

**Публічне акціонерне товариство
«МетаБанк»**

Річна фінансова звітність

**За рік, що закінчився 31 грудня 2016 року
разом зі звітом незалежного аудитора**

ЗМІСТ

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Звіт про фінансовий стан (Баланс).....	8
Звіт про прибутки і збитки (Звіт про фінансові результати)	7
Звіт про сукупний дохід.....	8
Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал).....	9
Звіт про рух коштів	10
Примітка 1. Інформація про банк.....	111
Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність	12
Примітка 3. Основа подання фінансової звітності	12
Примітка 4. Принципи облікової політики банку	13
Примітка 5. Перехід на нові та переглянуті стандарти	20
Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти	23
Примітка 7. Кошти в інших банках	23
Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів	23
Примітка 9. Цінні папери в портфелі банку на продаж	28
Примітка 10. Цінні папери в портфелі банку до погашення	29
Примітка 11. Інвестиційна нерухомість	30
Примітка 12. Основні засоби та нематеріальні активи	31
Примітка 13. Інші фінансові активи	32
Примітка 14. Інші активи.....	34
Примітка 15. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	35
Примітка 16. Кошти клієнтів.....	35
Примітка 17. Резерви за зобов'язаннями.....	36
Примітка 18. Інші фінансові зобов'язання.....	36
Примітка 19. Інші зобов'язання	37
Примітка 20. Субординований борг	37
Примітка 21. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід).....	37
Примітка 22. Резерви переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу)	39
Примітка 23. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення	39
Примітка 24. Процентні доходи та витрати	40
Примітка 25. Комісійні доходи та витрати	40
Примітка 26. Інші операційні доходи	40
Примітка 27. Адміністративні та інші операційні витрати	41
Примітка 28. Витрати на податок на прибуток.....	41
Примітка 29. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію	42
Примітка 30. Дивіденди	43
Примітка 31. Операційні сегменти	43
Примітка 32. Управління фінансовими ризиками	47
Примітка 33. Управління капіталом	53
Примітка 34. Потенційні зобов'язання банку	55
Примітка 35. Справедлива вартість активів та зобов'язань	56
Примітка 36. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки	61
Примітка 37. Операції з пов'язаними сторонами	62
Примітка 38. Події після дати балансу	64

ВИСНОВОК (ЗВІТ) НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Акціонерам та Правлінню

Публічного акціонерного товариства «МетаБанк»

Національному Банку України

Звіт щодо фінансової звітності

Ми провели аудит фінансової звітності Публічного акціонерного товариства «МетаБанк» (далі - Банк), що включає: Звіт про фінансовий стан (Баланс) станом на 31 грудня 2016 року, Звіт про прибутки і збитки (Звіт про фінансові результати) за рік, що закінчився 31.12.2016 року, Звіт про сукупний дохід за рік, що закінчився 31.12.2016 року, Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за рік, що закінчився 31.12.2016 року, Звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився 31.12.2016 року (прямий метод), опис важливих аспектів облікової політики та інші пояснювальні примітки.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї фінансової звітності у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності, та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (видання 2014 року), прийнятих рішенням Аудиторської Палати України №320/1 від 29 грудня 2015 року в якості Національних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум і розкриттів у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання суб'єктом господарювання фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включає також оцінку відповідності використаних облікових політик, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та оцінку загального подання фінансової звітності. Ми вважаємо, що отримали достатні та відповідні аудиторські докази для висловлення нашої думки.

Висловлення думки

На нашу думку, фінансова звітність подає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку станом на 31 грудня 2016 року, його фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Пояснювальний параграф

Не змінюючи нашу думку, звертаємо вашу увагу на Примітку 2 «Економічне середовище, в умовах якого Банк здійснює свою діяльність» фінансової звітності, яка описує поточну економічну та політичну ситуацію в Україні. Банківська система України знаходиться під негативним впливом воєнного конфлікту, політичної, економічної та фінансової кризи, що значною мірою пов'язано з погіршенням фінансового стану позичальників, відпливом коштів з банків, знеціненням гривні та іншими об'єктивними причинами. Наразі достовірно неможливо оцінити характер та міру такого впливу на операційну діяльність Банку.

