009 року відсутні.



г) зобов'язання оперативного лізингу (оренди)

Таблиця 39.1. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовною орендою

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	До 1 року	617	154
2	Від 1 до 5 років	3517	2173
3	Понад 5 років	1951	2492
4	Усього	<b>6085</b>	<b>4819</b>

Майбутні мінімальні суборендні платежі, що, як очікується, будуть отримані за невідмовними угодами про суборенду на звітну дату, складають 394 тис.грн.

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

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

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
1	Зобов'язання з кредитування, що надані		12384	20901
2	Невикористані кредитні лінії		42	0
3	Експортні акредитиви		0	0
4	Імпортні акредитиви		0	0
5	Гарантії видані		2230	8435
6	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням		(55)	(61)
7	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву		<b>14601</b>	<b>29275</b>

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

**Таблиця 39.3. Активи, надані в заставу**

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

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

#### **Примітка 40. Облік хеджування**

Протягом звітного та попереднього року банк не проводив операції хеджування.

#### **Примітка 41. Справедлива вартість фінансових інструментів**

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

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

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

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

За справедливою вартістю у 2009 році оцінювались кредити фізичних осіб (надані з 01.01.2007р.), кредити юридичних осіб (надані з 01.05.2009р.), депозити (залучені з 01.01.2009р.), будівлі, споруди та передавальні пристрої Банку, а також цінні папери в торговому портфелі Банку та портфелі на продаж.

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

- Цінних паперів, що утримуються до погашення;
- Цінних паперів, справедливую вартість яких неможливо достовірно визначити;

- Інвестицій в асоційовані та дочірні компанії.

Цінні папери Банку обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки. Результат зміни справедливої вартості (уцінки) цінних паперів у портфелі банку на продаж склав 2 тис.грн., що вплинуло на зменшення капіталу банку.

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

Справедливу вартість основних засобів та нематеріальних активів Банк визначає із застосуванням методу переоціненої вартості (справедливої вартості) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. В зв'язку із тенденціями ринку щодо постійних змін вартості об'єктів нерухомості, Банк доручив провести оцінку основних засобів та передавальних пристроїв незалежним експертам. Оцінка станом на 01.10.2009 р. була проведена незалежними експертами – оцінювачами: ТОВ «Центр Бізнесінформ» (сертифікат суб'єкта оціночної діяльності № 6871/08 від 18.04.2008 р., договір 23/09 від 05.11.2009 р.) та ТОВ «Укрспецекспертиза» (сертифікат суб'єкта оціночної діяльності № 8153/08 від 26.12.2008 року, договір 4/11 від 02.11.2009 року).

Результат зміни справедливої вартості (дооцінку, уцінку) основних засобів групи «Будівлі, споруди та передавальні пристрої» за рішенням Правління не відображений в балансі Банку у зв'язку з тим, що залишкова вартість основних засобів несуттєво відрізняється від їх справедливої вартості.

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

На виконання вимог Інструкції з бухгалтерського обліку кредитних, вкладних (депозитних) операції та формування і використання резервів під кредитні ризики в банках України, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 27.12.2007 р., № 481, та Правил бухгалтерського обліку доходів і витрат банків України, затверджених постановою Правління Національного банку України від 18.06.2003 р., № 255, Банком протягом 2009 року було впроваджено заходи щодо введення методів оцінки усіх фінансових інструментів за справедливою вартістю. З 01.01.2009 року метод оцінки за справедливою вартістю використовується для всіх активів та зобов'язань.

Фінансові активи, справедливу вартість яких раніше неможливо було оцінити достовірно, в 2009 році не продавались.

