

АКЦІОНЕРНИЙ БАНК “МЕТАЛУРГ”

Розкриття річної фінансової звітності.

Загальна інформація про діяльність банку.

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

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

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

Звітним періодом для банку є рік, який почався 1 січня 2005 року і закінчився 31 грудня 2005 р.

Річна фінансова звітність складена в національній валюті – гривнях, а в одиницях виміру - тисячах гривень. Звітна дата – кінець дня 31 грудня 2005 року.

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

Консолідована звітність за 2005 рік не складається, так як вкладення банку в статутний капітал ТОВ “Металург – Інвест” (в 2004 році асоційована компанія) були переведені з портфелю вкладень в асоційовані компанії до портфелю банку на продаж 30.09.2005р. у зв’язку з тим, що після збільшення статутного капіталу ТОВ “Металург – Інвест” частка банку в його статутному капіталі знизилась з 20,4441% до 12,86%.

Пізніше було прийнято рішення щодо реалізації частки банку в статутному капіталі ТОВ “Металург – Інвест” з портфелю на продаж за ціною 1335000,00 грн. Відповідна угода була укладена з ЗАТ “СК “Металург” 02.11.2005, згідно до умов якої вартість частки була повністю сплачена 26.12.2005. Результат від реалізації частки банку в статутному капіталі ТОВ “Металург – Інвест” склав 20813,82 грн. (прибуток).

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

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

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

- приймання вкладів (депозитів) від юридичних і фізичних осіб;
- відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів і банків – кореспондентів, у тому числі переказ грошових коштів з цих рахунків за допомогою платіжних інструментів та зарахування коштів на них;
- розміщення залучених коштів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик;
- надання гарантій і поручительств та інших зобов'язань від третіх осіб, які передбачають їх виконання у грошовій формі;
- придбання права вимоги на виконання зобов'язань у грошовій формі за поставлені товари чи надані послуги, приймаючи на себе ризик виконання таких вимог та прийом платежів (факторинг);
- лізинг;
- послуги з відповідального зберігання та надання в оренду сейфів для зберігання цінностей та документів;
- випуск, купівлю, продаж і обслуговування чеків, векселів та інших оборотних платіжних інструментів;
- випуск банківських платіжних карток і здійснення операцій з використанням цих карток;
- надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських операцій;
- операції з валютними цінностями:
 - неторговельні операції з валютними цінностями;
 - ведення рахунків клієнтів (резидентів та нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України;
 - ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті;
 - ведення кореспондентських рахунків банків (нерезидентів) у грошовій одиниці України;
 - відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
 - відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
 - залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України;
 - залучення та розміщення іноземної валюти на міжнародних ринках;
 - інші операції з валютними цінностями на міжнародних ринках;
- емісія власних цінних паперів;
- організація купівлі та продажу цінних паперів за дорученням клієнтів;
- здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені (включаючи андеррайтинг);
- здійснення інвестицій у статутні фонди та акції інших юридичних осіб;
- перевезення валютних цінностей та інкасація коштів;
- операції за дорученням клієнтів або від свого імені:
 - з інструментами грошового ринку;
 - з інструментами, що базуються на обмінних курсах та відсотках;

- з фінансовими ф'ючерсами та опціонами;

- довірче управління коштами та цінними паперами за договорами з юридичними та фізичними особами.

У 2005 року банк продовжував розширювати мережу своїх відділень з метою максимального наближення широкого асортименту своїх послуг до споживача. Протягом року було відкрито 4 нові відділення банку в районах міста Запоріжжя та 3 відділення в інших містах Запорізької області, 1 відділення в Миколаївській та 1 – в Київській області.

У 2005 році закрито 3 відділення, в т.ч. 2 в місті Запоріжжя, 1 в місті Мелітополь Запорізької області. Всього на 1 січня 2006 року банк має 26 відділень та операційне управління в головному офісі, які надають банківські послуги клієнтам.

У 2005 році: Банк було визнано переможцем тендеру Міністерства Фінансів України по виплаті заробітної плати працівникам бюджетних установ; за рішенням конкурсної комісії по відбору банків через які здійснюються виплата пенсій та грошової допомоги Банк додатково одержав право на виплату названих коштів в 5 регіонах (м. Пологи, м. Енергодар, м. Токмак, м. Дніпропетровськ, м. Миколаїв). Згідно з планом, Банк було прийнято в якості афілійованого члена до міжнародної платіжної системи MasterCard.

Банк продовжував дотримуватися напрямку пріоритетного розміщення фінансових ресурсів на ринку кредитування клієнтів, зокрема фізичних осіб. Було збільшено асортимент та обсяг операцій по споживчому кредитуванню фізичних осіб, впроваджено програму мікрокредитування суб'єктів підприємницької діяльності, розроблено та запроваджено систему ціноутворення по кредитним операціям.

Протягом наступного року Банк планує відкрити ще 12 відділень, в тому числі і в нових областях, розпочати масовий випуск та обслуговування карток платіжної системи MasterCard; продовжувати вдосконалення технологій обслуговування клієнтів. Також, в цілях банку на наступний рік – впровадження теле-банкінга та інтернет-банкінга, вихід на ринок факторингових операцій.

РЕЗУЛЬТАТИ ВІД БАНКІВСЬКИХ ТА ІНШИХ ОПЕРАЦІЙ.

У 2005 році прибуток Банку до оподаткування склав 15542 тис. грн., що на 10754 тис. грн. або на 224,6% більше, ніж у 2004 році.

Збільшення прибутку пов'язане із збільшенням чистого процентного доходу на 1274 тис. грн., збільшенням чистого комісійного доходу на 1407 тис. грн., зменшенням чистих витрат на формування резервів на 12819 тис. грн. в порівнянні з 2004 роком, що одночасно супроводжувалося зменшенням чистого торгівельного доходу на 2150 тис. грн., збільшенням загальних адміністративних витрат на 826 тис. грн. та витрат на персонал на 1955 тис. грн.

Чистий прибуток у 2005 році склав 11052 тис. грн., що більше, ніж чистий прибуток, який отримав Банк у 2004 році, на 8199 тис. грн. або на 287,4%.

Чистий процентний дохід.

Збільшення чистого процентного доходу за звітний період на 1274 тис. грн. було зумовлено зростанням процентних доходів на 5441 тис. грн. при рості процентних витрат лише на 4167 тис. грн.

Процентний дохід в 2005 р. у порівнянні з 2004 роком збільшився на 5441 тис. грн. Таке збільшення пояснюється:

- зростанням активів, які приносять процентний дохід, в середньорічному вираженні із 167,5 млн. грн. до 196,6 млн. грн., що підвищило процентний дохід на 5066 тис. грн. Це відбувалося здебільшого за рахунок розширення та впровадження нових видів масових операцій з кредитування фізичних осіб (за рік зростання склало 30,9 млн. грн.). Кількість відділень, що кредитують населення протягом року зросла в 1,5 рази – з 12 до 18. На 01.01.2006р. з банком співпрацюють більш ніж 400 торгових підприємств. У 2005 році був розроблений та впроваджений масовий продукт для суб'єктів підприємництва „Мікрокредит”. На кінець 2005 року кількість таких кредитів складає 225 на суму 5.1 млн. грн.;
- зростанням процентних ставок на протязі 2005 року внаслідок відстроченої дії подій кінця 2005 року, інфляційних очікувань в економіці та зростання частки кредитів фізичним особам (що є більш доходні) у кредитному портфелі Банку. Таким чином, середньозважена процентна ставка за активами, що приносять процентний дохід, в АБ «Металург» підвищилась із 17,41% до 17,60%, тобто на 0,19%, що призвело до зростання процентного доходу на 376 тис. грн.;

Процентні витрати у звітному періоді в порівнянні із 2004 роком зросли на 4167 тис. грн. Зростання витрат пояснюється:

- збільшенням зобов'язань банку у середньорічному вираженні із 106,0 млн. грн. до 141,3 млн. грн., що підвищило процентні витрати на 2984 тис. грн.;
- зростанням процентних ставок у другій половині 2004 року та на початку 2005 року внаслідок кризових явищ кінця 2004 року у зв'язку із підготовкою та проходженням виборчого процесу на Україні. При цьому середня процентна ставка за зобов'язаннями АБ «Металург» зросла із 8,46% до 9,30%, тобто на 0,84%, що призвело до збільшення процентних витрат на 1183 тис. грн.

Чистий комісійний дохід.

Чистий комісійний дохід за звітний період у порівнянні з 2004 роком в абсолютному вираженні збільшився на 1407 тис. грн.

Зростання відбувалося головним чином внаслідок зростання операцій по кредитному обслуговуванню клієнтів-фізичних осіб на 991 тис. грн. та за рахунок розширення здійснюваних операцій по прийому платежів від населення на 322 тис. грн.

Торговельний дохід

Торговельний результат у 2005 р. у порівнянні з попереднім роком зменшився на 2150 тис. грн. Таке падіння зумовлене від'ємним результатом переоцінки відкритої валютної позиції в розмірі -1863 тис. грн. у зв'язку із падінням курсу долара США та ЄВРО у 2005 році. Це призвело до зменшення суми переоцінки на 2329 тис. грн. у порівнянні з попереднім роком. Частково цей результат був компенсований ростом обсягів операцій за безготівковими та готівковими торговими операціями з іноземною валютою на 189 тис. грн.

Загальні адміністративні витрати та витрати на персонал.

У 2005 році загальні адміністративні витрати склали 8422 тис. грн., що на 826 тис. грн. більше, ніж у 2004 році.

Витрати на персонал у 2005 році склали 13374 тис. грн. Порівняно з 2004 роком вони зросли на 1955 тис. грн., що зумовлено ростом середньої кількості працівників з 430 до 472 та реагуванням банку на підвищення ринкового рівня заробітної плати окремих категорій робітників в умовах постійного росту попиту на них на ринку праці.

Збільшення адміністративних витрат та витрат на персонал було зумовлено також розширенням мережі відділень АБ „Металург” в Запорізькій області, відкриттям відділень у Миколаєві та Борисполі. Також здійснювалися роботи по підготовці до відкриття нових відділень у 2006 році.

Чисті витрати на формування резервів

В 2005 році банком було здійснено зменшення раніш сформованої суми резервів у розмірі 7608 тис. грн. Основним чинником цього явилось зменшення резервів під заборгованість по кредитах клієнтів на 7746 тис. грн. та під заборгованість банків на 731 тис. грн. Зменшення резервів було викликано змінами у нормативній базі (зміни до Постанови НБУ №279 від 06.07.2000р), а також змінами до внутрішньобанківської методики оцінки фінансового стану банків України.

АКТИВИ І ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Кредитний портфель.

За станом на 01.01.2006р. іншим банкам надані кредити в сумі 11,0 млн. грн.

Кредити клієнтам Банку збільшилися з 159,3 млн. грн. за станом на 01.01.2005 до 217,9 млн. грн. за станом на 01.01.2006 або на 36,8%. Банк переважно фінансує поточну діяльність клієнтів.

Збільшення кредитного портфелю переважно відбувалось за рахунок розширення масових операцій з кредитування фізичних осіб (за рік зростання склало 30,9 млн. грн.) та мікрокредитування СПД (5,1 млн. грн.).

В 2005 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.

За станом на 01.01.2006р портфель цінних паперів Банку на продаж складається з боргових цінних паперів на загальну суму 8877 тис. грн. та пайових – на суму 144 тис. грн. На протязі року портфель цінних паперів на продаж збільшився на 341 тис. грн. або на 3.9%.

Депозити клієнтів.

В 2005 році АБ „Металург” продовжував нарощувати свої зобов’язання як на ринку юридичних осіб, так і фізичних осіб. За 2005 рік їх приріст у відносному вираженні склав 17,7% і 102,3% відповідно або у абсолютному вираженні на 8,0 млн. грн. і 64,8 млн. грн. відповідно. Це призвело до формування на 01.01.2006 портфелю зобов’язань юридичних осіб у розмірі 53,3 млн. грн. та фізичних - 128,1 млн. грн. Банк вважає основними факторами значного збільшення обсягів коштів фізичних осіб врегулювання в 2005 року ситуації в країні та пов’язану з цим стабілізацію очікувань населення.

Значну частку (57,2%) у депозитній базі продовжували складати строкові кошти фізичних осіб. За станом на 01.01.2006 строкові кошти клієнтів склали 110,5 млн. грн., з яких на депозити фізичних осіб припадає 103,7 млн. грн. або 93,9% від усіх строкових коштів клієнтів. У 2006 році Банк планує збільшити частку строкових коштів юридичних осіб шляхом запровадження для них нових депозитних продуктів.

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

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

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

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

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

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

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

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

Управління операційним ризиком.

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

Управління валютним ризиком.

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

Управління процентним ризиком.

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

Управління ринковим ризиком.