Ми звертаємо вашу увагу на інформацію розкрити у Примітці 3 «Основи подання фінансової звітності», стосовно оцінки керівництвом Банку припущення щодо безперервності діяльності та стосовно запланованого збільшення статутного капіталу Банку на виконання нормативних вимог Національного банку України. Здатність Банку продовжувати діяльність в значній мірі залежить від подальшого виконання затверджених програм капіталізації. Наша думка не містить застережень з даного питання.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

У відповідності до вимог Закону України «Про банки та банківську діяльність» та вимог Національного банку України (надалі - НБУ) за результатами проведення аудиторської перевірки річної фінансової звітності Банку аудитори мають висловити думку стосовно зазначеної звітності, а також надати звіт за результатами перевірки.

Метою проведення аудиторської перевірки було висловлення думки щодо того, чи річна фінансова звітність Банку за 2016 рік в усіх суттєвих аспектах достовірно відображає фінансовий стан Банку відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності.

Інформація, що викладена у цьому звіті, є результатом проведення нами процедур в межах аудиторської перевірки річної фінансової звітності Банку за 2016 рік. Зазначена інформація отримана на основі вибіркового тестування і в обсягах, необхідних для планування та проведення аудиторських процедур відповідно до вимог Міжнародних стандартів аудиту.

Цей звіт призначено для інформування та використання керівництвом Банку та Національним банком України та не може бути використаний будь-якою іншою стороною. При ознайомленні з цим звітом необхідно враховувати обмежений, як зазначено вище, характер процедур з оцінки питань, пов'язаних з діяльністю Банку, організацією системи бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю.

Крім того, потрібно враховувати, що критерії оцінки нами питань, пов'язаних з діяльністю Банку, організацією системи бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю, можуть відрізнятися від критеріїв, що застосовуються Національним банком України.

В результаті проведення нами аудиторських процедур в межах аудиту річної фінансової звітності ми висловлюємо нашу думку щодо дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань:

стосовно відповідності (достовірності відображення) розподілу активів і пасивів банку за строками до погашення

В результаті проведення нами аудиторських процедур в межах аудиту річної фінансової звітності нами не виявлено свідчень недотримання Банком вимог Національного банку України щодо відповідності (достовірності відображення) розподілу активів і пасивів за строками до погашення у формі статистичної звітності про структуру активів та пасивів за строками 631 «Звіт про структуру активів та пасивів за строками» що складена для подання до Національного банку, станом на 1 січня року, наступного за звітним.

стосовно внутрішнього контролю

В результаті проведення нами аудиторських процедур в межах аудиту річної фінансової звітності нами не виявлено свідчень того, що структура та заходи внутрішнього контролю Банку не відповідають вимогам нормативно-правових актів НБУ, зокрема, Постанови Національного банку України № 867 від 29.12.2014 року «Про затвердження Положення про організацію внутрішнього контролю в банках України».

стосовно внутрішнього аудиту

Внутрішні нормативні документи Банку та процедури внутрішнього аудиту на протязі 2016 року вдосконалювались та приводились у відповідність до вимог нормативно-правових актів НБУ.

На нашу думку, на момент перевірки внутрішні нормативні документи Банку, що регулюють процедури внутрішнього аудиту відповідають вимогам нормативно-правових актів НБУ, зокрема, Постанови Національного банку України №311 від 10.05.2016 року «Про затвердження Положення про організацію внутрішнього аудиту в банках України», та потребують подальшої імплементації в частині практичного їх застосування. Практичні заходи та процедури внутрішнього аудиту потребують вдосконалення, зокрема, в частині розробки та ведення робочої документації.

стосовно визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями

Резерви для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями Банком сформовано відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку, у тому числі з питань регулювання діяльності банків та оцінки ризиків щодо формування та використання резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями.

