

**Публічне акціонерне товариство
«МетаБанк»**

скорочена проміжна фінансова звітність

за I квартал 2017 року



ЗМІСТ

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН (БАЛАНС).....	3
ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ (ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ).....	4
ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД.....	5
ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ (ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ).....	6
ЗВІТ ПРО РУХ КОШТІВ	7
Примітка 1. Інформація про банк.....	8
Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність	9
Примітка 3. Основа подання фінансової звітності	9
Примітка 4. Цінні папери в портфелі банку на продаж	10
Примітка 5. Цінні папери в портфелі банку до погашення	11
Примітка 6. Інші фінансові активи	12
Примітка 7. Інші активи.....	14
Примітка 8. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	15
Примітка 9. Кошти клієнтів.....	15
Примітка 10. Резерви за зобов'язаннями.....	16
Примітка 11. Інші фінансові зобов'язання.....	16
Примітка 12. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід).....	17
Примітка 13. Резерви переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу)	18
Примітка 14. Процентні доходи та витрати	18
Примітка 15. Комісійні доходи та витрати	19
Примітка 16. Інші операційні доходи	19
Примітка 17. Адміністративні та інші операційні витрати	19
Примітка 18. Витрати на податок на прибуток.....	20
Примітка 19. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію	21
Примітка 20. Операційні сегменти	21
Примітка 22. Потенційні зобов'язання банку	24
Примітка 23. Операції з пов'язаними сторонами	25
Примітка 24. Події після дати балансу	27



ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»
Проміжна скорочена фінансова звітність за I квартал 2017 року

Звіт про фінансовий стан (Баланс)
станом на 31 березня 2017 року
(в тисячах гривень)

Назва статті	При- мітки	2017 рік I квартал	2016 рік
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти		93 302	90 428
Кредити та заборгованість клієнтів		254 553	239 527
Цінні папери в портфелі банку на продаж	4	189 395	100 779
Цінні папери в портфелі банку до погашення	5	39 104	120 254
Інвестиційна нерухомість		8 554	8 905
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		3	-
Основні засоби та нематеріальні активи		35 084	36 500
Інші фінансові активи	6	4 285	6 255
Інші активи	7	2 841	1 750
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	8	14 066	17 968
Усього активів		641 187	622 366
Зобов'язання			
Кошти клієнтів	9	409 626	454 592
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		765	529
Відстрочені податкові зобов'язання		436	412
Резерви за зобов'язаннями	10	6	5
Інші фінансові зобов'язання	11	15 470	4 602
Інші зобов'язання		4 823	4 920
Усього зобов'язань		431 126	465 060
Власний Капітал			
Статутний капітал	12	120 063	120 063
Емісійні різниці	12	1 475	1 475
Незарєєстрований статутний капітал	12	50 000	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		25 359	21 699
Резервні та інші фонди банку		8 000	8 000
Резерви переоцінки	13	5 164	6 069
Усього власного капіталу		210 061	157 306
Усього зобов'язань та власного капіталу		641 187	622 366

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління

Головний бухгалтер



С.П.Нужний

І.В. Огойко

14 квітня 2017 року

виконавець Винник О.М.
тел. (061) 228-78-93



ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»
Проміжна скорочена фінансова звітність за I квартал 2017 року

Звіт про прибутки і збитки (Звіт про фінансові результати)

за I квартал 2017 рік, що закінчився 31 березня 2017 року
(в тисячах гривень)

Назва статті	Примітки	2017 рік I квартал	2016 рік I квартал
Процентні доходи	14	18 641	18 935
Процентні витрати	14	(8 470)	(10 717)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		10 171	8 218
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованість клієнтів, коштів в інших банках		(3 931)	(404)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		6 240	7 814
Комісійні доходи	15	7 657	6 628
Комісійні витрати	15	(290)	(194)
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибуток або збиток		(85)	-
Результат від продажу цінних паперів портфелі на продаж		-	11
Результат від операцій з іноземною валютою		355	612
Результат від переоцінки іноземної валюти		(113)	888
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		3 445	771
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів		(516)	(58)
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж		(1)	(46)
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язанням		(1)	(3)
Інші операційні доходи	16	2 026	2 255
Адміністративні та інші операційні витрати	17	(14 677)	(11 589)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		4 040	7 089
Витрати на податок на прибуток	18	(786)	-
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		3 254	7 089
Прибуток/(збиток) за період (грн.)		3 254	7 089

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління

Головний бухгалтер



С.П.Нужний

І.В. Огойко

14 квітня 2017 року

виконавець Винник О.М.
тел. (061) 228-78-93



ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»
Проміжна скорочена фінансова звітність за I квартал 2017 року

Звіт про сукупний дохід

за I квартал 2017 року, що закінчився 31 березня 2017 року
(в тисячах гривень)

Назва статті	Примітки	2017 рік I квартал	2016 рік I квартал
Прибуток/(збиток) за рік		3 254	7 089
Інший сукупний дохід:			
статті, які в подальшому не можуть бути рекласифіковані до складу прибутків та збитків:			
переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	13	(298)	(1)
статті, які в подальшому можуть бути рекласифіковані до складу прибутків та збитків:			
переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	13	(607)	40
Інший сукупний дохід після оподаткування		(905)	39
Усього сукупного доходу		2 349	7 128
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)	19	0,97	2,11
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)	19	0,97	2,11
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за період (грн.)	19	0,97	2,11
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за період (грн.)	19	0,97	2,11

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління

Головний бухгалтер

14 квітня 2017 року
виконавець Винник О.М.
тел.(061)228-78-93



С.П.Нужний

І.В. Огойко



ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»
Проміжна скорочена фінансова звітність за I квартал 2017 року

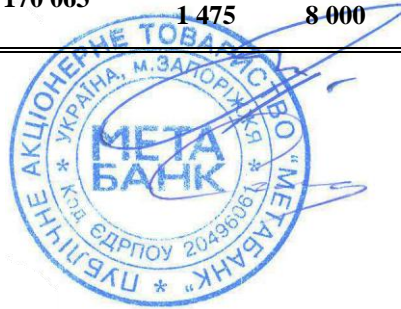
Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)
за I квартал 2017 року, що закінчився 31 березня 2017 року
(в тисячах гривень)