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

Управління ризиком ліквідності.

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

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

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

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

На протязі року Банк постійно виконував вимоги НБУ щодо ліквідності.

Управління кредитним ризиком.

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

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

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

На протязі 2005 року Банк постійно дотримувався економічних нормативів регулювання діяльності банку щодо кредитних ризиків, які встановлені Національним банком України.

ПЛАТОСПРОМОЖНІСТЬ БАНКУ.

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

На протязі 2005 р. 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 2005 р. при нормативному значенні не нижче 10% складали:

Дата	Значення нормативу (Н2)	Дата	Значення нормативу (Н2)	Дата	Значення нормативу (Н2)
11.01.2005	49,91	11.05.2005	48,58	12.09.2005	44,05
21.01.2005	50,99	23.05.2005	46,68	21.09.2005	43,48
01.02.2005	48,80	01.06.2005	44,92	03.10.2005	42,70
11.02.2005	48,06	13.06.2005	45,20	11.10.2005	42,18
21.02.2005	47,61	21.06.2005	44,16	21.10.2005	42,06
01.03.2005	46,11	01.07.2005	41,94	01.11.2005	42,61
11.03.2005	47,26	11.07.2005	44,05	11.11.2005	40,40
21.03.2005	47,01	21.07.2005	46,29	21.11.2005	39,78
01.04.2005	44,43	01.08.2005	44,58	01.12.2005	39,74
11.04.2005	49,23	11.08.2005	45,50	12.12.2005	38,84
21.04.2005	48,57	22.08.2005	43,51	21.12.2005	39,63
04.05.2005	46,42	01.09.2005	45,31	03.01.2006	36,76

Припинення окремих видів банківських операцій в 2005 році не відбувалось.

Обмеження щодо володіння активами не має.

УПРАВЛІННЯ БАНКОМ.

Вищим органом управління Банку є загальні збори акціонерів. Загальні збори з числа акціонерів обирають Спостережну Раду Банку (Раду Банку), яка представляє інтереси акціонерів у період між проведенням загальних зборів і в межах компетенції, визначеної статутом, контролює і регулює діяльність Правління Банку.

До компетенції Ради Банку належить прийняття рішень щодо:

- призначення та звільнення голови та членів Правління Банку;
- здійснення контролю за діяльністю Правління Банку;
- визначення зовнішнього аудитора;
- встановлення порядку проведення ревізій та контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку;
- покриття збитків;
- створення, реорганізація та ліквідація дочірніх підприємств, філій та представництв Банку, затвердження їх статутів та положень;
- визначення розміру та умов оплати праці голови та членів Правління Банку;
- затвердження умов договору на ведення реєстру власників іменних цінних паперів;
- 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;
- затвердження базових показників стратегічного плану Банку;
- затвердження положень про Правління Банку, про службу внутрішнього аудиту, про акції Банку та інші;
- здійснення інших повноважень, делегованих загальними зборами акціонерів Банку;
- інших питань, які відносяться до компетенції Спостережної ради відповідно до законодавства України, нормативно-правових актів НБУ, Статуту Банку, положення про Спостережну раду Банку.

Правління банку :

- визначає базові показники стратегічного плану Банку та надає їх на затвердження Спостережній раді, забезпечує виконання стратегічного плану Банку;
- затверджує тарифи на послуги, що надаються Банком;
- затверджує політики, положення, порядки, інструкції та інші документи Банку, крім тих, які віднесені до компетенції загальних зборів акціонерів та Спостережної ради Банку, визначає організаційну структуру банку;
- приймає рішення про вступ до складу засновників підприємств, господарських товариств, установ та об'єднань підприємств, про внесення частки до їх статутних фондів, а також про вихід із складу засновників цих підприємств і установ;
- приймає рішення про створення відділень та інших структурних одиниць;
- приймає рішення про придбання акцій, що випускаються банком, а також про їх перепродаж або розповсюдження серед своїх працівників;

- встановлює умови та форми оплати праці і стимулювання, що застосовуються до різних категорій працівників Банку, та погоджує їх з трудовим колективом, шляхом внесення до колективного договору, затверджує загальні розміри премій за відповідний період (місяць, квартал, рік) або досягнення визначених результатів, матеріальних допомог тощо. Вирішує питання щодо соціального забезпечення працівників Банку;
- визначає порядок діловодства;
- забезпечує виконання рішень загальних зборів та Спостережної ради Банку;
- приймає рішення про надання кредиту, позики, гарантії чи поручительства особі, яка належить до перших керівників та іншого управлінського персоналу Банку відповідно до нормативно-правових актів Національного банку України;
- організовує бухгалтерський облік та звітність Банку;
- розглядає та вирішує питання, які відносяться до компетенції Правління відповідно до законодавства України, нормативно-правових актів НБУ, Статуту банку, положення про Правління банку та інших документів Банку;
- розглядає та вирішує всі інші питання діяльності Банку, крім віднесених до компетенції загальних зборів акціонерів та Ради Банку.

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

Керівництво банку несе відповідальність згідно чинному законодавству.

Частка керівництва банку в акціонерному капіталі банку складає – 72,7984%

Истотна участь в акціонерному капіталі банку:

- фізичні особи – 70,5524%
- юридичні особи – 18,7374%

На протязі звітнього року банк не здійснював викуп власних акцій.

Облікова кількість штатних працівників порівняно з 2004р. зросла на 53 працівника і склала на кінець 2005 року 522 працівника.

Голова Правління

Л.М.Носик

В.о. головного бухгалтера

І.В. Огойко

АБ “Металург”

БАЛАНС

за станом на кінець дня 31 грудня 2005 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
	АКТИВИ			
1	Кошти в Національному банку України та готівкові кошти банку		35834	23821
2	Казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, і цінні папери, емітовані Національним банком України	2	0	0
3	Кошти в інших банках	3	15753	10875
4	Цінні папери в торговому портфелі банку	4	0	0
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	5	8024	8576
6	Кредити та заборгованість клієнтів	6	196414	129749
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	7	1000	0
8	Інвестиції в асоційовані й дочірні компанії	8	0	1327
9	Основні засоби та нематеріальні активи	9	23423	17464
10	Нараховані доходи до отримання	10	5162	3762
11	Відстрочений податковий актив		0	0
12	Інші активи	11	1686	1063
13	Усього активів		287296	196637

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
14	Кошти банків:		1557	5545
14.1	У тому числі кредити, які отримані від Національного банку України		0	0
15	Кошти клієнтів	12	181366	108557
16	Ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком		0	0
17	Боргові цінні папери, емітовані банком	13	0	0
18	Нараховані витрати до сплати	14	3756	1545
19	Відстрочені податкові зобов'язання		2934	1821
20	Інші зобов'язання	15	5420	678
21	Усього зобов'язань		195033	118146
	Власний капітал			
22	Статутний капітал	16	13251	13251
23	Капіталізовані дивіденди		0	0
24	Власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів (учасників)		0	0
25	Емісійні різниці		1612	1612
26	Резерви та інші фонди банку		58522	55642
27	Резерви переоцінки, у тому числі:		7816	5105
27.1	Резерви переоцінки необоротних активів		7816	5105
27.2	Резерви переоцінки цінних паперів		0	0
28	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) минулих років		10	28
29	Прибуток/Збиток звітного року, що очікує затвердження		11052	2853
30	Усього власного капіталу		92263	78491
31	Усього пасивів		287296	196637

"_23_"__лютого__2006р.

Голова Правління

Л.М. Носик

Виконавець

Текуч Л.В. тел. 227-04-93

В. о. головного бухгалтера

І.В. Огойко

АБ “Металург”

Звіт про фінансові результати
за станом на кінець дня 31 грудня 2005 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
1	Чистий процентний дохід		21465	20191
1.1	Процентний дохід	18	34601	29160
1.2	Процентні витрати	19	(13136)	(8969)
2	Чистий комісійний дохід		11214	9807
2.1	Комісійний дохід		11629	10340
2.2	Комісійні витрати		(415)	(533)
3	Торговельний дохід	20	(386)	1764
4	Дохід у вигляді дивідендів	21	0	0
5	Дохід від участі в капіталі		0	0
6	Інший дохід		408	284
7	Усього доходів		32701	32046
8	Загальні адміністративні витрати	22	(8422)	(7596)
9	Витрати на персонал	23	(13374)	(11419)
10	Втрати від участі в капіталі		(12)	(8)
11	Інші витрати		(2959)	(3024)
12	Прибуток від операцій		7934	9999
13	Чисті витрати на формування резервів	24	7608	(5211)
14	Прибуток до оподаткування		15542	4788
15	Витрати на податок на прибуток	25	(4490)	(1935)
16	Прибуток після оподаткування		11052	2853
17	Чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	26	0	0
18	Скоригований чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	26	0	0

"_23_"__лютого__2006р.

Голова Правління

Л.М. Носик

Виконавець

Теуч Л.В

Тел. 227-04-93

В.о. головного бухгалтера

І.В. Огойко

АБ “Металург”

ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ
за станом на кінець дня 31 грудня 2005 року.

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	При-мітки	Статут-ний капітал зареєстрований, сплачений	Капіталізовані дивіденди	Викуплені власні акції	Емісійні різниці	Резерви та інші фонди банку	Резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Капітал, резервні та інші фонди, усього	Попередній рік
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Залишок на 1 січня звітного року		13251	0	0	1612	55642	5105	2881	78491	74018
2	Скоригований залишок на початок року		13251	0	0	1612	55642	5105	2881	78491	74018
2.1	Коригування Зміна облікової політики	1.2	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Виправлення помилок	1.2	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Переоцінка необоротних активів							3628		3628	0
4	Сума результатів переоцінки необоротних активів у разі їх вибуття							(10)	10	0	0
5	Відстрочені податки за результатами переоцінки основних засобів							(907)		(907)	0

6	Переоцінка інвестицій в асоційовані й дочірні компанії							0	0	0	0
7	Сума результатів переоцінки інвестицій в асоційовані й дочірні компанії в разі їх реалізації							0	0	-	-
8	Чистий прибуток звітнього року								11052	11052	2853
9	Розподіл прибутку до загальних резервів банку						2736		(2736)	-	-
10	Розподіл прибутку до резервних фондів						144		(144)	-	-
11	Розподіл прибутку до інших фондів банку						0		0	-	-
12	Дивіденди, що сплачені у звітньому році								(1)	(1)	(1)
13	Дивіденди, що капіталізовані у звітньому році			0			0		0	0	0
14	Сплата до раніше за- реєстрованого статутного капіталу		0			0			0	0	63
15	Внески за акціями нового випуску			0		0					0

16	Викуплені власні акції				0	0	0		0	0	(412)
17	Продаж раніше викуплених власних акцій				0					0	1970
18	Анульовані раніше викуплені акції		0		0					0	
19	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня звітнього року		13251	0	0	1612	58522	7816	11062	92263	78491

Довідково: 1) внески за незареєстрованим статутним капіталом за станом на кінець дня 31 грудня 2005 р. складають 2473 тис. грн.;

2)сума (сальдо) нарахованих доходів (витрат) і не отриманих (сплачених), яка є складовою частиною залишку балансових рахунків 5030, 5031, 5040, 5041 за станом на кінець дня 31 грудня 2005 р. складає 1406 тис. грн.

Голова Правління

Л.М. Носик

"_23_"__лютого__2006р.

В.о. головного бухгалтера

І.В. Огойко

Вик. Текуч Л.В.
тел. 227-04-93

АБ “Металург”

ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ
за станом на кінець дня 31 грудня 2004 року.

(тис.грн.)											
Рядок	Найменування статті	Примітки	Статут-ний капітал зареєстрований, сплачений	Капіталізовані дивіденди	Викуплені власні акції	Емісійні різниці	Резерви та інші фонди банку	Резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Капітал, резервні та інші фонди, усього	Попередній рік
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Залишок на 1 січня звітного року		13188	0	(1558)	1612	53368	5133	2275	74018	65612
2	Скоригований залишок на початок року		13188	0	(1558)	1612	53368	5133	2275	74018	65612
2.1	<u>Коригування</u> Зміна облікової політики	1.2	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Виправлення помилок	1.2	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Переоцінка необоротних активів							0		0	4867
4	Сума результатів переоцінки необоротних активів у разі їх реалізації							(28)	28	0	0

5	Відстрочені податки за результатами переоцінки основних засобів							0		0	0
6	Переоцінка інвестицій в асоційовані й дочірні компанії							0	0	0	0
7	Сума результатів переоцінки інвестицій в асоційовані й дочірні компанії в разі їх реалізації							0	0	0	0
8	Чистий прибуток звітного року								2853	2853	1761
9	Розподіл прибутку до загальних резервів банку						2185		(2185)	0	0
10	Розподіл прибутку до резервних фондів						89		(89)	0	0
11	Розподіл прибутку до інших фондів банку						0		0	0	0
12	Дивіденди, що сплачені у звітному році								(1)	(1)	(28)
13	Дивіденди, що капіталізовані у звітному році			0			0		0	0	0

14	Сплата до раніше за- реєстрованого статутного капіталу		63			0			0	63	231
15	Внески за акціями нового випуску			0		0					3106
16	Викуплені власні акції				(412)	0	0		0	(412)	(2311)
17	Продаж раніше викуплених власних акцій				1970					1970	780
18	Анульовані раніше викуплені акції		0		0					0	
19	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня звітнього року		13251	0	0	1612	55642	5105	2881	78491	74018

Довідково: 1) внески за незареєстрованим статутним капіталом за станом на кінець дня 31 грудня 2004 р. відсутні;

2)сума (сальдо) нарахованих доходів (витрат) і не отриманих (сплачених), яка є складовою частиною залишку балансових рахунків 5030, 5031, 5040, 5041 за станом на кінець дня 31 грудня 2004 р. складає 2217 тис. грн.