В результаті проведення нами аудиторських процедур в межах аудиту річної фінансової звітності нами не виявлено суттєвих відхилень щодо здійсненого Банком розрахунку кредитного ризику станом на 31.12.2016 року.

стосовно визнання пов'язаних із банком осіб та здійснення операцій з ними

В результаті проведення нами аудиторських процедур в межах аудиту річної фінансової звітності нами не виявлено свідчень невідповідності системи Банку управління ризиками при здійсненні операцій з пов'язаними особами, процедур ідентифікації пов'язаних із Банком осіб та здійснення операцій з ними вимогам нормативно-правових актів НБУ. В ході аудиторської перевірки ми не виявили порушень нормативних вимог в частині здійснення операцій з пов'язаними особами.

стосовно достатності капіталу банку, яка має визначатися з урахуванням якості активів банку, а також операцій із пов'язаними з банком особами

Статутний капітал Банку станом на 31.12.2016 року достатній і за даними Банку складає 120 063 тис. грн.

Регулятивний капітал Банку станом на 31.12.2016 року за даними Банку складає 154 114 тис. грн., що відповідає вимогам нормативно-правових актів НБУ (див. Примітка 33 «Управління капіталом»).

Як зазначено у Примітці 3 «Основи подання фінансової звітності», у зв'язку з необхідністю виконання вимог Національного банку України щодо поетапного збільшення статутного капіталу банків, Банком затверджені програми капіталізації на 2017-2024 роки щодо збільшення статутного капіталу Банку до 2024 року до розміру не менш ніж 500 млн. грн. В тому числі, 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.

стосовно ведення бухгалтерського обліку

Система бухгалтерського обліку Банку відповідає вимогам нормативно-правових актів НБУ та обліковій політиці Банку.

Генеральний директор

Аудитор

Сертифікат аудитора банків № 0171, виданий
Аудиторською палатою України 22.12.2011 року

17 березня 2017 року

м. Київ, Україна

Регістраційний №17-033



Олександр Почкун

Гарік Нерсесян

Звіт про фінансовий стан (Баланс)

станом на 31 грудня 2016 року
(в тисячах гривень)

Назва статті	При- мітки	2016 рік	2015 рік
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	90 428	60 847
Кошти в інших банках	7	-	36 001
Кредити та заборгованість клієнтів	8	239 527	206 742
Цінні папери в портфелі банку на продаж	9	100 779	1
Цінні папери в портфелі банку до погашення	10	120 254	217 597
Інвестиційна нерухомість	11	8 905	17 513
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		-	510
Основні засоби та нематеріальні активи	12	36 500	40 000
Інші фінансові активи	13	6 255	3 276
Інші активи	14	1 750	1 573
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	15	17 968	6 982
Усього активів		622 366	591 042
Зобов'язання			
Кошти клієнтів	16	454 592	410 088
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		529	709
Відстрочені податкові зобов'язання	28	412	365
Резерви за зобов'язаннями	17	5	-
Інші фінансові зобов'язання	18	4 602	4 949
Інші зобов'язання	19	4 920	2 288
Субординований борг	20	-	36 554
Усього зобов'язань		465 060	454 953
Власний Капітал			
Статутний капітал	21	120 063	110 216
Емісійні різниці	21	1 475	1 612
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		21 699	10 582
Резервні та інші фонди банку		8 000	7 648
Резерви переоцінки	22	6 069	6 031
Усього власного капіталу		157 306	136 089
Усього зобов'язань та власного капіталу		622 366	591 042

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління

Головний бухгалтер



С.П.Нужний

І.В. Огойко

28 лютого 2017 року

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

Звіт про прибутки і збитки (Звіт про фінансові результати)

за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року
(в тисячах гривень)