Назва статті	При- мітки	Належить власникам банку				Нерозпо- ділений прибуток	Усього власного капіталу
		Статутний капітал	Емісійні різниці	Резервні фонди	Резерви переоцінки		
Залишок на кінець попереднього року	12	110 216	1 612	7 648	6 031	10 582	136 089
Усього сукупного доходу:		-	-	-	38	21317	21 355
-прибуток за рік		-	-	-	-	20 992	20 992
-інший сукупний дохід	13	-	-	-	487	-	487
-амортизація резерву переоцін- ки основних засобів або реалізований результат	13	-	-	-	(449)	325	(124)
Розподіл прибутку до резервних фондів		-	-	352	-	(352)	-
Емісія акцій за рахунок нерозподіленого прибутку:		9 847	-	-	-	(9 847)	-
-номінальна вартість		9 847	-	-	-	(9 847)	-
Витрати на Державну реєстрацію емісії		-	(137)	-	-	-	(137)
Дивіденди		-	-	-	-	(1)	(1)
Залишок на 31 грудня 2016 року		120 063	1 475	8 000	6 069	21 699	157 306
Усього сукупного доходу:		-	-	-	(905)	3 660	2 755
-прибуток за рік	19	-	-	-	-	3 254	3 254
-інший сукупний дохід	13	-	-	-	(607)	-	(607)
-амортизація резерву переоцін- ки основних засобів або реалізований результат	13	-	-	-	(298)	406	108
Розподіл прибутку до резервних фондів		-	-	-	-	-	-
Незарєстрований статутний капітал	12	50 000	-	-	-	-	50 000
Емісія акцій за рахунок нерозподіленого прибутку:		-	-	-	-	-	-
-номінальна вартість		-	-	-	-	-	-
Витрати на Державну реєстрацію емісії		-	-	-	-	-	-
Дивіденди		-	-	-	-	-	-
Залишок на 31 березня 2017 року		170 063	1 475	8 000	5 164	25 359	210 061

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління

Головний бухгалтер



С.П.Нужний

І.В. Огойко

14 квітня 2017 року

виконавець Винник О.М.
тел.(061) 228-78-93



ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»
Проміжна скорочена фінансова звітність за I квартал 2017 року

Звіт про рух грошових коштів (прямий метод)
за I квартал 2017 року, що закінчився 31 березня 2017 року
(в тисячах гривень)

Назва статті	2017 рік I квартал	2016 рік I квартал
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Процентні доходи, що отримані	14 758	18 015
Процентні витрати, що сплачені	(8 869)	(11 492)
Комісійні доходи, що отримані	7 498	6 581
Комісійні витрати, що сплачені	(290)	(244)
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справеливою вартістю через прибуток або збиток	(85)	-
Результат операцій з іноземною валютою	355	612
Інші отримані операційні доходи	4 271	2 964
Виплати на утримання персоналу, сплачені	(7 614)	(5 700)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	(7 208)	(3 820)
Податок на прибуток, сплачений	(530)	(108)
Грошові кошти, що отримані/(сплачені) від операційної діяльності, до змін в операційних активах та зобов'язаннях	2 286	6 808
ЗМІНИ В ОПЕРАЦІЙНИХ АКТИВАХ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯХ		
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	-	36 001
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	(16 277)	(39 627)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1 720	355
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	2 731	(874)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	(44 567)	(11 452)
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	1	3
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	10 761	14 140
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	(45 631)	(1 454)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Придбання цінних паперів у портфелі на продаж	(87 265)	-
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	(1 080 000)	(2 128 000)
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	1 161 000	2 188 000
Придбання інвестиційної нерухомості	351	(701)
Придбання основних засобів	1 014	2 558
Надходження від реалізації основних засобів	827	29
Придбання нематеріальних активів	-	(1)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	(4 073)	61 885
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Отримання субординованого боргу	-	3 326
Незареєстрований статутний капітал	50 000	-
Нерозподілені прибутки минулих років (списання переоцінки реалізованих основних засобів)	406	-
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	50 406	3 326
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти	(114)	888
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	2 874	71 453
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	90 428	60 847
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	93 302	132 300

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління
Головний бухгалтер

14 квітня 2017 року
виконавець Винник О.М.
тел.(061) 228-78-93



С.П.Нужний
І.В. Огойко



Примітка 1. Інформація про банк

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

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

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

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

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

Юридична адреса: пр.Металургів, 30, м.Запоріжжя, 69006, Україна.

Банк здійснює свою діяльність на підставі генеральної банківської ліцензії № 69, виданої Національним банком України (далі-«НБУ») 28.10.2011 року, яка надає право здійснення банківських операцій, включаючи валютні операції. Банк також має ліцензії АЕ № 286998, АЕ № 286997 видані Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку 12.09.2014 року на здійснення діяльності на фондовому ринку - діяльності з торгівлі цінними паперами (брокерська та дилерська діяльність).

Банк приймає вклади від фізичних і юридичних осіб і надає кредити, здійснює платіжне обслуговування в Україні та переказ коштів за кордон, проводить торгові операції з цінними паперами, випуск платіжних карток, проводить операції з обміну валют і надає інші банківські послуги своїм клієнтам. Головний офіс Банку знаходиться у м.Запоріжжя. Станом на кінець звітного періоду Банк здійснював свою діяльність на території 4 областей (Дніпропетровської, Запорізької, Кіровоградської, Полтавської) та м. Київ через 40 відділень (включаючи Дирекцію у м.Київ) та Операційне управління в головному офісі.

Банк є постійним учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (далі - «Фонд») з 2002 року (Свідоцтво №73 від 31.10.2012р.). Фонд, є державним і функціонує у відповідності до законодавства України. Сума гарантованого відшкодування за вкладами фізичних осіб складає до 200 тис.грн. для кожної фізичної особи у разі банкрутства Банку та відкликання банківської ліцензії.

Структура власності Банку:

Носик Лариса Миколаївна – основний акціонер, якій належить 32,49% акцій Банку. Опосередковане володіння – 38,47% через ТОВ «Металург-Мета» (62,53%), якому належить 24,60 % акцій Банку; ТОВ «Ост 2008» (100%), якому належить 5,72% акцій Банку; ТОВ «Вест 2008» (100%) якому належить 2,1% акцій Банку; ТОВ "Норд 2008" (73,6%) якому належить 0,81% акцій Банку, ТОВ «Металург-Кредо» (73,6%) якому належить 0,11% акцій Банку; ТОВ «Торговий будинок» (50,1%) якому належить 4,89% акцій Банку, ТОВ «Металург-Вексель» (100%) якому належить 0,25% акцій Банку.