Голова Правління

Л.М. Носик

"_23_"_лютого_2006р. В.о. головного бухгалтера

І.В. Огойко

Вик. Текуч Л.В.
тел. 227-04-93

АБ “Металург”

Звіт про рух грошових коштів

за станом на кінець дня 31 грудня 2005 року

(непрямий метод)

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітка	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
	I. ОПЕРАЦІЙНА ДІЯЛЬНІСТЬ			
1	Чистий прибуток (збиток) поточного періоду		11052	2853
	Поправки чистого прибутку			
2	Нараховані витрати		2211	537
3	Нараховані доходи		(1401)	(387)
4	Амортизація необоротних активів		2696	1970
5	Резерви під сумнівні борги, знецінення активів		(7608)	5211
6	Торговельний результат		0	0
7	Нарахований та відстрочений податок		3135	133
8	Прибуток (збиток) від продажу інвестицій		45	60
9	Прибуток від інвестицій в асоційовані компанії		0	0
10	Амортизація дисконту і премії цінних паперів		(222)	(167)
11	Інший рух коштів, які не є грошовими		397	379
12	Чистий грошовий прибуток від поточних операцій банку		10305	10589
13	Зменшення (збільшення) коштів, які розміщені в інших банках, кредитів та передоплат іншим банкам		(4319)	2239
14	Зменшення (збільшення) кредитів, які надані клієнтам		(58919)	(14195)

Рядок	Найменування статті	Примітка	Звітний рік	Попередній рік
15	Зменшення (збільшення) інших активів		(996)	(1230)
16	Збільшення (зменшення) коштів, які отримані від Національного банку України		0	(4240)
17	Збільшення (зменшення) коштів інших банків		(3988)	2393
18	Збільшення (зменшення) коштів на поточних та депозитних рахунках		72808	19441
19	Збільшення (зменшення) коштів, залучених під ощадні (депозитні) сертифікати		0	0
20	Збільшення (зменшення) інших зобов'язань		2722	(546)
21	Реалізація (придбання) цінних паперів у торговому портфелі, у портфелі банку на продаж		(119)	2545
22	Чисте збільшення (зменшення) активів та зобов'язань від операційної діяльності		7189	6407
23	Чистий приплив (відплив) грошових коштів від операційної діяльності		17494	16996
	II. ІНВЕСТИЦІЙНА ДІЯЛЬНІСТЬ			
24	Погашення (придбання) цінних паперів у портфелі банку до погашення		(1000)	1045
25	Зменшення (збільшення) інвестицій в асоційовані компанії		1326	(1326)
26	Зменшення (збільшення) інвестицій у дочірні компанії		0	0
27	Зменшення (збільшення) основних засобів та нематеріальних активів		(5978)	(4377)
28	Чистий відплив грошових коштів від інвестиційної діяльності		(5652)	(4658)
	III. ФІНАНСОВА ДІЯЛЬНІСТЬ			

Рядок	Найменування статті	Примітка	Звітний рік	Попередній рік
29	Збільшення (зменшення) цінних паперів власного боргу		0	0
30	Збільшення (зменшення) субординованих зобов'язань		0	0
31	Збільшення (зменшення) сплаченого акціонерного капіталу		0	1621
32	Дивіденди, що сплачені протягом звітного періоду		(1)	(1)
33	Чистий приплив грошових коштів від фінансової діяльності		(1)	1620
34	Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		11841	13958
35	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року		29369	15411
36	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року		41210	29369

"_23_"__лютого__2006р.

Голова Правління

Л.М. Носик

Виконавець

Текуч Л.В. тел. 227-04-93

В. о. головного бухгалтера

І.В. Огойко

АБ “Металург”

Примітка 1. Облікова політика Банку.

1.1. Загальна інформація про діяльність банку.

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

Закон України „Про банки і банківську діяльність”;

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

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

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

Закон України „Про систему оподаткування” та ін.

Організаційна структура АБ “Металург” на кінець 2005 року наведена в додатку 1 та 2.

Банк є універсальною банківською установою.

АБ “Металург” на протязі 2005 року, здійснював 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.
- Лізинг.
- Послуги з відповідального зберігання та надання в оренду сейфів для зберігання цінностей та документів.
- Випуск, купівлю, продаж і обслуговування чеків, векселів та інших оборотних платіжних інструментів.
- Випуск банківських платіжних карток і здійснення операцій з використанням цих карток.
- Надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських операцій.
- Операції з валютними цінностями:
 - неторговельні операції з валютними цінностями;
 - ведення рахунків клієнтів (резидентів та нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України;
 - ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті;
 - ведення кореспондентських рахунків банків (нерезидентів) у грошовій одиниці України;
 - відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;

- відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
 - залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України;
 - залучення та розміщення іноземної валюти на міжнародних ринках.
- Організація купівлі та продажу цінних паперів за дорученням клієнтів.
 - Емісія власних цінних паперів.
 - Здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені (включаючи андеррайтинг) .
 - Здійснення інвестицій у статутні фонди та акції інших юридичних осіб.
 - Перевезення валютних цінностей та інкасація коштів.
 - Операції за дорученням клієнтів або від свого імені.

1.2. Основи облікової політики та складання звітності.

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

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

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

Для визначення балансової вартості активів використовуються такі види оцінки:

- історична (фактична) собівартість;

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

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

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

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

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

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

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

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

Суттєвих змін в облікову політику банку на протязі 2005 року не вносилося та суттєвих помилок не було.

Мав місце факт повторного оприлюднення Примітки „Окремі показники діяльності банку” за 3-й та 4-й квартали 2005р. з причин не повного обсягу попередньої публікації, згідно роз'яснень Національного банку України (лист №40-112/316-974 від 27.01.06р.) щодо оприлюднення даних про країну, розмір прямої і опосередкованої та загальної участі акціонерів банку.

1.4.Іноземна валюта.

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

- офіційний курс Національного банку України;

1 ринковий курс.

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

- 2 доходи нараховані;
- 3 відсотки отримані за кредитами юридичних та фізичних осіб;
- 4 відсотки за міжбанківські кредити;
- 5 комісійна винагорода за залишки на кореспондентських рахунках;
- 6 комісія за операціями з акредитивами, комісії за обслуговування кредитної лінії;
- 7 комісія за обслуговування поточних рахунків клієнтів та інше;
- 8 витрати нараховані;
- 9 сплачені відсотки за міжбанківськими кредитами;
- 10 сплачені відсотки за залишками на кореспондентських рахунках;
- 11 виплачена комісія за телексними послугами та послугами SWIFT;
- 12 сплачені відсотки за депозитами юридичних та фізичних осіб та інше.

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

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

Курсова різниця від переоцінки балансових валютних рахунків відображається на рахунку 6204 "Результати від торгівлі іноземною валютою та банківськими металами". Результат від переоцінки активів та пасивів в іноземній валюті на 01.01.2006 р. відображений у рядку 3 примітки 20.

Курси обміну гривні, які були використані при підготовці фінансової звітності станом на 1 січня 2006 р.:

100 доларів США	- 505,0000
100 ЄВРО	- 597,1625
100 канадських доларів	- 432,8519
100 швейцарських франків	- 383,1649
10 російських рублів	- 1,7541
100 англійських фунтів стерлінгів	- 867,5904
10 беларуських рублів	- 0,0235

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

1.5. Доходи та витрати.

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

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

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

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

Всі доходи та витрати класифікуються за такими статтями:

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

- податок на прибуток;
- непередбачені доходи і витрати.

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

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

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

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

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

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

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

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

Основні критерії сумнівності доходів до отримання:

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

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

Безнадійною визнається наступна заборгованість і зобов'язання:

1. Заборгованість, строк позовної давності за якою минув;
2. Заборгованість, що залишилася непогашеною в результаті недостатності майна або неможливості його стягнення:
 - 1 з осіб, на яких відповідно до закону може бути спрямоване стягнення;
 - 2 суб'єкта підприємницької діяльності, визнаного банкрутом у встановленому законом порядку, або при його ліквідації (зняття з реєстрації як суб'єкта підприємницької діяльності);
 - 3 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;
 - 4 прострочена заборгованість підприємств, установ і організацій, на майно яких не може бути звернене стягнення (або тих, котрі не підлягають приватизації) відповідно до законодавства України, у випадку, якщо протягом 30 календарних днів з моменту появи прострочення заборгованість не була відшкодована коштами Державного бюджету України або місцевих бюджетів, або не компенсована іншим способом. При цьому банк у терміни, передбачені законодавством, звернувся в суд з позовом про відшкодування збитків, отриманих у зв'язку з таким кредитуванням, і суд не відмовив у позові або не залишив позовну заяву без розгляду;
- 5 прострочена заборгованість:
 1. померлих фізичних осіб,
 2. 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,
 3. визнаних у судовому порядку безвісно зниклими, померлими,
 4. визнаних у судовому порядку недієздатними,
 5. фізичних осіб, засуджених до позбавлення волі,
 6. юридичних осіб, щодо керівників яких оголошений розшук у порядку, передбаченому кримінально - процесуальним кодексом України, якщо протягом 180 календарних днів із дня оголошення розшуку місце перебування таких фізичних осіб не встановлено;
3. Заборгованість за опротестованим векселем, що залишається непогашеною більш 30 календарних днів з моменту його опротестування, за умови, якщо банк порушив справу про банкрутство в суді;
4. Заборгованість виникла внаслідок нездатності дебітора погасити заборгованість у зв'язку з дією обставин нездоланної сили або стихійного лиха (форс-мажору) при наявності одного з нижче перерахованих документів:
 - Підтвердження Торгово-промислової палати України про настання обставин нездоланної сили або стихійного лиха на території України;
 - Підтвердження уповноважених органів іншої країни, легалізованих консульськими установами України, у

випадку настання обставин нездоланної сили або стихійного лиха на території такої країни;

- Рішення Президента України про введення надзвичайної екологічної ситуації в окремих регіонах України, затвердженого Верховною Радою України, про визнання окремих регіонів України потерпілими від повені, посухи, пожежі й інших видів стихійного лиха, включаючи рішення про визнання окремих регіонів потерпілими від несприятливих погодних умов, що спричинили за собою утрату врожаю сільськогосподарських культур в обсягах, що перевищують 30% від середнього врожаю за попередні п'ять календарних років.

5. Прострочена заборгованість по договорах, що визнані в судовому порядку цілком або частково недійсними з вини дебітора, у випадку, якщо дебітор не погашає заборгованість за даними договорами протягом 30 календарних днів із дня ухвалення рішення суду про визнання їх цілком або частково недійсними.

У 2005 році банком списання безнадійних активів за рахунок сформованих резервів на покриття можливих втрат за кредитними операціями не проводилося.

1.6. Цінні папери у торговому портфелі банку.

На протязі звітного періоду банк не здійснював операцій з такими цінними паперами, що відносяться до торгового портфеля банку.

1.7. Цінні папери в портфелі банку на продаж.

Цінні папери на продаж обліковувались за вартістю їх придбання в розрізі складових частин: номіналу цінного паперу, дисконту, премії та накопичених відсотків. Банк на протязі 2005 року здійснював операції з такими цінними паперами, що відносяться до портфелю ЦП на продаж: облігації підприємств, векселі, акції.

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

Дивідендних доходів від цінних паперів на продаж під час володіння ними у 2005 р. банк не отримував.

Проценти, які отримані від цінних паперів на продаж під час володіння ними відображені в примітці № 18, рядок 4.

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

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

1.8. Цінні папери в портфелі банку до погашення.

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

- векселі;

- ощадні сертифікати.

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

Процентні доходи за цінними паперами в портфелі до погашення за звітний період відображені в примітці № 18, рядок 5.

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

1.9. Операції репо.

На протязі звітного періоду банк не здійснював операції репо.