Назва статті	Примітки	2016 рік	2015 рік
Процентні доходи	24	77 630	74 000
Процентні витрати	24	(41 669)	(43 535)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		35 961	30 465
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованість клієнтів, коштів в інших банках	8	(4 297)	(4 316)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		31 664	26 149
Комісійні доходи	25	30 209	25 930
Комісійні витрати	25	(1 067)	(817)
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		(137)	-
Результат від продажу цінних паперів портфелі на продаж		6	-
Результат від операцій з іноземною валютою		1 581	(2 926)
Результат від переоцінки іноземної валюти		1 495	612
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		(116)	4 816
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	13,14	(171)	(218)
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	9	1 271	(1 271)
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язанням	18	(5)	66
Інші операційні доходи	26	13 682	8 449
Адміністративні та інші операційні витрати	27	(53 135)	(52 335)
Прибуток/(збиток) до оподаткування	28	25 277	8 455
Витрати на податок на прибуток	28	(4 285)	(1 522)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		20 992	6 933
Прибуток/(збиток) за рік		20 992	6 933

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління

Головний бухгалтер



С.П.Нужний

І.В. Огойко

28 лютого 2017 року
виконавець Винник О.М.
тел.(061)228-78-93

Звіт про сукупний дохід

за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року
(в тисячах гривень)

Назва статті	Примітки	2016 рік	2015 рік
Прибуток/(збиток) за рік		20 992	6 933
Інший сукупний дохід:			
статті, які в подальшому не можуть бути рекласифіковані до складу прибутків та збитків:	22		
переоцінка основних засобів та нематеріальних активів		(449)	(231)
статті, які в подальшому можуть бути рекласифіковані до складу прибутків та збитків:	22		
переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж		487	(23)
Інший сукупний дохід після оподаткування		38	(254)
Усього сукупного доходу		21 030	6 679
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)	30	6,25	2,06
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)	30	6,25	2,06
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік (грн.)	30	6,25	2,06
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік (грн.)	30	6,25	2,06

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління

Головний бухгалтер

28 лютого 2017 року
виконавець Винник О.М.
тел.(061)228-78-93



С.П.Нужний

І.В. Огойко

Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)
за рік, що закінчився 31 грудня 2016 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	22	110 216	1 612	7 465	6 285	3 711	129 289
Усього сукупного доходу		-	-	-	(132)	6 933	6 801
-прибуток за рік	29	-	-	-	-	6 933	6 933
-інший сукупний дохід		-	-	-	(132)	-	(132)
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат	22	-	-	-	(122)	122	-
Емісія акцій за рахунок нерозподіленого прибутку:		-	-	183	-	(183)	-
-номінальна вартість		-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку до резервних фондів		-	-	-	-	-	-
Дивіденди	30	-	-	-	-	(1)	(1)
Залишок на 31 грудня 2015 року		110 216	1 612	7 648	6 031	10 582	136 089
Усього сукупного доходу:		-	-	-	38	21 317	21 355
-прибуток за рік	29	-	-	-	-	20 992	20 992
-інший сукупний дохід		-	-	-	487	-	487
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат	22	-	-	-	(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	30	-	-	-	-	(1)	(1)
Залишок на 31 грудня 2016 року		120 063	1 475	8 000	6 069	21 699	157 306

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління

Головний бухгалтер



С.П.Нужний

І.В. Огойко

28 лютого 2017 року

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

Звіт про рух грошових коштів (прямий метод)

за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року

(в тисячах гривень)

Назва статті	2016 рік	2015 рік
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Процентні доходи, що отримані	77 591	69 466
Процентні витрати, що сплачені	(42 817)	(48 572)
Комісійні доходи, що отримані	29 971	26 123
Комісійні витрати, що сплачені	(1 117)	(768)
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	(137)	-
Результат операцій з іноземною валютою	1 581	(2 926)
Інші отримані операційні доходи	16 662	16 415
Виплати на утримання персоналу, сплачені	(30 647)	(27 948)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	(24 201)	(31 580)
Податок на прибуток, сплачений	(3 908)	(339)
Грошові кошти, що отримані/(сплачені) від операційної діяльності, до змін в операційних активах та зобов'язаннях	22 978	(129)
ЗМІНИ В ОПЕРАЦІЙНИХ АКТИВАХ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯХ		
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	36 001	(36 001)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	(36 180)	191 069
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	(2 704)	(1 436)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	(11 453)	(5 422)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	-	(1)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	45 098	(35 451)
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	5	(66)
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	1 907	(5 448)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	32 674	107 244
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Придбання цінних паперів у портфелі на продаж	(98 403)	-
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	1 383	-
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	(6 020 000)	(6 186 000)
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	6 114 000	6 009 000
Вибуття інвестиційної нерухомості	8 655	(2 119)
Вибуття основних засобів	2 682	9 383
Надходження від реалізації основних засобів	57	(838)
Придбання нематеріальних активів	(128)	(104)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	8 246	(170 678)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Емісія простих акцій	317	-
Емісія привілейованих акцій	9	-
Отримання субординованого боргу	-	12 348
Погашення субординованого боргу	(36 001)	-
Емісійні різниці	(137)	-
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	(35 812)	12 348
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти	1 495	612
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	29 581	(50 603)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	60 847	111 450
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	90 428	60 847