Контролер ТОВ «Металург-Мета», ТОВ «Ост 2008», ТОВ «Вест 2008», ТОВ "Норд 2008", ТОВ "Металург-Кредо", ТОВ «Торговий будинок», ТОВ «Металург-Вексель» через контроль ТОВ «Металург-Мета». Загальний відсоток участі в Банку 70,75%. Рішення НБУ про надання згоди на набуття істотної участі - № 20-3 від 28.03.2006р.

Товариство з обмеженою відповідальністю «Металург-Мета» акціонер Банку, якому належить 24,60% акцій Банку. Опосередковане володіння – 0,25% через ТОВ «Металург-Вексель» (100%) якому належить 0,25 акцій Банку. Контролер ТОВ «Металург-Вексель». Загальний відсоток участі в Банку 24,85%.Рішення НБУ про надання згоди на набуття істотної участі - № 104 від 18.05.2001р.

Кулик Валерій Георгійович - акціонер Банку, якому належить 13,84% акцій Банку. Опосередковане володіння – 2,36% через ТОВ «С.В. груп» (50%), якому належить 2,3623%

Белка Анатолій Миколайович - акціонер Банку, якому належить 9,3956% акцій Банку. Опосередковане володіння – 1,4% через ТОВ «Металург-Мета» (4,84%), якому належить 24,6% акцій Банку, ТОВ «Норд 2008» (26,4%), якому належить 0,81% акцій Банку. Загальний відсоток участі в Банку – 10,8%.

Рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем про погодження набутої істотної участі № 242 від 13.05.2016 року.



Кінцевою вигодоодержувачем є Носик Лариса Миколаївна.

Частка керівництва банку в акції банку в акціонерному капіталі банку складає –41,89%.

Участь в акціонерному капіталі банку:

фізичні особи – 56,66%
юридичні особи – 43,33%.

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року, затверджена до випуску 28 лютого 2017 року та підписана від Банку Головою Правління та Головним бухгалтером.

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

Важка економічна ситуація була зумовлена несприятливою комбінацією зовнішніх та внутрішніх чинників, дія яких посилювалася накопиченими у попередні роки макроекономічними дисбалансами.

Серед негативних факторів, що обумовлювали економічні тенденції в 2015-2016 роках були: розрив міжрегіональних зв'язків внаслідок військових дій на сході України та анексії АР Крим, низький зовнішній попит та рівень залучень грошових ресурсів на міжнародному ринку, ускладнені торгівельні відносини з Російською Федерацією, зниження купівельної спроможності населення внаслідок зменшення реальних доходів населення, погіршення фінансових результатів підприємств, зменшення кредитної активності, скорочення державного фінансування та високий рівень невизначеності.

Національна валюта зазнала значної девальвації. Національний банк України застосував жорстокі заходи для підтримки курсу гривні.

Керівництво Банку вважає, що вживаються всі необхідні заходи для підтримання економічної стійкості в умовах, що склалися. У 2016 році АТ «МетаБанк» в повному обсязі виконував свої зобов'язання перед вкладниками та іншими клієнтами банку.

Незважаючи на вкрай складні умови Банк завершив звітний рік прибутково із дотриманням всіх обов'язкових нормативів при збереженні ліквідності на досить високому рівні.

Досягнення 2016 року стануть безперечним підґрунтям для виконання завдань та цілей наступного року, проведені заходи в частині вдосконалення технологічних процесів, підвищення якості обслуговування, зміцнення продуктової та методологічної бази, розроблення нових інструментів співпраці з клієнтами Банку, сприятимуть укріпленню досягнутих результатів, нарощенню потужностей та виходу на нові ринки.

Примітка 3. Основа подання проміжної скороченої фінансової звітності

Скорочена проміжна фінансова звітність складена у відповідності до Міжнародного стандарту фінансової звітності (МСБО) 34 «Проміжна фінансова звітність».

При складанні скороченої проміжної фінансової звітності застосовуються ті ж принципи облікової політики та методи розрахунку, що і в річній фінансовій звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року.

Безперервність діяльності

Керівництво Банку підготувало дану фінансову звітність у відповідності з принципом безперервності функціонування.

Банком затверджені програми капіталізації на 2017-2024 роки щодо збільшення статутного капіталу Банку до 2024 року до розміру не менш ніж 500 млн. грн.. Збільшення статутного капіталу буде відбуватися за рахунок внесків фізичних та юридичних осіб та спрямування прибутку, отриманого Банком за результатами його діяльності в 2016-2023 р.р..

З метою нарощення статутного капіталу Банку до розміру не менш ніж 200 млн. грн. у 2017 році, відповідно до вимог постанови Правління Національного банку України від 07.04.2016 № 242, планується збільшення статутного капіталу Банку на суму не менш ніж 80 млн. грн., а саме: на 60 млн. грн. шляхом розміщення додаткових акцій існуючої номінальної вартості за рахунок додаткових грошових внесків та на 20 млн. грн. шляхом направлення до статутного капіталу АТ «МетаБанк» прибутку, отриманого ним за результатами діяльності в 2016 році. Станом на 01.01.2017 року позачерговими загальними зборами акціонерів Банку 26.12.2016 року прийнято відповідне рішення та надані документи для реєстрації випуску акцій до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку. Перерахування коштів в оплату за акції додаткової емісії здійснюватиметься акціонерами Банку в лютому-березні 2017 року. В квітні 2017 році на чергових загальних зборах акціонерів планується прийняття рішення про збільшення статутного капіталу Банку за рахунок спрямування до статутного капіталу прибутку Банку минулих років в розмірі 0,71 млн. грн. та прибутку 2016 року в розмірі 19,29 млн. грн..

В 2018-2024 роках планується збільшення статутного капіталу за рахунок додаткових внесків фізичних та юридичних осіб в розмірі не менш ніж 132 млн. грн. та спрямування до статутного капіталу прибутку, отриманого Банком за результатами його діяльності в 2017-2023 роках в загальному розмірі 168 млн. грн..

Функціональна валюта та валюта подання

Функціональною валютою, у якій ведеться бухгалтерський облік банку, є грошова одиниця України - гривня. Фінансова звітність представлена в тисячах гривень (далі-«тис.грн.»), якщо не зазначено інше.

Примітка 4. Цінні папери в портфелі банку на продаж
Таблиця 1. Цінні папери в портфелі банку на продаж

Назва статті	2017 рік I квартал	2016 рік
Боргові цінні папери:	189 395	100 778
державні облігації	189 395	100 778
облігації підприємств	-	-
Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком:	95	95
справедлива вартість яких визначена за даними оприлюднених котирувань цінних паперів на фондових біржах	1	1
за собівартістю (справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо)	94	94
Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(95)	(94)
Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів	189 395	100 779

Станом на 31 березня 2017 року нараховані доходи, що включені до цієї примітки склали 9 252 тис.грн., а на 31 грудня 2016 року – 3 001 тис.грн..