1.10. Кредити та резерви під кредитні ризики.

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

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

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

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

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

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

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

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

У випадку прострочення погашення відсотків більше 60 днів, на 61 день сума несплачених відсотків відноситься на рахунки сумнівної заборгованості. Подальше нарахування відсотків проводиться безпосередньо за рахунками сумнівної заборгованості. Банком проводиться комплекс заходів, передбачених законодавством, щодо погашення або списання відсотків.

Поверненні раніш списані кредити ТОВ "Агронафта" – 1 тис. грн., ТОВ "Тріоком"-1 тис. грн..

1.11. Враховані векселі.

Облік врахованих векселів здійснювався в розрізі кожної складової частини векселя: номіналу, неамортизованого дисконту і неамортизованої премії.

Враховані банком векселі обліковувались за дебетом балансового рахунку 2020 "Рахунки суб'єктів господарської діяльності за врахованими векселями" за номінальною вартістю.

За відсотковими векселями щомісяця здійснювалось нарахування процентного доходу виходячи з відсоткової ставки, вказаної на векселі.

Враховані векселі, одночасно з відображенням в балансі, обліковувались на позабалансовому рахунку 9819 "Інші цінності і документи" за номінальною вартістю.

1.12. Нематеріальні активи

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

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

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

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

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

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

Станом на 01.01.2006р. сума угод на придбання в майбутньому нематеріальних активів складає 28 тис. грн.

1.13. Основні засоби

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

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

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

Щорічні норми амортизації по кожній категорії основних засобів такі:

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

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

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

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

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

Станом на 01 жовтня 2005 року було проведено переоцінку основних засобів групи «Будівлі, споруди та передавальні пристрої» з метою приведення їх залишкової вартості у відповідність до ринкових цін. Результати переоцінки наступні: дооцінка - 3628 тис. грн.

Оцінку основних засобів було здійснено суб'єктами оціночної діяльності згідно із Законом України «Про оцінку майна, майнових прав та професійну оціночну діяльність в Україні», з врахуванням вимог законодавства України та нормативних актів НБУ.

№ п/п	Об'єкт оцінки	Незалежний оцінювач	Сертифікат
1	Приміщення в м. Пологи, вул. Горького,13	ПП Хворостянов А.А.	№ 1821/03 від 28.05.03р.
2	Приміщення в м. Бердянськ, вул. К-Маркса,51	ПП "М-Продукт"	№ 1701/03 від 07.03.03р.
3	Приміщення в м. Мелітополь, б. 30-річчя Перемоги,1	ПП Яремій В.І.	№3942/05 від 14.07.05р.
4	Приміщення в м. Миколаїв, пр. Корабелів,11	ПП "Форкіс-Н"	№ 3505/05 від 20.05.05р.
5	Приміщення в м. Бориспіль, вул. Київський шлях,39	ТОВ "Бориспільський молодіжний житловий комплекс"	№2897/04 від01.12.04р.
6	Приміщення в м. Запоріжжя, вул. Чарівна,127	ТОВ "Майно та право"	№2204/03 від 11.11.03р.
7	Приміщення в м. Запоріжжя, вул. Північнокільцева, 7	ТОВ "Майно та право"	№2204/03 від 11.11.03р.
8	Приміщення в м. Запоріжжя, пр. Леніна,214	ТОВ "Майно та право"	№2204/03 від 11.11.03р.
9	Приміщення в м. Енергодар, пр. Будівельників,36	ТОВ "Майно та право"	№2204/03 від 11.11.03р.
10	Приміщення в м. Запоріжжя, вул. Руставі, 2	ТОВ "Майно та право"	№2204/03 від 11.11.03р.
11	Приміщення в м. Запоріжжя, вул. Правди,27	ТОВ "Майно та право"	№2204/03 від 11.11.03р.
12	Приміщення в м. Запоріжжя, вул. Добролюбова,19	ТОВ "Майно та право"	№2204/03 від 11.11.03р.
13	Гараж в м. Запоріжжя, вул. Добролюбова,19	ТОВ "Майно та право"	№2204/03 від 11.11.03р.
14	Інші основні засоби групи «Будівлі, споруди та передавальні пристрої»	ТОВ "УКРСПЕЦЕКСПЕРТИЗА"	№ 3784/05 від 16.06.05р.

Станом на 01.01.2005р. сума угод на придбання основних засобів в майбутньому складає 257 тис. грн.

Лізинг основних засобів

1. Банк - Лізингоодержувач .

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

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

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

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

- Банк - Лізингодавець .

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

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

У 2005 році банком здійснювались операції *фінансового лізингу*.

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

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

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

1.14. Резерви.

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

На протязі 2005 р. банк створював резерви для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями, простроченими понад 31 день та сумнівними нарахованими відсотками, операціями з цінними паперами, а також щомісячно проводив розрахунок та створював резерви для відшкодування можливих втрат від дебіторської заборгованості у відповідності з вимогами нормативних документів НБУ

1.15. Податок на прибуток.

В 2005 році ставка податку на прибуток була незмінною і склала 25%. На 2006 рік ставка податку також становить 25%.

Сума поточного та відстроченого податку на прибуток, яка відображена у складі власного капіталу, складає відповідно 4222 тис. грн. та 268 тис. грн.

Різниця між витратами з податку на прибуток та добутком облікового прибутку на ставку податку 25% складає 337 тис. грн. і пояснюється тим, що:

- до складу витрат, які не включаються до суми валових витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються у бухгалтерському обліку, включена сума витрат, яка не може відноситись до складу валових згідно Закону України “Про оподаткування прибутку підприємств” (матеріальна допомога та соціальні виплати, витрати за операціями з пов’язаними особами за цінами, вищими за звичайні, благодійна допомога неприбутковим організаціям, 50% вартості паливно-мастильних матеріалів для легкового автотранспорту та ін.), нараховані витрати, які підлягають оподаткуванню у 2006 році, та становить суму податку 299 тис. грн.;
- знімаються витрати, які включаються до суми валових витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються у бухгалтерському обліку, а саме: різниця у розмірі резерву у податковому і фінансовому обліках, витрати на придбання малоцінних необоротних активів вартістю до 1000 грн., суми авансових платежів по страхуванню, що складає суму податку 2552 тис. грн.;
- включаються доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не відносяться до облікового прибутку, а саме: нараховані по методу нарахування у фінансовому обліку у 2003-2004 рр. і включені у валові доходи у 2005 р., різниця у розмірі доходів від операцій з цінними паперами у податковому і фінансовому обліках, доходи від зменшення розміру резерву, доходи майбутніх періодів та ін. і складає суму податку 2869 тис. грн.;
- знімаються доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються у бухгалтерському обліку, а саме: різниця у сумах переоцінки у податковому і фінансовому обліках, доходи, які відображені у фінансовому обліку по методу нарахування за 2005 р. і включатимуться у валові доходи у 2006 р. і складає суму податку 278 тис. грн.;
- включаються амортизаційні відрахування за даними фінансового обліку і складає суму податку 674 тис. грн.;
- знімається амортизація, яка підлягає оподаткуванню і складає суму податку 612 тис. грн.;
- знімаються інші суми, які не є доходами та витратами, але виключаються з бази оподаткування згідно Закону України “Про оподаткування прибутку підприємств” і складає суму податку 63 тис. грн.

1.16. Власні акції банку, викуплені в акціонерів.

На протязі звітного року банк не здійснював викуп власних акцій.

1.17 Операції пов'язаних сторін.

За звітний рік банком здійснювались операції з пов'язаними особами за такими операціями: кредитування, залучення коштів на депозит, купівля-продаж цінних паперів з портфеля банку та надання майна в оренду.

На протязі звітного року пов'язаним особам було надано кредитів на суму 6 тис. грн. На кінець року заборгованість пов'язаних осіб перед банком за кредитами відсутня, що пов'язано із погашенням поточної заборгованості згідно умов за угодами.

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

На протязі звітного періоду сума депозитів, що залучались від пов'язаних сторін склала 14 233 тис. грн. або 8% від загальної суми залучених банком депозитів.

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

1.18 Взаємозалік статей активів та зобов'язань.

Взаємозалік статей активів і зобов'язань балансу не здійснювався.

1.19. Похідні фінансові інструменти та операції хеджування.

За станом на кінець дня 31 грудня 2005 р. деривативні угоди відсутні.

Угоди хеджування активів та зобов'язань відсутні.

Голова Правління

Л.М.Носик

В.о. головного бухгалтера

І.В. Огойко

АБ "Металург"

Примітка 3. Кошти в інших банках

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Кошти на вимогу в інших банках	5376	5548
2	Строкові вклади (депозити), що розміщені в інших банках	0	0
2.1	У тому числі розміщені на умовах субординованого боргу	0	0
3	Кредити, які надані іншим банкам	11045	6727
4	Сумнівна заборгованість за виплаченими гарантіями	0	0
5	Усього	16421	12275
6	Резерви під заборгованість інших банків	(668)	(1400)
7	Усього коштів в інших банках за вирахуванням резервів	15753	10875

Категорії кредитів:

стандартні – 4515 тис. грн. ;

під контролем – 4530 тис. грн. ;

субстандартні – 2000 тис. грн.

АБ “Металург”

Примітка 5. Цінні папери в портфелі банку на продаж

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери	8877	8576
2	Акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком	144	104
3	Усього	9021	8680
4	Резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(997)	(104)
5	Усього цінних паперів у портфелі банку на продаж за вирахуванням резервів	8024	8576

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

АБ "Металург"**Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів****Таблиця 6.1. Кредитний портфель банку**

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Овердрафт, у тому числі:	8067	5231
1.1	Сумнівні	0	160
1.2	Прострочені	568	0
2	Операції репо	0	0
3	Враховані векселі, у тому числі:	0	170
3.1	Сумнівні	0	0
3.2	Прострочені	0	0
4	Вимоги, що придбані за операціями факторингу, у тому числі:	0	0
4.1	Сумнівні	0	0
4.2	Прострочені	0	0
5	Кредити в поточну діяльність, у тому числі:	153685	129460
5.1	Сумнівні	162	3
5.2	Прострочені	854	693
6	Кредити в інвестиційну діяльність, у тому числі:	45743	21795
6.1	Сумнівні	0	0
6.2	Прострочені	13	74
7	Іпотечні кредити, у тому числі:	9082	1122
7.1	Сумнівні	0	0
7.2	Прострочені	0	37
8	Фінансовий лізинг (оренда), у тому числі:	1329	1403
8.1	Сумнівні	0	0

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
8.2	Прострочені	0	0
9	Кредити, що надані органам державної влади, у тому числі:	0	0
9.1	Сумнівні	0	0
9.2	Прострочені	0	0
10	Сумнівна заборгованість за виплаченими гарантіями	0	105
11	Усього кредитів	217906	159286
12	Резерви під заборгованість за кредитами	(21492)	(29537)
13	Усього кредитів за вирахуванням резервів під кредити	196414	129749

АБ "Металург"

Таблиця 6.2. Рух резервів під заборгованість за кредитами

Рядок	Рух резервів	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Залишок на 1 січня	29537	23759
2	Відрахування до резервів під:	7333	17389
2.1	Нестандартну заборгованість	7278	17258
2.2	Стандартну заборгованість	55	131
3	Списання активів за рахунок резервів	0	(233) ”Агронафта” – 88 ТОВ “БК Діол” – 45 ТОВ “Тріоком” -100
4	Зменшення резерву під:	(15378)	(11378)
4.1	Нестандартну заборгованість (у разі поліпшення кредитного портфеля)	(15199)	(11279)
4.2	Стандартну заборгованість (у разі погіршення кредитного портфеля або її погашення)	(179)	(99)
5	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	21492	29537

Повернення раніш списаних кредитів за звітний рік:

”Агронафта” – 1

ТОВ “Тріоком” -1

Таблиця 6.3. Структура кредитів за видами економічної діяльності

Рядок	Вид економічної діяльності	Код	Звітний рік	%	Попередній рік	%
1	2	3	4	5	6	7
1	Сільське господарство, мисливство та пов'язані з ними послуги	01	25497	11,7	16696	10,48
2	Лісове господарство та пов'язані з ним послуги	02	0	0	0	0
3	Рибальство, діяльність риборозплідників і рибних ферм; послуги, що пов'язані з рибним господарством	05	0	0	0	0
4	Видобування кам'яного вугілля, лігніту (бурого вугілля) і торфу	10	0	0	0	0
5	Видобування вуглеводнів; допоміжні служби	11	0	0	0	0
6	Видобування уранової руди	12	0	0	0	0
7	Видобування металевих руд	13	0	0	0	0
8	Інші галузі добувної промисловості	14	174	0,08	0	0
9	Харчова промисловість	15	1951	0,90	12292	7,72
10	Тютюнова промисловість	16	0	0	0	0
11	Текстильна промисловість	17	11580	5,31	11806	7,41
12	Виробництво готового одягу та хутра	18	16	0,01	0	0
13	Виробництво шкіри та шкіряного взуття	19	0	0	0	0
14	Оброблення деревини та виробництво виробів з деревини	20	1028	0,47	877	0,55
15	Виробництво паперу та картону	21	501	0,23	42	0,03
16	Видавнича справа, поліграфічна промисловість, відтворення друкованих матеріалів	22	605	0,28	207	0,13
17	Виробництво коксу, нафтопереробних продуктів та	23	0	0	0	0