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління
Головний бухгалтер

28 лютого 2017 року
виконавець Винник О.М.
тел.(061) 228-78-93



С.П.Нужний
І.В. Огойко

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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») 28.10.2011року, 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 45 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 закладами 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%.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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 фінансової звітності

Фінансова звітність складена у відповідності з положеннями Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі-МСФЗ).

Фінансові звіти є структурованим відображенням фінансового стану та фінансових результатів діяльності Банку. Метою фінансових звітів є надання інформації про фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки, яка є корисною для широкого кола користувачів про прийнятті ними економічних рішень.

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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. Принципи облікової політики банку

Облікова політика АТ «МетаБанк» базується на чинному законодавству України, нормативним-правових актах Національного банку України та міжнародних стандартах фінансової звітності.

Облікова політика Банку базується на наступних основних принципах бухгалтерського обліку:

- *повне висвітлення* - усі банківські операції підлягають реєстрації на рахунках бухгалтерського обліку без будь-яких винятків. Фінансова звітність повинна містити всю інформацію про фактичні та можливі результати операцій Банку, яка може впливати на рішення, що приймаються згідно з нею;
- *превалювання сутності над формою* - операції обліковуються та розкриваються у звітності відповідно до їх суті та економічного змісту, а не за їх юридичною формою;
- *автономність* - активи та зобов'язання Банку повинні бути відокремлені від активів та зобов'язань інших банків (підприємств) і власників Банку;
- *історична (фактична) собівартість* - активи і пасиви обліковуються пріоритетно за вартістю їх придбання чи виникнення (по події, що сталася раніше). Активи та зобов'язання в іноземній валюті, за винятком немонетарних статей, мають переоцінюватися при зміні офіційного валютного курсу на звітну дату;
- *обачність* - застосування в бухгалтерському обліку методів оцінки, відповідно до яких активи та/або дохід не завищуватимуться, а зобов'язання та/або витрати - не занижуватимуться;
- *безперервність* - оцінка активів та зобов'язань Банку здійснюється, виходячи з припущення, що Банк є безперервно діючим і залишатиметься діючим в осяжному майбутньому;
- *нарахування та відповідність доходів і витрат* - для визначення результату звітного періоду необхідно зіставити доходи звітного періоду з витратами, що були здійснені для отримання цих доходів. При цьому доходи і витрати відображаються в обліку та звітності під час їх виникнення, а не під час надходження або сплати грошей;
- *послідовність* - обрана облікова політика застосовується Банком постійно із року в рік. Зміна методів обліку та оцінки статей балансу можлива лише у випадках, передбачених міжнародними стандартами фінансової звітності та потребує додаткового обґрунтування і розкриття у фінансових звітах.

Забороняється взаємний залік активів та зобов'язань, або доходів та видатків, як в бухгалтерських записах, так і в фінансовій звітності, а саме:

- кредитів, депозитів та іншої кредиторської та дебіторської заборгованості різних юридичних та фізичних осіб;
- кредитів, депозитів та іншої кредиторської та дебіторської заборгованості одних і тих же юридичних чи фізичних осіб, що враховуються в різній валюті та з різними термінами погашення;
- депозитів та кредитів, наданих під заставу депозиту;
- витрат на виплату відсотків та доходів у вигляді відсотків тієї ж самої юридичної особи.