Перекласифікацію та переведення до іншої категорії цінних паперів у портфелі банку на продаж не здійснювались.

Таблиця 2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за I квартал 2017 року

Назва статті	Державні облігації	Акції дприємств	Усього
Непрострочені та незнецінені:	189 395	95	189 490
державні облігації	189 395	-	189 395
великі підприємства	-	1	1
малі підприємства	-	94	94
Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	(95)	(95)
Цінні папери в портфелі банку на продаж за мінусом резервів	189 395	-	189 395

Таблиця 3. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за 2016 рік

Назва статті	Державні облігації	Акції дприємств	Усього
Непрострочені та незнецінені:	100 778	95	100 873
державні облігації	100 778	-	100 778
великі підприємства	-	1	1
малі підприємства	-	94	94
Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	(94)	(94)
Цінні папери в портфелі банку на продаж за мінусом резервів	100 778	1	100 779

Таблиця 4. Аналіз зміни резерву під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж за I квартал 2017 року

Рух резервів	Державні облігації	Облігації підприємств	Акції	Усього
Залишок за станом на 1 січня	-	-	94	94
Збільшення/ (зменшення) резерву під знецінення протягом року	-	-	1	-
Залишок за станом на 31 березня	-	-	95	95

Таблиця 5. Аналіз зміни резерву під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж за 2016 рік

Рух резервів	Державні облігації	Облігації підприємств	Акції	Усього
Залишок за станом на 1 січня	-	1 271	94	1 365
Збільшення/ (зменшення) резерву під знецінення протягом року	-	(1 271)	-	-
Залишок за станом на 31 грудня	-	-	94	94

Таблиця 6. Основні інвестиції в акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком у портфелі банку на продаж

Найменування компанії	Вид діяльності	Країна реєстрації	Справедлива вартість	
			2017 рік I квартал	2016 рік
ПАТ «Дніпроспецсталь»	Виробництво чавуну, сталі та феросплавів	Україна	1	1

Справедлива вартість суттєвих фінансових інвестицій в портфелі на продаж визначається за даними оприлюднених котирувань, унесених до біржового реєстру.

Цінні папери, які передані без припинення визнання у вигляді забезпечення за операціями репо, та інформацію щодо наявного права на їх продаж та подальшу заставу за станом на кінець дня 31 березня 2017 року відсутні.

Примітка 5. Цінні папери в портфелі банку до погашення

Таблиця 1. Цінні папери в портфелі банку до погашення

Назва статті	2017 рік I квартал	2016 рік
Державні облігації	39 104	120 254
Збільшення/ (зменшення) резерву під знецінення протягом року	-	-
Усього цінних паперів у портфелі банку до погашення за мінусом резервів	39 104	120 254

В портфелі банку до погашення в рядку «Державні облігації» обліковуються фінансові інструменти - депозитні сертифікати Національного банку України в кількості 39 штук номінальною вартістю 1 млн. гривень кожний. Станом на 31 грудня 2016 року нарахові доходи, що включені до цієї примітки склали 104 тис.грн., а на 31 грудня 2016 року - 254 тис.грн..

Таблиця 2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за I квартал 2017 року

Назва статті	Депозитні сертифікати НБУ	Усього
Боргові цінні папери непрострочені та незнецінені:	39 104	39 104
Державні установи та підприємства	39 104	39 104
Боргові цінні папери в портфелі банку до погашення	39 104	39 104

Таблиця 3. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за 2016 рік

Назва статті	Депозитні сертифікати НБУ	Усього
Боргові цінні папери непрострочені та незнецінені:	120 254	120 254
Державні установи та підприємства	120 254	120 254
Боргові цінні папери в портфелі банку до погашення	120 254	120 254

Цінні папери, які передані без припинення визнання у вигляді забезпечення за операціями репо, та інформація щодо наявних прав на їх продаж та подальшу заставу, за станом на кінець дня 31 березня 2017 року відсутні.

Примітка 6. Інші фінансові активи

Таблиця 1. Інші фінансові активи

Назва статті	Примітки	2017 рік I квартал	2016 рік
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками		532	874
Дебіторська заборгованість за операціями з валютою		1 468	3 187
Дебіторська заборгованість Western Union-сума невідшкодованих переказів		337	-
Дебіторська заборгованість за розрахункове касове обслуговування		953	855
Дебіторська заборгованість з оперативної оренди		444	372
Дебіторська заборгованість внаслідок порушення умов договору		830	830
Грошові кошти з обмеженим правом використання		701	689
Інші фінансові активи		118	127
Резерв під знецінення інших фінансових активів		(1 098)	(679)
Усього інших фінансових активів за мінусом резервів		4 285	6 255

Станом на 31 березня 2017 року наявна заборгованість Відділу Головного управління державної фельд'єгерської служби України в м. Запоріжжя перед АТ «МетаБанк» внаслідок порушення умов договору №80/10 від 29.04.2010 року. Банком розпочато претензійно-позовну роботу зі стягнення заборгованості. Грошові кошти з обмеженим правом користування включають в себе залишки за кореспондентськими рахунками в банках України, які забезпечують проведення Банком операцій з платіжними картками в сумі 701 тис. грн.

Таблиця 2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за I квартал 2017 рік

Рух резервів	Дебіторська заборгованість				Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
	за фінансовим лізингом (орендою)	з оперативної оренди	за розрахункове касове обслуговування	внаслідок порушення умов договору			
Залишок за станом на початок періоду	-	306	366	-	-	7	679
Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	-	(43)	4	415	-	43	419
Списання безнадійної заборгованості	-	-	-	-	-	-	-
Залишок за станом на кінець періоду	-	263	370	415	-	50	1 098

Таблиця 3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2016 рік

Рух резервів	Дебіторська заборгованість				Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
	за фінансовим лізингом (орендою)	за операціями з платіжними картками	за розрахункове касове обслуговування	з оперативної оренди			
Залишок за станом на початок періоду	30	-	365	219	-	11	625
Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	(30)	-	3	87	-	(4)	56
Списання безнадійної заборгованості	-	-	(2)	-	-	-	(2)
Залишок за станом на кінець періоду	-	-	366	306	-	7	679