Рядок	Вид економічної діяльності	Код	Звітний рік	%	Попередній рік	%
	ядерного палива					
18	Хімічне виробництво	24	48	0,02	0	0
19	Гумова та пластмасова промисловість	25	0	0	1300	0,82
20	Виробництво інших неметалевих мінеральних виробів	26	7454	3,42	4243	2,66
21	Металургія	27	0	0	149	0,09
22	Оброблення металу	28	50	0,02	4437	2,79
23	Виробництво машин та устаткування	29	3011	1,38	3572	2,24
24	Виробництво канцелярських та електронно-обчислювальних машин	30	0	0	11	0,01
25	Виробництво електричних машин і апаратури	31	1709	0,78	25	0,02
26	Виробництво устаткування для радіо, телебачення та зв'язку	32	0	0	0	0
27	Виробництво медичних приладів та інструментів; точних вимірювальних пристроїв, оптичних пристроїв та годинників	33	8	0,01	0	0
28	Виробництво автомобілів	34	5746	2,64	4909	3,08
29	Виробництво іншого транспортного устаткування	35	189	0,09	150	0,09
30	Виробництво меблів; інші види виробництва	36	169	0,08	90	0,06
31	Оброблення відходів	37	596	0,27	0	0
32	Виробництво електроенергії, газу та води	40	1163	0,53	1337	0,84
33	Збір, очищення та розподілення води	41	0	0	0	0
34	Будівництво	45	3736	1,71	227	0,14
35	Торгівля транспортними засобами та їх ремонт	50	1921	0,88	996	0,63
36	Оптова торгівля і посередництво в	51	67980	31,20	53219	33,41

Рядок	Вид економічної діяльності	Код	Звітний рік	%	Попередній рік	%
	торгівлі					
37	Роздрібна торгівля побутовими товарами та їх ремонт	52	13243	6,08	10131	6,36
38	Готелі та ресторани	55	2308	1,06	353	0,22
39	Наземний транспорт	60	6949	3,19	5012	3,15
40	Водний транспорт	61	0	0	0	0
41	Авіаційний транспорт	62	0	0	0	0
42	Допоміжні транспортні послуги	63	58	0,03	0	0
43	Пошта і зв'язок	64	77	0,04	527	0,33
44	Фінансове посередництво	65	25	0,01	0	0
45	Страховання	66	79	0,04	0	0
46	Допоміжна діяльність у сфері фінансів, страхування	67	0	0	0	0
47	Операції з нерухомістю	70	764	0,35	465	0,29
48	Здавання в найом без обслуговуючого персоналу	71	4401	2,02	2392	1,5
49	Діяльність у сфері інформатизації	72	67	0,03	0	0
50	Дослідження та розробки	73	132	0,06	44	0,03
51	Послуги, надані переважно юридичним особам	74	2426	1,11	1834	1,15
52	Державне управління	75	0	0	0	0
53	Освіта	80	2122	0,97	2800	1,76
54	Охорона здоров'я та соціальна допомога	85	376	0,17	397	0,25
55	Асенізація, прибирання вулиць та оброблення відходів	90	0	0	0	0
56	Громадська діяльність	91	0	0	0	0
57	Діяльність у сфері відпочинку і розваг, культури та спорту	92	20	0,01	0	0
58	Індивідуальні послуги	93	44	0,02	0	0
59	Послуги домашньої прислуги	95	0	0	0	0
60	Екстериторіальна діяльність	99	0	0	0	0
61	Кредити, які надані фізичним особам		49683	22,8	18746	11,76

Рядок	Вид економічної діяльності	Код	Звітний рік	%	Попередній рік	%
62	Кредити, які надані центральним та місцевим органам державного управління		0	0	0	0
63	Усього		217906	100%	159286	100%

АБ "Металург"**Таблиця 6.4. Кредити, за якими не нараховувалися відсотки**

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

	прийнято рішення про призупинення нарахування процентів				
4.1	З них пов'язаним особам	0	-	-	0
5	Усього	7	-	-	1.4

Прострочена заборгованість за кредитами, наданими банком фізичним особам, за якими прийнято рішення про призупинення нарахування процентів за станом на кінець дня 31 грудня звітного року складається з 5 кредитів овердрафт максимальна сума заборгованості - 400 грн., мінімальна - 250 грн.

Строкова заборгованість за кредитами, наданими банком фізичним особам, за якими прийнято рішення про призупинення нарахування процентів на кінець дня 31 грудня звітного року складається з 17 кредитів овердрафт максимальна сума заборгованості - 500 грн., мінімальна - 180 грн.

АБ "Металург"

Таблиця 6.5. Кредити під гарантію Кабінету Міністрів України

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	%	Попередній рік	%
1	2	3	4	5	6
1	Кредити, що видані під гарантію Кабінету Міністрів України	-	-	-	-
2	Загальна сума кредитів	217906	100%	159286	100%

АБ “Металург”

Примітка 7. Цінні папери в портфелі банку до погашення

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери	1028	31
2	Резерви під знецінення цінних паперів	(28)	(31)
3	Усього цінних паперів за вирахуванням резервів у портфелі банку до погашення	1000	0

Резерви сформовані під боргові цінні папери – 28 тис. грн.

Цінні папери в якості застави не використовувалися.

АБ “Металург”

Примітка 8. Інвестиції в асоційовані й дочірні компанії

Таблиця 8.1. Інвестиції в асоційовані й дочірні компанії

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
Асоційовані компанії			
1	Інвестиції за історичною (первинною) вартістю	1327	1335
2	Збільшення (зменшення) частки банку в чистому прибутку (збитку) асоційованої компанії	(13)	(8)
3	Збільшення вартості фінансових інвестицій за рахунок збільшення власного капіталу емітента	0	0
4	Зменшення вартості фінансових інвестицій за рахунок зменшення власного капіталу емітента	0	0
5	Отримані дивіденди	0	0
6	Переведення інвестицій до портфеля цінних паперів на продаж	(1314)	0
7	Переведення інвестицій із складу інвестицій в дочірні компанії до складу інвестицій в асоційовані компанії	0	0
8	Балансова вартість	0	1327
Дочірні компанії			
9	Інвестиції за історичною (первинною) вартістю	0	0
10	Збільшення (зменшення) частки банку в чистому прибутку (збитку) дочірньої компанії	0	0
11	Збільшення вартості фінансових інвестицій	0	0

	за рахунок збільшення власного капіталу емітента		
12	Зменшення вартості фінансових інвестицій за рахунок зменшення власного капіталу емітента	0	0
13	Отримані дивіденди	0	0
14	Переведення інвестицій до портфеля цінних паперів на продаж	0	0
15	Переведення інвестицій із складу інвестицій в дочірні компанії до складу інвестицій в асоційовані компанії	0	0
16	Балансова вартість	0	0
17	Усього	0	1327

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

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

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

Назва	Країна	Частка участі (%)	Вид бізнесу	Балансова вартість інвестицій	Кредити, що надані цій компанії	Депозити, що отримані від цієї компанії
1	2	3	4	5	6	7
Асоційована компанія	Україна	20,44	Оптова торгівля недержавних організацій, крім споживчої кооперації	1327	—	—
Дочірня компанія	—	—	—	—	—	—
Усього	—	20,44	—	1327	—	—

Примітка 9. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 9.1. Основні засоби за звітний рік

Рядок	Групи основних засобів	Залишок на початок року		Надійшло за рік (+)			Переоцінка (дооцінка+, уцінка-)		Вибуло за рік(-)		Нараховано амортизації за рік (+)	Втрати від зменшення корисності(-)		Інші зміни за рік (+;-)		Залишок на кінець року
		Первісна (переоцінена) вартість	знос		у тому числі		первісна (переоцінена) вартість	знос	первісна (переоцінена) вартість	знос		первісна (переоцінена) вартість	знос	первісна (переоцінена) вартість	знос	
					злиття	заверш. кап. інвест.										
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17=3+5+8-10-13+15
1	Земельні ділянки	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Капітальні витрати на поліпшення земель	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Будинки, споруди та передовальні пристрої	11617	(2878)	1023	0	0	5066	(1437)	0	0	(406)	0	0	0	0	17706
4	Машини та обладнання	8831	(4305)	1361	0	0	0	0	239	(138)	(677)	0	0	(1)	(1)	9952
5	Транспортні засоби	1978	(613)	575	0	0	0	0	542	(113)	(270)	0	0	15	(13)	2026
6	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	781	(501)	54	0	0	0	0	21	(15)	(29)	0	0	(15)	15	799
7	Інші основні засоби	469	(155)	93	0	0	0	0	4	(2)	(48)	0	0	1	(1)	559
8	Бібліотечні фонди	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Малоцінні необоротні матеріальні активи	298	(298)	590	0	0	0	0	4	(4)	(590)	0	0	0	0	884
10	Тимчасові (нетитульні) споруди	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Інші необоротні матеріальні активи	2627	(1396)	242	0	0	0	0	0	0	(380)	0	0	0	0	2869
12	Усього	26601	(10146)	3938	0	0	5066	(1437)	810	(272)	(2400)	0	0	0	0	34795

Із колонки 17 рядка 12

154грн.

- залишкова вартість основних засобів, вилучених з експлуатації для продажу

4 721грн.

- первісна (переоцінена) вартість повністю амортизованих основних засобів

1 301грн.

- вартість основних засобів, що прийняті в оперативний лізінг (оренду) (позабалансовий рахунок 9840)

Примітка 9. Основні засоби та нематеріальні активи
Таблиця 9.2. Нематеріальні активи за звітний рік

Рядок	Групи нематеріальних активів	Залишок на початок року		Надійшло за рік (+)			Переоцінка (дооцінка+,уцінка-)		Вибуло за рік(-)		Нараховано амортизації за рік (+)	Втрати зменшення корисності(-)		Інші зміни за рік (+;-)		Залишок на кінець року
		Первісна (переоцінена) вартість	знос	у тому числі		первісна (переоцінена) вартість	знос (переоцінена)	первісна (переоцінена) вартість	знос	первісна (переоцінена) вартість		знос	первісна (переоцінена) вартість	знос		
				злиття	завершені капітальні інвестиції											
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17=3+5+8-10-13+15
1	Права на користування майном	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Права на знаки для товарів і послуг	0	0	4	0	0	0	0	0	0	(1)	0	0	0	0	4
3	Авторські та суміжні з ним права	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.1	Програмне забезпечення	1657	(648)	178	0	0	0	0	78	(69)	(295)	0	0	0	0	1757
4	Інші нематеріальні активи	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Усього	1657	(648)	182	0	0	0	0	78	(69)	(296)	0	0	0	0	1761
6	Довідково: негативний гудвіл (рахунок 4320)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Гудвіл (рахунок 4321)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Із колонки 17 рядка 12

39 тис.грн. - первісна (переоцінена) вартість повністю амортизованих нематеріальних активів

Примітка 9. Основні засоби та нематеріальні активи
Таблиця 9.1.1. Основні засоби за попередній рік

Рядок	Групи основних засобів	Залишок на початок року		Надійшло за рік (+)				Переоцінка (дооцінка+, уцінка-)		Вибуло за рік(-)		Нараховано амортизації за рік (+)	Втрати від зменшення корисності(-)		Інші зміни за рік (+;-)		Залишок на кінець року		у	
		Первісна (переоцінена) вартість	знос		У тому числі		первісна (переоцінена) вартість	знос	первісна (переоцінена) вартість	знос	первісна (переоцінена) вартість		знос	первісна (переоцінена) вартість	знос	первісна (переоцінена) вартість	знос	одержано за фінансовим лізингом (орендою)(+)		
					злиття	заверш. кап. інвест.												первісна (переоцінена) вартість	знос	первісна (переоцінена) вартість
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17=3+5+8-10-13+15	18=4+9-11+12-14+16	19	20	
1	Земельні ділянки	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2	Капітальні витрати на поліпшення земель	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
3	Будинки, споруди та передовальні пристрої	10055	[2507]	1591	0	0	0	0	29	0	[371]	0	0	0	0	11617	[2878]	0	0	
4	Машини та обладнання	7788	[3938]	1400	0	0	0	0	358	[249]	[615]	0	0	1	[1]	8831	[4305]	0	0	
5	Транспортні засоби	1473	[651]	2017	0	0	0	0	1560	[221]	[152]	0	0	48	[31]	1978	[613]	0	0	
6	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	777	[511]	62	0	0	0	0	8	[7]	[29]	0	0	[50]	32	781	[501]	0	0	
7	Інші основні засоби	355	[123]	126	0	0	0	0	13	[7]	[39]	0	0	1	0	469	[155]	0	0	
8	Бібліотечні фонди	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
9	Малоцінні необоротні матеріальні активи	155	[155]	147	0	0	0	0	4	[4]	[147]	0	0	0	0	298	[298]	0	0	
10	Тимчасові (нетитульні) споруди	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
11	Інші необоротні матеріальні активи	2586	[1028]	62	0	0	0	0	21	[4]	[372]	0	0	0	0	2627	[1396]	0	0	
12	Усього	23189	[8913]	5405	0	0	0	0	1993	[492]	[1725]	0	0	0	0	26601	[10146]	0	0	

Колонки 17 рядка 12

2 грн.
4 718 грн.
1 148 грн.