Основи оцінки складання фінансової звітності

Фінансовий інструмент - це будь-який контракт, який одночасно призводить до виникнення фінансового активу в одного суб'єкта господарювання і фінансового зобов'язання або інструмента власного капіталу в іншого.

Фінансові активи та зобов'язання відображаються за справедливою вартістю, первісною вартістю або амортизованою собівартістю залежно від їх класифікації.

Справедлива вартість – це сума, за яку можна обміняти актив або погасити заборгованість під час операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами, це поточна ціна пропозиції для фінансових активів і ціна попиту для фінансових зобов'язань, що котируються на активному ринку.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Первісна вартість – це сума сплачених грошових коштів чи їх еквівалентів або справедлива вартість інших ресурсів, наданих для придбання активу на дату придбання, яка включає витрати на проведення операції.

Амортизована собівартість фінансового активу або фінансового зобов'язання - це вартість фінансового активу або фінансового зобов'язання під час первісного визнання за вирахуванням отриманих або сплачених коштів (основної суми боргу, процентних доходів (витрат) або інших платежів, що пов'язані з ініціюванням фінансового активу або фінансового зобов'язання), яка збільшена або зменшена на величину накопиченої амортизації різниці між первісно визнаною сумою та сумою погашення фінансового інструменту, а також зменшена на величину визнаного зменшення корисності фінансового активу.

Метод ефективної процентної ставки – метод обчислення амортизованої собівартості фінансового активу або фінансового зобов'язання та розподілу доходів чи витрат від відсотків на відповідний період. Ефективна процентна ставка – це ставка, за якою очікувані майбутні грошові виплати або надходження (без урахування майбутніх збитків, пов'язаних із наданням кредитів) точно дисконтуються протягом очікуваного терміну дії фінансового інструменту.

Облікова політика Банку щодо критеріїв визнання та подальшої оцінки конкретних активів і зобов'язань доходів і витрат розкривається у відповідних примітках до цього звіту.

Первісне визнання фінансових інструментів

Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку визначають чотири категорії фінансових інструментів:

Інвестиції, утримувані до погашення, – непохідні фінансові активи з фіксованими платежами, а також фіксованим строком погашення, що їх суб'єкт має намір та здатність утримувати до погашення;

Фінансовий актив або фінансове зобов'язання за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, - фінансовий актив або фінансове зобов'язання, що класифікується як утримувані для продажу або після первісного визнання призначаються як оцінені за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку.

Позики та дебіторська заборгованість – непохідні фінансові активи з фіксованими платежами або платежами, які підлягають визначенню та не мають котирування на активному ринку.

Фінансові активи, доступні для продажу – непохідні фінансові активи, призначені як доступні для продажу і не класифіковані як:

- позики та дебіторська заборгованість;
- утримувані до строку погашення інвестиції;
- фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку.

Всі банківські операції відображаються в обліку в день виникнення прав або зобов'язання незалежно від дати руху коштів. Операції обліковуються та розкриваються у звітності відповідно до суті та економічного змісту, усі рахунки активів та пасивів оцінюються окремо. Активи та зобов'язання Банку первісно оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку за вартістю їх придбання (за первісною або справедливою вартістю).

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

Знецінення фінансових активів

На кожну звітну дату Банк оцінює наявність об'єктивних ознак зменшення корисності фінансового активу або групи фінансових активів. Збитки від зменшення корисності визнаються у складі прибутків та збитків по мірі їх понесення в результаті однієї або більше подій («подій збитку»), які відбулися після первісного визнання фінансового активу та впливають на величину або строки прогнозних майбутніх грошових потоків, які пов'язані з фінансовим активом або із групою фінансових активів, які можна оцінити з достатнім ступенем надійності.

Цінні папери переглядаються на дату балансу щодо можливого зменшення корисності, для чого Банком на підставі Порядку формування і використання резерву для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями розраховується сума очікуваного відшкодування. Знецінення фінансових активів відбувається шляхом формування резервів відповідно МСФЗ та внутрішніх положень Банку.