В 2016 році Банк списав за рахунок сформованих резервів безнадійну заборгованість, що відносилась до статті «Інші фінансові активи» на загальну суму 2 тис.грн

Таблиця 4. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за I квартал 2017 року

Назва статті	Дебіторська заборгованість						Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
	за операціями з платіжними картками	за операціями з валютою	Western Union-сума невідшкодованих переказів	за розрахункове касове обслуговування	з оперативної оренди	внаслідок порушення умов договору			
Непрострочена та незнецінена заборгованість:	532	1 468	337	577	143	-	701	25	3 783
великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	-	378	-	-	-	-	701	-	1 079
середні компанії	-	-	-	469	-	-	-	-	469
малі компанії	532	1 090	337	108	143	-	-	25	2 235
Заборгованість знецінена на індивідуальній основі:	-	-	-	376	301	830	-	93	1 600
-із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-	-	18	-	-	-	18
-із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	17	830	-	87	934
-із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	41	-	-	-	41
-із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	24	93	-	-	-	117
-із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	352	132	-	-	6	490
Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	532	1 468	337	953	444	830	701	118	5 383
Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	-	-	(370)	(263)	(415)	-	(50)	(1 098)
Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	532	1 468	337	583	181	415	701	68	4 285

Таблиця 5. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2016 рік

Назва статті	Дебіторська заборгованість						Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
	за операціями з платіжними картками	за операціями з валютою	Western Union-сума невідшкодованих переказів	за розрахунку в касові обслуговування	з операційної оренди	внаслідок порушення умов договору			
Непрострочена та незнецінена заборгованість:	874	3 187	-	481	24	830	689	121	6 206
великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	-	-	-	-	-	-	689	-	689
середні компанії	-	-	-	330	-	-	-	-	330
малі компанії	874	3 187	-	151	24	830	-	121	5 187
Заборгованість знецінена на індивідуальній основі:	-	-	-	374	348	-	-	6	728
-із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-	3	14	-	-	-	17
-із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	4	28	-	-	-	32
-із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	7	41	-	-	-	48
-із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	38	63	-	-	-	101
-із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	322	202	-	-	6	530
Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	874	3 187	-	855	372	830	689	127	6 934
Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	-	-	(366)	(306)	-	-	(7)	(679)
Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	874	3 187	-	489	66	830	689	120	6 255

Примітка 7. Інші активи

Таблиця 1. Інші активи

Назва статті	примітки	2017 рік I квартал	2016 рік
Дебіторська заборгованість з придбання активів		507	439
Передплата за послуги		765	722
Витрати майбутніх періодів та розрахунки з податками та зборами		1 970	893
Резерв під інші активи		(401)	(304)
Усього інших активів за мінусом резервів		2 841	1 750

В 2017 році Банк не списував за рахунок сформованих резервів безнадійну заборгованість, що відносилась до статті «Інші активи».

Таблиця 2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за I квартал 2017 року

Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передплата за послуги
Залишок за станом на 1 січня	77	227
Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	33	64
Списання безнадійної заборгованості	-	-
Залишок за станом на 31 березня	110	291

Таблиця 3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 2016 рік

Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передплата за послуги
Залишок за станом на початок 1 січня	31	156
Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	46	71
Залишок за станом на 31 грудня	77	227

Примітка 8. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття

Таблиця 1. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття

Назва статті	2017 рік I квартал	2016 рік
Основні засоби	14 066	17 968
Усього необоротних активів, утримувані для продажу	14 066	17 968

У 2017 році Банком переведено до необоротних активів, утримуваних до продажу нерухоме майно в сумі 569,0 тис.грн., а продано необоротних активів на суму 4 471,0 тис.грн..

Примітка 9. Кошти клієнтів

Таблиця 1. Кошти клієнтів

Назва статті	2017 рік I квартал	2016 рік
Інші юридичні особи:	178 974	211 084
- поточні рахунки	166 670	156 398
- строкові рахунки	12 304	54 686
Фізичні особи:	230 652	243 508
- поточні рахунки	43 407	48 736
- строкові рахунки	187 245	194 772
Усього коштів клієнтів	409 626	454 592

Відповідно до законодавства, Банк зобов'язаний виплатити строкові депозити фізичним особам на вимогу вкладника. Якщо строковий депозит виплачується на вимогу вкладника до настання строку погашення, проценти сплачуються на основі процентної ставки за депозитами на вимогу, якщо у договорі не зазначена інша процентна ставка.

Станом на 31 березня 2017 року та 31 грудня 2016 року нараховані та несплачені процентні витрати за коштами клієнтів юридичних і фізичних осіб складають 4 560 тис.грн. та 4 963 тис. грн. відповідно.

Таблиця 2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

Вид економічної діяльності	2017 рік		2016 рік	
	I квартал	%	сума	%
Виробництво готових металевих виробів, металургійне виробництво	2 460	0,6	4 136	0,9
Допоміжна діяльність у сферах фінансових послуг і страхування	9 001	2,2	-	-
Будівництво будівель, споруд та спеціалізовані будівельні роботи	11 388	2,8	21 576	4,8
Виробництво харчових продуктів	12 443	3,0	9 671	2,1
Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	13 343	3,3	19 367	4,3
Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	17 836	4,4	53 822	11,8
Виробництво машин, електричного устаткування	18 140	4,4	12 641	2,8
Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	57 191	14,0	47 504	10,4
Фізичні особи	230 652	56,3	243 508	53,6
Інше	37 172	9,0	42 367	9,3
Усього коштів клієнтів	409 626	100	454 592	100

Станом на кінець дня 31 березня 2017 року балансова вартість залучених депозитів, які Банк отримав в якості забезпечення за кредитними операціями та гарантіями, становить 86 тисячі гривень.