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

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

Примітка 42. Операції з пов'язаними особами

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Торгові цінні папери	0	0	0	0	0	0
2	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	0	0	0	0	0	0
3	Кошти в інших банках	0	0	0	0	0	0
4	Кредити та заборгованість клієнтів	0	0	0	281	0	304
5	Резерв під заборгованість за кредитами	0	0	0	2	0	5
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	0	0	0	0	0	
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	0	0	0	0	0	0
8	Інвестиції в асоційовані компанії	0	0	0	0	0	0
9	Інші активи	0	0	0	0	0	0
10	Довгострокові активи, призначені для продажу та активи групи вибуття	0	0	0	0	0	0
11	Кошти банків	0	0	0	0	0	0
12	Кошти клієнтів	0	16082	0	22197	0	1499
13	Боргові цінні папери, емітовані банком	0	0	0	0	0	0
14	Інші залучені кошти	0	0	0	0	0	0
15	Резерви за	0	0	0	0	0	0

	зобов'язаннями						
16	Інші зобов'язання	0	0	0	0	0	0
17	Субординований борг	0	0	0	0	0	0
18	Зобов'язання, що пов'язані з довгостроковими активами, призначеними для продажу (чи групами вибуття)	0	0	0	0	0	0

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

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Процентні доходи	0	0	0	55	0	35
2	Процентні витрати	0	3466	0	2036	0	399
3	Резерви під заборгованість за кредитами	0	0	0	0	0	0
4	Дивіденди	0	0	0	0	0	0
5	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	0	0	0	0	0	0
6	Результат від переоцінки інших цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	0	0	0	0	0	0
7	Результат від торгівлі іноземною валютою	0	55	0	11	0	3

8	Результат від переоцінки іноземної валюти	0	0	0	0	0	0
9	Комісійні доходи	0	135	0	2	0	11
10	Комісійні витрати	0	0	0	0	0	0
11	Прибуток/ (збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою за ринкову	0	0	0	0	0	0
12	Прибуток/ (збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою за ринкову	0	0	0	0	0	0
13	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	0	0	0	0	0	0
14	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	0	0	0	0	0	0
15	Резерви за зобов'язаннями	0	0	0	0	0	0
16	Інші операційні доходи	0	0	0	0	0	0
17	Доходи/ (витрати) від дострокового погашення заборгованості	0	0	0	0	0	0
18	Адміністративні та інші операційні витрати	0	804	0	1667	0	1832
19	Частка прибутку асоційованих компаній	0	0	0	0	0	0

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

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

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

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Сума кредитів, що надані пов'язаним особам протягом року	0	0	0	0	0	6
2	Сума кредитів, що погашені пов'язаними особами протягом року	0	0	0	83	0	79

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

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Торгові цінні папери	0	0	0	0	0	0
2	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових	0	0	0	0	0	0

	результатах						
3	Кошти в інших банках	0	0	0	0	0	0
4	Кредити та заборгованість клієнтів	0	0	0	1223	0	22
5	Резерв під заборгованість за кредитами	0	0	0	11	0	1
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	0	0	0	0	0	9
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	0	0	0	0	0	0
8	Інвестиції в асоційовані компанії	0	0	0	0	0	0
9	Інші активи	0	0	0	0	0	0
10	Довгострокові активи, призначені для продажу та активи групи вибуття	0	0	0	0	0	0
11	Кошти банків	0	0	0	0	0	0
12	Кошти клієнтів	0	18391	0	1238	17	906
13	Боргові цінні папери, емітовані банком	0	0	0	0	0	0
14	Інші залучені кошти	0	0	0	0	0	0
15	Резерви за зобов'язаннями	0	0	0	0	0	0
16	Інші	0	0	0	0	0	0



	зобов'язання						
17	Субординований борг	0	0	0	0	0	0
18	Зобов'язання, що пов'язані з довгостроковими активами, призначені для продажу (чи групами вибуття)	0	0	0	0	0	0

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

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Процентні доходи	0	0	0	24	0	43
2	Процентні витрати	0	2135	0	519	0	74
3	Резерви під заборгованість за кредитами	0	0	0	6	0	0
4	Дивіденди	0	0	0	0	0	0
5	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	0	0	0	0	0	0
6	Результат від переоцінки інших цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	0	0	0	0	0	0

7	Результат від торгівлі іноземною валютою	0	11	0	0	0	2
8	Результат від переоцінки іноземної валюти	0	0	0	0	0	0
9	Комісійні доходи	0	389	0	4	0	15
10	Комісійні витрати	0	0	0	0	0	0
11	Прибуток/ (збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою за ринкову	0	0	0	0	0	0
12	Прибуток/ (збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою за ринкову	0	0	0	0	0	0
13	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	0	0	0	0	0	0
14	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	0	0	0	0	0	0
15	Резерви за зобов'язаннями	0	0	0	0	0	0
16	Інші операційні доходи	0	0	0	0	0	1
17	Доходи/ (витрати) від дострокового	0	0	0	0	0	0