- залишкова вартість основних засобів, вилучених з експлуатації для продажу
- первісна (переоцінена) вартість повністю амортизованих основних засобів
- залишкова вартість основних засобів, що тимчасово не використовуються

1 281 грн.

- вартість основних засобів, що прийняті в оперативний лізинг (оренду) (позабалансовий рахунок 9840)

Примітка 9. Основні засоби та нематеріальні активи
Таблиця 9.2.1. Нематеріальні активи за попередній рік

Рядок	Групи нематеріальних активів	Залишок на початок року		Надійшло за рік (+)			Переоцінка (дооцінка+, уцінка-)		Вибуло за рік(-)		Нараховано амортизації за рік (+)	Втрати зменшення корисності(-)		Інші зміни за рік (+;-)		Залишок на кінець року
		Первісна (переоцінена) вартість	знос		у тому числі		первісна (переоцінена) вартість	знос	первісна (переоцінена) вартість	знос		первісна (переоцінена) вартість	знос	первісна (переоцінена) вартість	знос	первісна (переоцінена) вартість
					злиття	завершені капітальні інвестиції										
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17=3+5+8-10-13+15
1	Права на користування майном	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Права на знаки для товарів і послуг	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Авторські та суміжні з ним права	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.1	Програмне забезпечення	1243	(403)	414	0	0	0	0	0	0	(245)	0	0	0	0	1657
4	Інші нематеріальні активи	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Усього	1243	(403)	414	0	0	0	0	0	0	(245)	0	0	0	0	1657
6	Довідково: негативний гудвіл (рахунок 4320)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Гудвіл (рахунок 4321)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Із колонки 17 рядка 12

69 тис.грн.

- первісна (переоцінена) вартість повністю амортизованих нематеріальних активів

9.3. Капітальні інвестиції за не введеними в експлуатацію необоротними активами

Рядок	Найменування статті	За рік (оборот за дебетом)	На кінець року (залишок)
1	2	3	4
1	Капітальне будівництво	0	0
2	Придбання (виготовлення) основних засобів	4575	1447
3	Придбання (виготовлення) інших необоротних матеріальних активів	242	6
4	Придбання (створення) нематеріальних активів	182	0
5	Інші	0	0
6	Усього	4999	1453

АБ “Металург”

Примітка 10. Нараховані доходи до отримання

Рядок	Найменування статті	Звітний рік		Поперед- ний рік
		Усього	У тому числі: термін погашення понад 365 днів	
1	2	3	4	5
1	Грошові кошти та залишки в Національному банку України	1	0	0
2	Казначейські цінні папери	0	0	0
3	Кошти в інших банках	3	0	15
4	Цінні папери в торговому портфелі банку	0	0	0
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	381	0	327
6	Кредити та заборгованість клієнтів	4990	0	4029
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	3	0	0
8	Інші	170	0	114
9	Усього нарахованих доходів	5548	0	4485
10	Резерви під заборгованість за нарахованими доходами	(386)	0	(723)
11	Усього нарахованих доходів за вирахуванням резервів	5162	0	3762

АБ "Металург"

Примітка 11. Інші активи

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
6	Банківські метали	0	0
7	Запаси матеріальних цінностей	1169	183
8	Витрати майбутніх періодів	398	29
9	Дебіторська заборгованість за податком на прибуток	0	0
10	Дебіторська заборгованість за іншими податками та обов'язковими платежами	118	0
11	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	0	16
12	Дебіторська заборгованість за операціями з купівлі-продажу валюти:	0	0
7.1	Для клієнтів	0	0
7.2	За рахунок банку	0	0
8	Дебіторська заборгованість з придбання основних засобів та нематеріальних активів	0	787
9	Дебіторська заборгованість за операціями з фінансовими інструментами	17	0
10	Дебіторська заборгованість працівникам банку	3	3
11	Сумнівна дебіторська заборгованість за операціями банку	2	4
12	Інші	299	48
13	Усього інших активів	2006	1070
14	Резерви під дебіторську заборгованість за операціями з банками	0	0
15	Резерви під дебіторську заборгованість за операціями з клієнтами банку	(1)	0
16	Резерви під дебіторську заборгованість за операціями банку	(319)	(7)
17	Усього інших активів за вирахуванням резервів	1686	1063

РОЗШИФРОВКА РЯДКА 12 „Інші”

Усього по рядку 12	- 299;
розрахунки з Вестерн Юніон	- 25;
дебіторська заборгованість за оренду приміщення	- 12;
дебіторська заборгованість з ПДВ за дог. фін. лізингу	- 1;
операції здійснені через банкомат за платіжними картками МПС	- 10;
дебіторська заборгованість за послуги, роботи	- 161;
дебіторська заборгованість за інформаційно-консультаційні послуги	- 67;
аванс за послуги зв'язку	- 23.

АБ "Металург"

Примітка 12. Кошти клієнтів

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Кошти суб'єктів господарювання, у тому числі:	47275	38355
1.1	Кошти на вимогу	43164	34138
1.2	Строкові кошти	4111	4217
2	Кошти фізичних осіб, у тому числі:	128075	63294
2.1	Кошти на вимогу	24379	11983
2.2	Строкові кошти	103696	51311
3	Кошти бюджету, спеціальних фондів та інші кошти клієнтів, що утримуються з бюджету	0	0
4	Кошти небанківських фінансових установ, у тому числі:	5924	6783
4.1	Кошти на вимогу	3262	3283
4.2	Строкові кошти	2662	3500
5	Інші зобов'язання перед клієнтами	92	125
6	Усього	181366	108557

Гарантійні депозити залучені за кредитними операціями на суму :

- фіз. осіб – 3428 тис. грн.;
- юр. осіб - 37 тис. грн.;
- небанківські фінансові установи – 150 тис. грн.

АБ "Металург"

Примітка 14. Нараховані витрати до сплати

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
13	Кошти банків	0	53
14	Кошти клієнтів	3746	1491
15	Ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком	0	0
16	Боргові цінні папери, емітовані банком	0	0
17	Нарахування за заробітною платою та інші нарахування працівникам банку	10	0
6	Інші	0	1
7	Усього	3756	1545

АБ "Металург"**Примітка 15. Інші зобов'язання**

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Субординований борг	0	0
2	Доходи майбутніх періодів	2	5
3	Кредиторська заборгованість за операціями з банками	0	0
4	Кредиторська заборгованість за господарською діяльністю	0	15
5	Кредиторська заборгованість за податком на прибуток	2207	306
6	Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	215	94
7	Кредиторська заборгованість перед акціонерами банку	2473	0
8	Дивіденди до сплати	0	0
9	Кредиторська заборгованість за операціями з фінансовими інструментами	0	0
10	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	1	0
11	Банківські резерви на покриття ризиків і втрат	506	207
12	Інші	16	51
13	Усього	5420	678

Примітка 15.1. Банківські резерви на покриття ризиків і втрат

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Резерви за виданими зобов'язаннями	506	207
2	Резерви під курсові ризики	0	0
3	Інші резерви (зазначити, які саме)	0	0
4	Усього	506	207

АБ "Металург"**Примітка 16. Статутний капітал**

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

АБ “Металург”

Примітка 17. Дивіденди за акціями

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

Голова Правління

Л.М. Носик

В.о. головного бухгалтера

І.В. Огойко

АБ "Металург"

Примітка 18. Процентний дохід

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
	Процентний дохід:		
1	За коштами в банках	706	736
2	За кредитами клієнтам	32641	26995
3	За цінними паперами в торговому портфелі банку	0	0
4	За цінними паперами в портфелі банку на продаж	1154	1295
5	За цінними паперами в портфелі банку до погашення	100	132
6	Інший	0	2
7	Усього	34601	29160

АБ "Металург"

Примітка 19. Процентні витрати

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
	Процентні витрати:		
1	За коштами, що отримані від банків	(170)	(242)
2	За коштами, що отримані від клієнтів	(12498)	(8217)
3	За коштами небанківських фінансових установ	(468)	(510)
4	За цінними паперами власного боргу	0	0
5	Інші	0	0
6	Усього	(13136)	(8969)

АБ "Металург"

Примітка 20. Торговельний дохід

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
-	Іноземна валюта (реалізований результат)	-	-
-	Іноземна валюта (нереалізований результат)	-	-
-	Усього (зазначається результат від торгівлі іноземною валютою)	(386)	1764
-	Цінні папери в торговому портфелі банку	0	0
-	Інші (зазначити, які саме)	0	0
6	Усього торговельного доходу	(386)	1764

Банк обліковою політикою визначив не здійснювати розрахунок реалізованого результату.

АБ "Металург"

Примітка 22. Загальні адміністративні витрати

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Адміністративні витрати	(3419)	(3205)
2	Амортизація (примітка 9)	(2696)	(1970)
3	Збиток від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	(45)	(59)
4	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	(1702)	(1940)
5	Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток	(537)	(398)
6	Інші	(23)	(24)
7	Усього	(8422)	(7596)

АБ "Металург"

Примітка 23. Витрати на персонал

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Заробітна плата	(10589)	(9217)
2	Внески, збори на обов'язкове державне, пенсійне та соціальне страхування	(2642)	(2082)
3	Витрати на підготовку кадрів	(8)	(15)
4	Витрати на спецодяг та інші засоби захисту працівників	0	0
5	Інші витрати на персонал	(135)	(105)
6	Усього	(13374)	(11419)
7	Середня кількість працівників протягом року	472	430

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

Рядок	Найменування платіжної системи	Звітний рік		Попередній рік	
		сума	кількість операцій	сума	кількість операцій
1	2	3	4	5	6
1	НСМЕП	-	-	-	-
2	Однорічні (внутрішньобанківські) платіжні системи	-	-	-	-
3	VISA	-	-	-	-
4	MasterCard	-	-	-	-
5	УкрКарт	-	-	-	-
6	Інші банківські платіжні системи	3	16	2	11
7	Інші небанківські платіжні системи	-	-	-	-
8	Усього	3	16	2	11

У 2006р. з'ясовано та відшкодовано втрати по 4-х операціях на суму 2 тис. грн., віднесених в 2005р. на збитки банку (рах.7399). Таким чином реальні збитки (витрати), завдані банку внаслідок шахрайських дій невстановленими особами за операціями з платіжними картками в 2005р. складають 1 тис. грн.. по 12 операціях.

АБ "Металург"

Примітка 24. Чисті витрати на формування резервів

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
	Кошти в інших банках (примітки 3,11)		
1.1	Відрахування до резерву	731	607
1.2	Повернення списаних активів	0	0
1	Усього	731	607
	Кредити та заборгованість клієнтів (примітка 6)		
2.1	<i>ВІДРАХУВАННЯ ДО РЕЗЕРВУ</i>	7744	(5534)
2.2	Повернення списаних активів	2	4
2	Усього	7746	(5530)
	Цінні папери в портфелі банку на продаж (примітки 2, 5)		
3.1	Відрахування до резерву під знецінення	(893)	(76)
3.2	<i>ПОВЕРНЕННЯ СПИСАНИХ АКТИВІВ</i>	0	0
3	Усього	(893)	(76)
	Цінні папери в портфелі банку до погашення (примітки 2, 7)		
4.1	Відрахування до резерву під знецінення	0	10
4.2	Повернення списаних активів	0	0
4	Усього	0	10
	Дебіторська заборгованість за операціями банку (примітка 11)		
5.1	Відрахування до резерву	(313)	(2)
5.2	Повернення списаних активів	0	0
5	Усього	(313)	(2)
	Нараховані доходи (примітка 10)		
6.1	<i>ВІДРАХУВАННЯ ДО РЕЗЕРВУ</i>	336	(222)

6.2	Повернення списаної заборгованості	1	2
6	Усього	337	(220)
7	Резерви під інші активи (зазначити, які саме)	0	0
8	Повернення списаних інших активів	0	0
9	Усього	0	0
10	Усього витрат	7608	(5211)

АБ "Металург"

Примітка 25. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 25.1 Витрати на сплату податку на прибуток

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Поточний податок на прибуток	(4222)	(1768)
2	Відстрочений податок на прибуток	(268)	(167)
3	Усього	(4490)	(1935)

Таблиця 25.2 Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Прибуток до оподаткування	15542	4788
2	Сума податку на прибуток, що визначений за ставкою оподаткування	3885	1197
	Коригування облікового прибутку (збитку)		0
3	Витрати, які не включаються до суми валових витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку	299	476
4	Витрати, які включаються до суми валових витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються у бухгалтерському обліку	(2552)	(79)
5	Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не відносяться) до облікового прибутку (збитку)	2869	535
6	Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку	(278)	(327)
7	Амортизаційні відрахування за даними фінансового обліку	674	492
8	<i>Амортизація, яка підлягає оподаткуванню</i>	(612)	(481)
9	Інші суми, які не є доходами та витратами, але включаються до бази оподаткування (виправлення помилок, тощо)	(63)	(45)
10	Сума податку на прибуток (збиток):	4222	1768

Таблиця 25.3 Розрахунок відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань.