Примітка 10. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 1. Зміни резервів за зобов'язаннями за I квартал 2017 року

Рух резервів	Інші	Усього
Залишок на 1 січня	5	5
Формування та/або збільшення резерву	1	1
Залишок на 31 березня	6	6

Таблиця 2. Зміни резервів за зобов'язаннями за 2016 рік

Рух резервів	Інші	Усього
Залишок 1 січня	-	-
Формування та/або збільшення резерву	5	5
Залишок на 31 грудня	5	5

Примітка 11. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 1. Інші фінансові зобов'язання

Назва статті	Примітки	2017 рік I квартал	2016 рік
Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками		56	370
Кредиторська заборгованість за операціями банку з клієнтами		1 214	835
Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою		13 851	3 092
Дивіденди до сплати		3	3
Кошти клієнтів за недіючими рахунками		154	130
Інші фінансові зобов'язання		192	172
Усього інших фінансових зобов'язань		15 470	4 602

Примітка 12. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

Назва статті	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Емісійний дохід	Привілейовані акції	Усього
Залишок на початок попереднього періоду	3 455	107 184	1 612	3 032	111 828
Збільшення номінальної вартості акцій в зв'язку з направлення частини прибутку до Статутного капіталу	-	9 576	-	271	9 847
Зменшення емісійних різниць на суму витрат пов'язаних з Державною реєстрацією Статутного капіталу	-	-	(137)	-	(137)
Залишок на кінець попереднього періоду	3 455	116 760	1 475	3 303	121 538
Внески за акціями (паями) нового випуску	1 439	50 000	-	-	50 000
Залишок на кінець звітного періоду	4 894	166 760	1 475	3 303	171 538

Банк надає таку інформацію:

- 1) кількість акцій, об'явлених до випуску – 1 438 850 штук простих іменних акцій ;
- 2) кількість випущених і сплачених акцій - 1 438 850 штук простих іменних акцій;
- 3) номінальна вартість однієї акції – 34,75 гривень ;
- 4) права, привілеї та обмеження, властиві кожній групі акціонерного капіталу, включаючи обмеження з виплати дивідендів, повернення капіталу.

Права, привілеї та обмеження, властиві кожній групі акціонерного капіталу, включаючи обмеження з виплати дивідендів, повернення капіталу.

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

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

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

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

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

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

- а) припинення Банку, що передбачає конвертацію привілейованих акцій у прості акції Банку або інші цінні папери;

б) внесення змін до Статуту Банку, що передбачають обмеження прав акціонерів – власників привілейованих акцій;

в) внесення змін до Статуту Банку, що передбачають розміщення нового класу привілейованих акцій, власники яких матимуть перевагу щодо черговості отримання дивідендів чи виплат у разі ліквідації Банку, або збільшення обсягу прав акціонерів – власників розміщених класів привілейованих акцій, які мають перевагу щодо черговості отримання дивідендів чи виплат у разі ліквідації Банку.

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

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

5) сума та умови акцій, призначені для випуску за умовами опціонів і контрактів з продажу – акцій, призначених для випуску з умовами опціонів і контрактів з продажу відсутні

Примітка 13. Резерви переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу)

Назва статті	примітки	2017 рік I квартал	2016 рік
Залишок на 01 січня		6 069	6 031
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж:		(607)	487
зміни переоцінки до справедливої вартості		(607)	487
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів:		(274)	(449)
зміни переоцінки до справедливої вартості		132	-
зменшення корисності		-	(123)
реалізований результат переоцінки, віднесений на нерозподілений прибуток		(406)	(326)
Податок на прибуток пов'язаний із:		(24)	-
зміною резерву переоцінки основних засобів та нематеріальних активів		(24)	-
Усього зміни щодо резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток		5 164	6 069
Залишок на 31 березня		5 164	6 069

Примітка 14. Процентні доходи та витрати

Назва статті	2017 рік I квартал	2016 рік I квартал
Процентні доходи		
Кредити та заборгованість клієнтів	9 124	9 127
Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж	6 172	6
Цінні папери в портфелі банку до погашення	3 333	9 782
Кошти в інших банках	12	20
Усього процентних доходів	18 641	18 935
Процентні витрати		
Строкові кошти юридичних осіб	(1 063)	(1 475)
Строкові кошти фізичних осіб	(4 667)	(5 704)
Поточні рахунки	(2 740)	(2 693)
Інші	-	(845)
Усього процентних витрат	(8 470)	(10 717)
Чистий процентний дохід	10 171	8 218

Примітка 15. Комісійні доходи та витрати

Назва статті	2017 рік I квартал	2016 рік I квартал
Комісійні доходи:		
розрахунково-касові операції	6 821	5 782
інкасація	28	37
операції з цінними паперами	-	-
за операціями на валютному ринку	558	490
комісії за обслуговування кредитів	47	105
винагорода за договорами доручення та комісії	98	214
гарантії надані	3	-
інші	102	-
Усього комісійних доходів	7 657	6 628
Комісійні витрати:		
розрахунково-касові обслуговування	(164)	(112)
операції з цінними паперами	(11)	-
комісія за обслуговування платіжних карток МПС	(115)	(81)
інші	-	(1)
Усього комісійних витрат	(290)	(194)
Чистий комісійний дохід/витрати	7 367	6 434

Примітка 16. Інші операційні доходи

Назва статті	Примітки	2017 рік I квартал	2016 рік I квартал
Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості		59	218
Дохід від операційного лізингу (оренди)		203	164
Дохід від суборенди		25	20
Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів		1 208	79
Штрафи, пені сплачені клієнтами		216	355
Погашення раніше списаної за рахунок резерву безнадійної заборгованості за кредитами		209	1 369
Інші		106	50
Усього операційних доходів		2 026	2 255

Примітка 17. Адміністративні та інші операційні витрати

Назва статті	Примітки	2017 рік I квартал	2016 рік I квартал
Витрати на утримання персоналу		(7 523)	(7 097)
Амортизація основних засобів		(439)	(272)
Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів		(22)	(18)
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги		(1 917)	(1 897)
Витрати на оперативний лізинг (оренду)		(2 340)	(1 195)
Професійні послуги		(225)	(214)
Витрати на маркетинг та рекламу		(8)	(20)
Витрати із страхування		(3)	(2)
Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток:		(769)	(758)
-податок на землю		(102)	(250)
-відрахування до ФГВФО		(427)	(406)
-інші податки та обов'язкові платежі		(240)	(102)
Інші		(1 431)	(116)
Усього адміністративних та інших операційних витрат		(14 677)	(11 589)

Примітка 18. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 1. Витрати на сплату податку на прибуток

Назва статті	2017 рік I квартал	2016 рік I квартал
Поточний податок на прибуток	(786)	-
Зміна відстроченого податку на прибуток	-	-
Усього витрати податку на прибуток	(786)	-

Таблиця 2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)

Назва статті	2017 рік I квартал	2016 рік I квартал
Прибуток до оподаткування	4 040	7 089
Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	727	1 276
Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку	59	-
Сума податку на прибуток (збиток)	786	-

Таблиця 3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за I квартал 2017 рік

Назва статті	Залишок на початок періоду	Визнані в при- бутках/збитка	Залишок на кінець періоду
Податковий вплив втимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди: -основні засоби	(412)	(24)	(436)
Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	(412)	(24)	(436)
Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(412)	(24)	(436)