	погашення заборгованості						
18	Адміністративні та інші операційні витрати	0	2244	0	1699	0	1938
19	Частка прибутку асоційованих компаній	0	0	0	0	0	0

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

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

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

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Сума кредитів, що надані пов'язаним особам протягом року	0	0	0	764	0	21
2	Сума кредитів, що погашені пов'язаними особами протягом року	0	0	0	497	0	26

Додатково надаємо інформацію:

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

**Таблиця 42.9. Виплати провідному управлінському персоналу**

Рядок	Найменування статті	Звітний рік, витрати	Звітний рік, нараховане зобов'язання	Попередній рік, витрати	Попередній рік, нараховане зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	1889	0	3457	0

2	Виплати по закінченні трудової діяльності	0	0	0	0
3	Інші довгострокові виплати працівникам	0	0	0	0
4	Виплати при звільненні	12	0	3	0
5	Виплати інструментами власного капіталу банку	0	0	0	0

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

Дочірні та асоційовані компанії в 2008 та 2009 роках відсутні.

**Примітка 44. Об'єднання компаній**

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

**Примітка 45. Події після дати балансу**

Сприятливі та несприятливі події, що відбулися між датою складання балансу і датою затвердження Загальними зборами акціонерів Банку фінансової звітності, підготовленої для оприлюднення, не відбувалися.

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

Проведення аудиторської перевірки АТ «МетаБанк» незалежним аудитором ТОВ "Блискор" (свідоцтво про внесення в Реєстр суб'єктів аудиторської діяльності № 1992 від 26.01.2001 р.) здійснювалось згідно договору № 09050200 від 21.05.2009 року про надання аудиторських послуг. Аудитором наданий безумовно-позитивний висновок про відповідність дійсного фінансового стану Банку складеній Банком річній фінансовій звітності, а саме, на думку аудитора, фінансові звіти справедливо та достовірно відображають фінансовий стан банку станом на кінець дня 31.12.2009 р., його фінансові результати за рік, що закінчився 31.12.2009 р., у відповідності до вимог Національного Банку України, чинного законодавства України та Національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку України.

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

**Голова Правління**

**С.П. Нужний**

**Головний бухгалтер**

**І.В. Огойко**

**Висновок незалежних аудиторів  
стосовно фінансової звітності Публічного акціонерного товариства  
«МетаБанк»  
за рік, що закінчився 31.12.2009 року**

Аудиторська фірма “Блискор” згідно договору № 09050200 від 21.05.2009 р. провела аудиторську перевірку фінансової звітності Публічного акціонерного товариства «МетаБанк» (надалі – Банк) за 2009 рік станом на кінець дня 31.12.2009 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 31.12.2009 року, опису важливих аспектів облікової політики та інших пояснювальних приміток.

Управлінський персонал несе відповідальність за підготовку та достовірне представлення цих фінансових звітів у відповідності 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.

Аудиторами 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 нормативно – правових актів Національного банку України.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур з метою отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриттів у фінансовій звітності. Відбір процедур залежить від судження аудитора. До таких процедур входила і оцінка ризиків суттєвих викривлень фінансових звітів внаслідок шахрайства або помилок. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитори розглядали 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 на кінець дня 31 грудня 2009 року, його фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що закінчився 31.12.2009 року, у відповідності до вимог чинного законодавства України та Національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку.

Не вносячи додаткових застережень до цього висновку, звертаємо увагу на те, що в Україні існує невпевненість щодо можливого майбутнього напрямку внутрішньої

економічної політики, нормативно-правової бази та розвитку політичної ситуації. Ми не маємо змоги передбачити можливі майбутні зміни у цих умовах та їх вплив на фінансовий стан Банку.

м. Київ, 09 квітня 2010 року  
Генеральний директор  
аудиторської фірми "Блискор"  
/сертифікат аудитора банків № 0044/

Шпаковська Т.Л.