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	<i>Відстрочені податкові активи</i>	0	0
1.1	Тимчасова різниця, що підлягає вирахуванню	0	0
1.2	Перенесення невикористаних податкових збитків на майбутні періоди	0	0
1.3	Перенесення невикористаних податкових пільг на майбутні періоди	0	0
2	<i>Відстрочені податкові зобов'язання</i>	268	167
2.1	<i>Тимчасові різниці, що підлягають оподаткуванню</i>	268	167

АБ "Металург"

Примітка 28. Потенційні зобов'язання банку на кінець року

Примітка 28.1. Потенційні зобов'язання банку на кінець 2005 року

Станом на 31.12.05р. на розгляді в судах є:

1. Позивач : АБ "Металург", відповідач - СДПІ по роботі з ВПП, Позов про визнання недійсним податкового повідомлення - рішення 250304/0 від 30.11.05р., сума – 285600 грн. податку на прибуток та 324100 грн. штрафів ; рішенням від 21.10.05р. господарський суд Запорізької області відмовив банку у задоволенні вимог. Справа за скаргою банка знаходиться на розгляді в апеляційному суді Запорізької області, станом на 23.02.06 рішення не прийняте.

2. Позивач СДПІ по роботі з ВПП. Позов про визнання податкового зобов'язання за повідомленням - рішенням 260304/0 від 30.11.05р., сума – 602100 грн. податку на прибуток та 602100 грн. штрафів ; рішенням від 17.02.05р. господарський суд Запорізької області відмовив ДПІ у задоволенні вимог. Постановою апеляційного суду Запорізької області рішення залишено в силі. Скарга ДПІ знаходиться на розгляді в касаційній інстанції Вищому господарському суді України, станом на 23.02.06 рішення не прийняте.

3. Позивач ВАТ "Інноваційно - промисловий банк" , відповідач - АБ "Металург" та гр. Надточій Н.М. Позов про звернення стягнення на нежитлове приміщення №2 в блоці 4 б. 38 по Запорізькому шосе м. Дніпропетровськ, ринкова вартість якого складає 610800 грн. У зав'язку із оскарженням ухвали Індустріального суду м. Дніпропетровськ від 02.11.05р. про відкриття провадження по справі справа передана до Апеляційного суду Дніпропетровської області. 15.02.06р. скарга частково задоволена, провадження у справі припинено.

4. Позивач - громадянин Караулов М.Д. Позов про відшкодування моральної (3000,00 грн.) та матеріальної шкоди (258,3 грн.). З позивачем досягнуто мирової угоди, банк до матеріальної відповідальності чи жодних інших сплат не притягнуто.

5. Позивач - акціонер банку Комаров Є.А. про визнання недійсним рішення Правління банку про виплату премій, викуп та обмін простих іменних акцій банку, рішень загальних зборів акціонерів банку від 17.01.03р. та від 03.10.03р. про затвердження підсумків розміщення додаткових випусків акцій банку та про затвердження відповідних змін та доповнень до статуту банку (позовна заява від 13.09.2005 року). 16.01.06р. за скаргою АБ "Металург" Апеляційним судом Дніпропетровської області ухвалу Петропавлівського районного суду Дніпропетровської області від 13.09.05р. щодо відкриття провадження по справі скасовано, справу передано до Ленінського районного суду м. Запоріжжя, наразі рішення не прийняте.

Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням:

Рядок	Найменування статті	Звітний рік
1	2	3
1	Гарантії надані	1874
2	Зобов'язання з кредитування, що надані, з них:	17438
2.1	Первинний строк погашення – до 1 року	11026
2.2	Первинний строк погашення – більше 1 року	6412
3	Акредитиви	0
4	Авалі	6855

Надана застава.

№ з/п	Активи, надані під заставу	Сума
1	2	3
1	БАТ АКБ “Капітал”	1515

АБ “Металург” є лізингоодержувачем.

Майбутні лізингові виплати за оперативним лізингом за такими строками:

до одного року - 28 тис. грн.

від одного до п’яти років - 5034 тис. грн.

понад п’ять років - 2007 тис. грн.

Примітка 28.2. Потенційні зобов’язання банку на кінець 2004 року

Станом на 31.12.04р. на розгляді в суді є:

1. Позивач - СДПІ по роботі з ВПП у м. Запоріжжя;
предмет суперечки - визнання податкового зобов’язання, нарахованого з використанням непрямих методів; справа знаходиться в першій інстанції - господарському суді Запорізької області. Сума зобов’язання - 1204200,00грн.; ухвала про прийняття справи до провадження - від 27.12.04р.

2. Позивач – ДПІ в Ленінському районі м. Запорожжя;
предмет суперечки - спонука до виконання платіжної вимоги ДПІ про списання засобів з рахунку клієнта банку, справа знаходиться Вищому господарському суді України (касаційна скарга АБ «Металург» від 22.12.04р.). В стягненні с банку пені (24,00грн.) судом ДПІ відмовлено.

3. Позивач – ЗАТ «Пивоварня «Ефес Україна»;
предмет суперечки - позов про стягнення сум по банківській гарантії від 30.12.03р., сума позову – 200000,00грн. Рішенням госп. суду від 22.11.04р. позивачу в позові відмовлено, апеляційна скарга ЗАТ «Пивоварня «Ефес Україна» знаходиться на розгляді в Запорізькому апеляційному господарському суді, тому зазначене рішення чинності не набрало.

4. По цій же банківській гарантії від 30.12.03р. ЗАТ «Пивоварня «Ефес Україна»;
у грудні 2004 року заявлений новий позов до банку стягненні тієї ж суми 200000,00 (як вважає позивач - за іншими підставами). Справа знаходиться на розгляді в господарському суді Запорізької області.

Зобов’язання, пов’язані з кредитуванням:

Рядок	Найменування статті	Звітний рік
1	2	3
1	Гарантії надані	13
2	Зобов’язання з кредитування, що надані,	8764

Рядок	Найменування статті	Звітний рік
	з них:	
2.1	Первинний строк погашення – до 1 року	6525
2.2	Первинний строк погашення – більше 1 року	2239
3	Акредитиви	0
4	Авалі	0

Надана застава.

№ з/п	Активи, надані під заставу	Сума
1	2	3
1	ВАТ АКБ “Капітал” – Долари США	1592
2	АБ “Вабанк” м. Київ - Долари США	1592
3	АКБ “Порто-Франко” - Долари США	1061
4	АППБ “Аваль” - Євро	1082
Усього		5327

АБ ”Металург” є лізингоодержувачем.

Майбутні лізингові виплати за оперативним лізингом за такими строками:

до одного року - 19 тис. грн.
від одного до п’яти років - 5043 тис. грн.
понад п’ять років - 1039 тис. грн.

Голова Правління

В.о. головного бухгалтера

Л.М. Носик

І.В. Огойко

АБ "Металург"

Примітка 30. Валютний ризик

30.1 Валютний ризик за звітний рік

Рядок	Найменування статті	Грн.	EUR	USD	RUR	Інші	Усього
	<i>Активи</i>						
1	Кошти в Національному банку України та готівкові кошти банку	32322	269	3044	194	5	35834
2	Казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються НБУ і цінні папери, емітовані НБУ	0	0	0	0	0	0
3	Кошти в інших банках	7829	2351	5079	494	0	15753
4	Цінні папери в торговому портфелі банку	0	0	0	0	0	0
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	8024	0	0	0	0	8024
6	Кредити та заборгованість клієнтів	151997	4923	39494	0	0	196414
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	1000	0	0	0	0	1000
8	Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії	0	0	0	0	0	0
9	Основні засоби та нематеріальні активи	23423	0	0	0	0	23423
10	Нараховані доходи до отримання	4595	55	512	0	0	5162
11	Інші активи	1658	0	28	0	0	1686
12	Усього активів	230848	7598	48157	688	5	287296
	<i>Зобов'язання</i>						
13	Кошти банків	0	0	1515	42	0	1557
13.1	У тому числі кредити, які отримані від НБУ	0	0	0	0	0	0
14	Кошти клієнтів	139304	4276	37543	243	0	181366
15	Ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком	0	0	0	0	0	0

16	Боргові цінні папери, емітовані банком	0	0	0	0	0	0
17	Нараховані витрати до сплати	2523	101	1132	0	0	3756
18	Інші зобов'язання	8347	7	0	0	0	8354
19	Усього зобов'язань	150174	4384	40190	285	0	195033
20	Чиста балансова позиція	80674	3214	7967	403	5	92263
21	Чиста позабалансова позиція за умовними сумами.	200029	39	(36835)	0	0	163233

АБ "Металург"

30.2 Валютний ризик за попередній рік

Рядок	Найменування статті	Грн.	EUR	USD	RUR	Інші	Усього
	<i>Активи</i>						
1	Кошти в Національному банку України та готівкові кошти банку	22 385	227	1 156	47	6	23 821
2	Казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються НБУ і цінні папери, емітовані НБУ	0	0	0	0	0	0
3	Кошти в інших банках	782	2 031	6 642	1 420	0	10 875
4	Цінні папери в торговому портфелі банку	0	0	0	0	0	0
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	8 576	0	0	0	0	8 576
6	Кредити та заборгованість клієнтів	92 002	5 145	32 602	0	0	129 749
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	0	0	0	0	0	0
8	Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії	1 327	0	0	0	0	1 327
9	Основні засоби та нематеріальні активи	17 464	0	0	0	0	17 464
10	Нараховані доходи до отримання	3 250	78	434	0	0	3 762
11	Інші активи	1 046	0	17	0	0	1 063
12	Усього активів	146 832	7 481	40 851	1 467	6	196 637
	<i>Зобов'язання</i>						
13	Кошти банків	4 281	0	1 062	202	0	5 545
13.1	У тому числі кредити, які отримані від НБУ	0	0	0	0	0	0
14	Кошти клієнтів	80 500	2 470	24 373	1 213	1	108 557
15	Ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком	0	0	0	0	0	0
16	Боргові цінні папери, емітовані банком	0	0	0	0	0	0
17	Нараховані витрати до сплати	927	41	577	0	0	1 545

18	Інші зобов'язання	2 499	0	0	0	0	2 499
19	Усього зобов'язань	88 207	2 511	26 012	1 415	1	118 146
20	Чиста балансова позиція	58 625	4 970	14 839	52	5	78 491
21	Чиста позабалансова позиція за умовними сумами.	(412017)	483	(47613)	(1567)	0	(460714)