Таблиця 4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за I квартал 2016 рік

Назва статті	Залишок на початок періоду	Визнані в при- бутках/ збитках	Залишок на кінець періоду
Податковий вплив втимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди: -основні засоби	(365)	-	(365)
Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	(365)	-	(365)
Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(365)	-	(365)

Примітка 19. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

Таблиця 1. Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

Назва статті	Примітки	2017 рік I квартал	2016 рік I квартал
Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку		3 254	7 089
Прибуток/(збиток), що належить власникам привілейованих акцій банку		-	-
Прибуток/(збиток) за рік		3 254	7 089
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)		3 360	3 360
Середньорічна кількість привілейованих акцій в обігу (тис. шт.)		95	95
Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)		0,97	2,11
Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну привілейовану акцію (грн.)		-	-

Таблиця 2. Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію

Назва статті	2017 рік I квартал	2016 рік I квартал
Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку	3 254	7 089
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	3 360	3 360
Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)	0,97	2,11

Таблиця 3. Розрахунок прибутку/(збитку), що належить власникам простих та привілейованих акцій банку

Назва статті	2017 рік I квартал	2016 рік I квартал
Прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам банку	3 254	7 089
Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік	3 254	7 089
Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам простих акцій залежно від умов акцій	3 254	7 089
Прибуток/(збиток) за рік, що належить акціонерам - власникам простих акцій	3 254	7 089

Примітка 20. Операційні сегменти

Банк веде свою діяльність у таких основних операційних сегментах:

- послуги;
- банківському сектору;
- корпоративним клієнтам;
- фізичним особам;
- інвестиційна банківська діяльність;
- інші операції.

В межах цієї фінансової звітності географічні сегменти банком не відображалися, оскільки банк не отримує жодних доходів з джерел за межами України.

Протягом звітнього періоду Банк не мав клієнтів, доходи від обслуговування яких перевищують 10% сукупних доходів Банку.

Активами звітнього сегмента визнаються активи, які використовуються для звичайної діяльності та безпосередньо стосуються цього сегмента.

Якщо результат сегмента включає дохід за відсотками або дохід від дивідендів, в активи сегмента включають відповідну дебіторську заборгованість, кредити, інвестиції або інші активи, що генерують дохід.

Якщо певна стаття амортизації включається до витрат сегмента, відповідний актив теж має бути включеним до активів сегмента.

Активи за сегментом не включають активи з податку на прибуток.

Активи сегмента визначаються після вирахування відповідних оцінювальних резервів, які регулюють оцінку об'єкта в балансі Банку.

Зобов'язання сегмента – це зобов'язання, що виникають від звичайної діяльності сегмента і або безпосередньо відносяться до сегмента, або можуть бути віднесені до сегмента шляхом пропорційного розподілу

Якщо результат сегмента включає дохід за відсотками, то зобов'язання сегмента включають відповідні процентні зобов'язання.

Зобов'язання сегмента не включають зобов'язань за податком на прибуток.

Доходами звітного сегмента є дохід, який безпосередньо відноситься до сегмента та відповідна частина доходу Банку, що може бути віднесена до сегмента від зовнішньої діяльності або від операцій між іншими сегментами в межах одного Банку.

Витратами звітного сегмента є витрати, пов'язані з основною діяльністю сегмента, що безпосередньо відносяться до нього, та відповідна частина витрат, що можуть бути обґрунтовано віднесені до сегмента, включаючи витрати від зовнішньої діяльності, та витрати, пов'язані з операціями з іншими сегментами в межах одного Банку.

Результат сегмента – це дохід за сегментом мінус витрати за сегментом.

Таблиця 1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за I квартал 2017р.

Назва статті	Найменування звітних сегментів			інші сегменти та операції	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
Дохід від зовнішніх клієнтів:					
-процентні доходи	8 151	973	9 505	12	18 641
-комісійні доходи	3 639	4 008	-	10	7 657
-інші операційні доходи	327	305	-	1 394	2 026
Усього доходів сегментів	12 117	5 286	9 505	1 416	28 324
Процентні витрати	(3 443)	(5 027)	-	-	(8 470)
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(3 918)	(13)	-	-	(3 931)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	-	-	-	(516)	(516)
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибуток або збиток	-	-	(85)	-	(85)
Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	3 444	1	-	-	3 445
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-
Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	-	355	355
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	-	(113)	(113)
Комісійні витрати	-	(10)	(11)	(269)	(290)
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	(1)	-	(1)
Відрахування до резерву за зобов'язанням	-	(1)	-	-	(1)
Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	(14 677)	(14 677)
РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА:	8 200	236	9 408	(13 804)	4 040
Прибуток/(збиток)					

Таблиця 2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за I квартал 2016 рік

Назва статті	Найменування звітних сегментів				Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	інші сегменти та операції	
Дохід від зовнішніх клієнтів:					
-процентні доходи	7 383	1 744	9 788	20	18 935
-комісійні доходи	2 980	3 635	-	13	6 628
-інші операційні доходи	988	934	-	333	2 255
Усього доходів сегментів	11 351	6 313	9 788	366	27 818
Процентні витрати	(4 452)	(6 265)	-	-	(10 717)
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(950)	546	-	-	(404)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	-	-	-	(58)	(58)
Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	707	64	-	-	771
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	11	-	11
Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	-	612	612
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	-	888	888
Комісійні витрати	-	(7)	-	(187)	(194)
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	(46)	-	(46)
Відрахування до резерву за зобов'язанням	-	(3)	-	-	(3)
Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	(11 589)	(11 589)
РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток)	6 656	648	9 753	(9 968)	7 089

Таблиця 3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за I квартал 2017 рік

Назва статті	Найменування звітних сегментів				Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	Інші сегменти та операції	
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
Активи сегментів	233 174	15 944	228 499	149 504	627 121
Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)	-	-	-	14 066	14 066
Усього активів сегментів	233 174	15 944	228 499	163 570	641 187
Усього активів	233 174	15 944	228 499	163 570	641 187
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
Зобов'язання сегментів	178 975	230 651	-	21 500	431 126
Усього зобов'язань сегментів	178 975	230 651	-	21 500	431 126
Усього зобов'язань	178 975	230 651	-	21 500	431 126
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
Амортизація	-	-	-	(461)	(461)