Голова Правління

Л.М. Носик

В.о. головного бухгалтера

І.В. Огойко

Примітка 31. Ризик ліквідності

Таблиця 31.1. Ризик ліквідності за звітний рік

Рядок	Показники	Короткострокові				Довгострокові			
		до 31 дня	31-92	92-365	Усього	>365	до 31 дня	31-365	Усього
1	Готівкові кошти	12742	0	0	12742				
2	Кошти НБУ, у тому числі:	23093	0	0	23093				
2.1	Кошти на вимогу	15093	0	0	15093				
2.2	Строкові депозити	8000			8000				
4	Кошти в інших банках у тому числі:	16421	0	0	16421				
4.1	Кошти на вимогу	5376	0	0	5376				
4.5	Короткострокові кредити	11045			11045				
5	Операції з клієнтами у тому числі	11219	19082	53526	83827	100414	5233	26833	132480
5.1	Кредити, що надані суб'єктам господарювання	11162	18731	40085	69978	67487	5217	24273	96977
5.3	Кредити, що надані фізичним особам	57	351	13441	13849	32927	16	2560	35503
6	Операції з цінними паперами у тому числі:	9877	0	0	9877	28	0	0	28
6.2	Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж	8877	0	0	8877				
6.3	Боргові цінні папери в портфелі банку до погашення	1000	0	0	1000	28	0	0	28
7	Дебіторська заборгованість	38	0	0	38	0	0	0	0
8	Усього за активними операціями (I)	73390	19082	53526	145998	100442	5233	26833	132508
10	Кошти інших банків у тому числі	1515	0	0	1515				
10.6	Короткострокові кредити	1515	0	0	1515				
11	Залишки на поточних рахунках	70860	0	0	70860				
11.4	Короткострокові вклади (депозити) суб'єктів господарювання	461	817	1742	3020				
11.5	Довгострокові вклади (депозити) суб'єктів господарювання					67	0	1024	1091
11.6	Короткострокові вклади (депозити) фізичних осіб	8746	22656	10544	41946				
11.7	Довгострокові вклади (депозити) фізичних осіб					12695	3998	45057	61750
11.8	Короткострокові вклади (депозити) небанківських фінансових установ	0	50	770	820				
11.9	Довгострокові вклади (депозити) небанківських фінансових установ					29	0	1813	1842
18	Кредиторська заборгованість	82	0	0	82				
19	Зобов'язання за всіма видами гарантій та з кредитування	681	5725	1883	8289	0	0	846	846
20	Вимоги щодо андеррайтенгу цінних паперів, строкових фінансових інструментів, крім інструментів валютного обміну	7162	0	0	7162				
21	Усього по зобов'язанням банку (II)	89507	29248	14939	133694	12791	3998	48740	65529
21	Невідповідність (I)-(II)	(16117)	(10166)	38587	12304	87651	1235	(21907)	66979

АБ "Металург"

Таблиця 31.2. Ризик ліквідності за попередній рік

Рядок	Показники	Короткострокові				Довгострокові			
		до 31 дня	31-92	92-365	Усього	>365	до 31 дня	31-365	Усього
1	Готівкові кошти	8 829	0	0	8 829	0	0	0	0
2	Кошти НБУ, у тому числі:	14 992	0	0	14 992	0	0	0	0
2.1	Кошти до запитання	14 992	0	0	14 992	0	0	0	0
4	Кошти в інших банках у тому числі:	10 683	1 592	0	12 275	0	0	0	0
4.1	Кошти до запитання	5 548	0	0	5 548	0	0	0	0
4.6	Короткострокові кредити, які надані іншим банкам	5 135	1 592	0	6 727	0	0	0	0
5	Операції з клієнтами у тому числі	5 311	10 197	37 224	52 732	53 630	1 431	50 420	105 481
5.1	Кредити, які надані суб'єктам господарської діяльності	5 261	10 041	33 058	48 360	40 610	1 427	49 174	91 210
5.3	Кредити, які надані фізичним особам	50	156	4 166	4 372	13 021	4	1 246	14 271
6	Операції з цінними паперами у тому числі:	8 576	0	0	8 576	31	0	0	31
6.2	Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж	8 576	0	0	8 576	0	0	0	0
6.3	Боргові цінні папери в портфелі банку до погашення	0	0	0	0	31	0	0	31
7	Дебіторська заборгованість	18	0	0	18	0	0	0	0
8	Усього за активними операціями (I)	48 409	11 789	37 224	97422	53 661	1 431	50 420	105 512
10	Кошти інших банків у тому числі	3 743	1 600	0	5 343	0	0	0	0
10.7	Інші короткострокові кредити, які отримані від інших банків	3 743	1 600	0	5 343	0	0	0	0
11	Залишки на поточних рахунках Крім того	49 657	0	0	49 657	0	0	0	0
11.5	Короткострокові кошти суб'єктів госп. діяльності	200	1 041	2 066	3 307	0	0	809	809
11.6	Довгострокові депозити суб'єктів госп. діяльності	0	0	0	0	0	0	101	101
11.7	Короткострокові депозити фізичних осіб	3 518	9 054	9 653	22 225	0	30	253	283
11.8	Довгострокові депозити фізичних осіб	0	0	0	0	5 811	1 514	21 478	28 803
11.9	Короткострокові депозити небанківських фін. установ	0	300	1 250	1 550	0	0	0	0
11.10	Довгострокові депозити небанківських фін. установ	0	0	100	100	0	0	1 850	1 850
17	Кредиторська заборгованість	125	0	0	125	0	0	0	0
18	Зобов'язання за всіма видами гарантій та з кредитування. Крім того	62	3	450	515	13	200	83	296
20	Усього по зобов'язанням банку(II)	57305	11 998	13 519	82822	5 824	1 744	24 574	32 142
21	Невідповідність (I)-(II)	(8896)	(209)	23 705	14600	47 837	(313)	25 846	73 370)

Голова Правління

Л.М. Носик

В.о. головного бухгалтера

І.В. Огойко

АБ "Металург"

Примітка 32. Процентний ризик

Таблиця 32.1.

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

Рядок	Найменування статті	UAH	EUR	USD	RUR
	АКТИВИ	17,12	8,53	11,91	0,00
1	Кошти в Національному банку України та готівкові кошти банку	1,24	0,00	0,00	0,00
2	Казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, і цінні папери, емітовані Національним банком України	-	-	-	-
3	Кошти в інших банках	5,49	2,31	2,31	2,31
4	Цінні папери в торговому портфелі банку	-	-	-	-
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	10,10	-	-	-
6	Кредити та заборгованість клієнтів	21,32	12,91	13,91	-
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	12,00	-	0,00	0,00
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ	10,96	6,86	9,11	0,00
8	Кошти банків	-	-	4,30	0,00
8.1	У тому числі кредити, які отримані від Національного банку України	-	-	-	-
9	Кошти клієнтів	10,96	6,86	9,31	0,00
10	Ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком	-	-	-	-
11	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-

Таблиця 32.2. Середньозважена процентна ставка за деякими активами та зобов'язаннями за попередній рік
(%)

Рядок	Найменування статті	UAH	EUR	USD	RUR
	АКТИВИ	17,21	10,42	12,59	0,03
1	Кошти в Національному банку України та готівкові кошти банку	0,00	0,00	0,00	0,00
2	Казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються Національним банком України, і цінні папери, емітовані Національним банком України	-	-	-	-
3	Кошти в інших банках	7,67	1,83	5,49	0,03
4	Цінні папери в торговому портфелі банку	-	-	-	-
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	13,78	-	-	-
6	Кредити та заборгованість клієнтів	20,92	14,37	14,25	-
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	0,00	0,00
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ	10,36	4,94	8,55	0,00
8	Кошти банків	23,56	-	4,00	0,00
8.1	У тому числі кредити, які отримані від Національного банку України	-	-	-	-
9	Кошти клієнтів	9,65	4,94	8,75	0,00
10	Ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком	-	-	-	-
11	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-

Голова Правління
В.о. головного бухгалтера

Л.М. Носик
І.В. Огойко

АБ "Металург"

Примітка 33. Операції пов'язаних сторін*

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	Кредити, що надані банком (загальна сума)	617655	1 298 576
2	Кредити, що надані пов'язаним сторонам, у тому числі:	6	0
2.1	<i>Кредити, надані юридичним особам</i>	0	0
2.2	<i>Кредити, надані фізичним особам</i>	6	0
3	Кредити на кінець року, що надані пов'язаним сторонам	0	44
4	Середньозважена процентна ставка, за кредитами, що надані банком	20	19
5	Середньозважена процентна ставка, за кредитами, що надані пов'язаним сторонам	0	15
6	Прострочені кредити, що надані пов'язаним сторонам, на кінець року	0	0
7	Депозити, що залучені банком (загальна сума)	177160	401 241
8	Депозити, що залучені від пов'язаних сторін, у тому числі:	14233	16 093
8.1	<i>Депозити, залучені від фізичних осіб</i>	12173	5 963
8.2	<i>Депозити, залучені від юридичних осіб</i>	2060	10 130
9	Депозити, що залучені від пов'язаних сторін, на кінець року	11418	7 885
10	Середньозважена процентна ставка за депозитами, що залучені банком	14	14
11	Середньозважена процентна ставка за депозитами, що залучені від пов'язаних сторін	13	25
12	Гарантії, що отримані банком	0	0
13	Гарантії, що надані банком	0	0
14	Суми дебіторської заборгованості	0	0
15	Суми кредиторської заборгованості	0	0
16	Орендні платежі отримані	1209	2
17	Орендні платежі сплачені	2	707
18	Операції з цінними паперами, що придбані	0	322
19	Операції з цінними паперами, що реалізовані (продані)	1335	1970

Голова Правління

Л.М. Носик

В.о. головного бухгалтера

І.В. Огойко

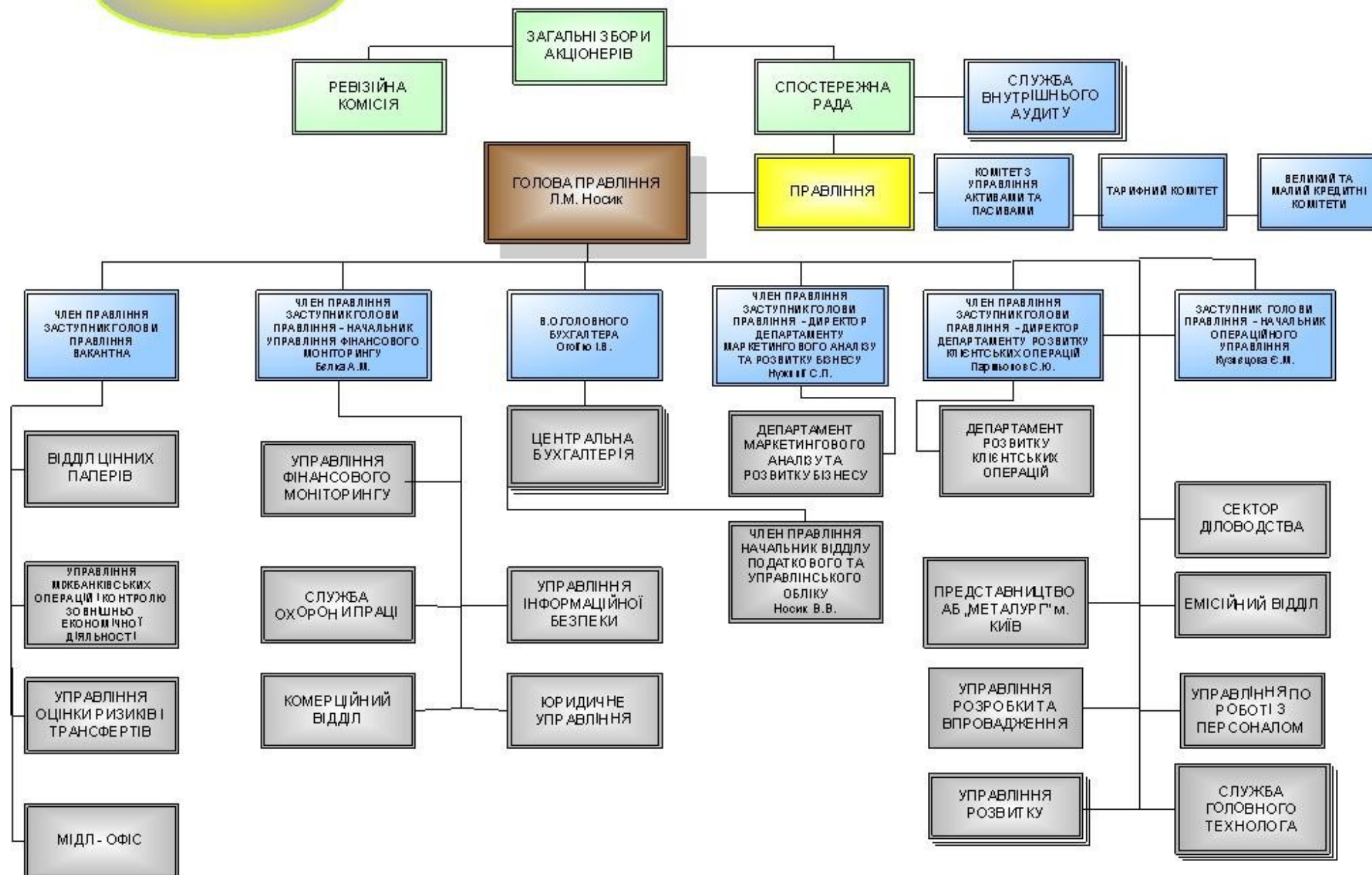
*Відповідно до Закону України “Про банки і банківську діяльність”.

Додаток № 1

АБ „Металург”
01.01.2006р.

Організаційна структура банку

АБ «МЕТАЛУРГ»



Структура Департаменту Розвитку Клієнтських Операцій
АБ „Металург” на 01.01.2006 року

Додаток № 2