Таблиця 3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2016 рік

Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
Активи сегментів	219 850	19 677	221 033	143 838	604 398
Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)	-	-	-	17 968	17 968
Усього активів сегментів	219 850	19 677	221 033	161 806	622 366
Усього активів	219 850	19 677	221 033	161 806	622 366
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
Зобов'язання сегментів	211 084	243 508	-	10 468	465 060
Усього зобов'язань сегментів	211 084	243 508	-	10 468	465 060
Усього зобов'язань	211 084	243 508	-	10 468	465 060
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
Амортизація	-	-	-	(1 294)	(1 294)

Таблиця 5. Інформація про географічні регіони

Назва статті	I квартал 2017 рік			I квартал 2016 рік		
	Україна	інші країни	усього	Україна	інші країни	усього
Доходи від зовнішніх клієнтів	28 324	-	28 324	27 818	-	27 818
Основні засоби	56 522	-	56 522	62 235	-	62 235

Примітка 21. Потенційні зобов'язання банку

розгляд справ у суді:

19.02.2013р. Дніпропетровський апеляційний адміністративний суд проголосив вступну та резолютивну частину свого рішення, за яким частково задовільнив апеляційну скаргу АТ «МетаБанк» на постанову Запорізького окружного адміністративного суду від 22.10.2009р. по справі № 2а-1426/09/0870 за позовом АТ «МетаБанк» до СДПІ по роботі з ВПП у м.Запоріжжі щодо визнання судом недійсними податкових повідомлень-рішень, рішення про результати розгляду первинної скарги № 10633/10/25-016 від 25.09.2008р., винесені СДПІ по роботі з ВПП у м.Запоріжжі, рішення про результати розгляду повторних скарг № 5363/10/25-020 від 03.12.2008р., винесене ДПА у Запорізькій області, рішення про результати розгляду повторних скарг № 999/6/25-0115 від 07.02.2009р., винесене ДПА України, та незаконних дій СДПІ по роботі з ВПП у м.Запоріжжі та ДПА в Запорізькій області. Рішення Дніпропетровського апеляційного адміністративного суду набуло чинності в момент проголошення. За рішенням Дніпропетровського апеляційного адміністративного суду скасовані податкові повідомлення-рішення за якими у банку виникали додаткові податкові зобов'язання. СДПІ по роботі з ВПП у м.Запоріжжі та ДПА в Запорізькій області подано касаційну скаргу на рішення Дніпропетровського апеляційного адміністративного суду від 19.02.2013р.. Ухвалою Вищого адміністративного суду України від 01.02.2017р. рішення судів першої та апеляційної інстанції скасовано, справу направлено на новий розгляд. Судове засідання Запорізького окружного адміністративного суду призначено на 26.04.2017р.. Потенційні податкові зобов'язання складають 556 тис. грн..

потенційні податкові зобов'язання:

Політика Банку по веденню податкового обліку спрямована на дотримання принципів обережності та обачливості. Банк дотримується чинного законодавства, отримує додаткові консультації та враховує в роботі позицію податкових органів щодо окремих питань оподаткування.

Таблиця 1. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовним договором про оперативний лізинг (оренду)

Назва статті	2017 рік I квартал	2016 рік
До 1 року	356	38
Від 1 до 5 років	1 906	6 431
Понад 5 років	150	209
Усього	2 412	6 678

Таблиця 2. Структура зобов'язань з кредитування

Назва статті	2017 рік I квартал	2016 рік
Зобов'язання з кредитування, що надані	74 452	1 559
Невикористані кредитні лінії	994	68 888
Гарантії видані	1 230	697
Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(6)	(5)
Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	76 670	71 139

Таблиця 3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

Назва статті	2017 рік I квартал	2016 рік
Гривня	76 444	70 372
Долар США	168	710
Євро	58	57
Усього	76 670	71 139

Зобов'язання з кредитування, що обліковуються станом на 31 березня 2017 року, не мають непередбачений характер. Вони є відкличними, відповідно не зможуть здійснити негативного впливу на фінансовий стан Банку.

Примітка 23. Операції з пов'язаними сторонами

При визначенні пов'язаних сторін Банк керується вимогами Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку МСБО 24 та нормативними документами Національного банку України.

У колонці «найбільші акціонери» зазначено дані щодо операцій з акціонерами Банку, що володіють істотною участю в капіталі Банку. До провідного управлінського персоналу Банк відносить Голову, членів Наглядової ради Банку, Голову та заступників голови Правління Банку, головного бухгалтера Банку, керівник служби внутрішнього аудиту.

Основні власники Банку наведені в Примітці 1.

Пов'язані особи забезпечили вагоме ресурсне підживлення Банку, їхні залишки на поточних та вкладних рахунках становили значну частку зобов'язань Банку.

Ставки за активними та пасивними операціями з пов'язаними особами не відрізнялись від ставок, що застосовувалися Банком за такими операціями з іншими клієнтами.

Таблиця 1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець I кварталу 2017 року

Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 18-25%)	-	165	11 046
Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 березня	-	45	240
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,01-19%)	20 756	512	6 346

Таблиця 2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за I квартал 2017 року

Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	-	6	559
Процентні витрати	530	2	275
Зміна резерву від знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	(558)	(480)
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	122	557
Результат від операцій з іноземною валютою	2	-	-
Комісійні доходи	5	1	138
Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	133

Таблиця 3. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом I кварталу 2017 року

Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	-	8	87
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	-	-	9

Таблиця 4. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець 2016 року

Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 17,8-25%)	-	152	11 290
Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня	-	26	168
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,01-19%)	39 709	409	16 191

Таблиця 5. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2016 рік

Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	-	155	2 941
Процентні витрати	3 384	89	1 081
Зміна резерву від знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	(453)	-
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	539	-
Результат від операцій з іноземною валютою	-	5	3
Комісійні доходи	18	15	580
Адміністративні та інші операційні витрати	3	-	4 164

Таблиця 6. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2016 року

Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	-	20	10 062
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	-	14	692

Таблиця 7. Виплати провідному управлінському персоналу

Назва статті	I квартал 2017 рік		I квартал 2016 рік	
	витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
Поточні виплати працівникам	1 212	-	1 172	-

Примітка 24. Події після дати балансу

Поточний стан фінансового сектору України, який є основним місцем ведення бізнесу Банку, має ознаки негативного впливу поточної суспільно-політичної ситуації в країні. Яка може характеризуватися як кризова. Наразі не можливо оцінити цей вплив на діяльність Банку.

У поточному році економіку України чекає зтяжне зниження (технічна рецесія), що супроводжуватиметься девальвацією гривні та різким погіршенням стану в споживчих та інвестиційних секторах на фоні ескалації військового конфлікту на сході країни.