Основними факторами, які враховує Банк при визначенні знецінення фінансового активу, є строки прострочення будь-якого чергового платежу; ймовірність банкрутства чи фінансова реорганізація позичальника; платоспроможність позичальника погіршилася внаслідок змін загальнонаціональних або місцевих економічних умов, які чинять вплив на діяльність позичальника; вартість застави суттєво зменшилась у результаті погіршення ситуації на ринку тощо.

За наявності об'єктивних ознак понесення збитку в результаті зменшення корисності фінансових активів сума збитку визначається як різниця між балансовою вартістю активів та поточною вартістю очікуваних майбутніх

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

грошових потоків (за вирахуванням майбутніх очікуваних збитків за кредитом, які ще не були понесені). Балансова вартість активу знижується за рахунок використання рахунку резерву на зменшення корисності, і сума збитку від зменшення корисності відображається у звіті про фінансовий результат.

Списання знецінених фінансових активів за рахунок сформованого резерву здійснюється відповідно до чинного законодавства та за рішенням Правління Банку.

Припинення визнання фінансових інструментів

Припинення визнання фінансового активу (або, якщо застосовано, частини фінансового активу або частини групи однорідних фінансових активів) відбувається у випадку:

- закінчення дії прав на одержання грошових надходжень від такого активу;
- передачі Банком належних йому прав на одержання грошових надходжень від такого активу, або збереження Банком права на одержання грошових надходжень від такого активу з одночасним прийняттям на себе зобов'язань виплатити їх у повному обсязі третій особі без істотних затримок;
- якщо Банк практично передав всі ризики й вигоди, пов'язані з активом, або не передав, але й не зберіг практично всіх ризиків і вигід, пов'язаних з ним, але при цьому передав контроль над активом. Контроль зберігається, якщо контрагент не має практичної можливості продати весь актив повністю незв'язаній стороні без додаткових обмежень.

Кредити списуються за рахунок резерву, якщо вже немає реальної перспективи відшкодування у найближчому часі, а все забезпечення було реалізовано чи передано Банку. Якщо у наступному році сума очікуваного збитку від зменшення корисності знижується й таке зниження може бути об'єктивно пов'язане з подією, що відбулася після визнання збитку від зменшення корисності, то раніше визнаний збиток від зменшення корисності зростає чи зменшується шляхом коригування рахунку резерву. Якщо списання пізніше відновлюється, то відповідна сума відновлення відображається у звіті про фінансовий результат.

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти – це високоліквідні активи Банку. До складу грошових коштів та їх еквівалентів в звітності віднесені готівкові кошти в касах, банкоматах, кошти на кореспондентському рахунку в НБУ, кошти на кореспондентських рахунках в банках України та інших країн. З метою підтримки мінімального рівня ліквідності для забезпечення виконання своїх зобов'язань перед клієнтами, Банк утримує на кореспондентському рахунку в Національному банку України обов'язковий поточний залишок, що забезпечує виконання нормативу обов'язкового резервування.

Кредити та заборгованість клієнтів

Кредитна політика Банку будується на принципах рівно доступності кредитних ресурсів для підприємств усіх форм власності та максимального забезпечення інтересів Банку щодо повернення кредиту.

На дату балансу кредити оцінюються за амортизованою вартістю з використанням ефективної ставки відсотка під час здійснення амортизації дисконту/премії та нарахування процентів. Знецінення кредитів відображається шляхом формування резервів для покриття кредитного ризику (збитків від знецінення) за рахунок втрат Банку.

Суттєві зміни умов за фінансовим активом, які відповідають критеріям припинення визнання фінансового активу. Банк відображає в бухгалтерському обліку як погашення первісного та визнання нового фінансового активу за справедливою вартістю. Інші суттєві зміни умов за фінансовим активом Банк відображає як коригування його балансової вартості (на суму різниці між балансовою вартістю та теперішньою вартістю попередньо оцінених майбутніх грошових потоків, дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка) за рахунками процентного доходу або витрат в кореспонденції з рахунками для обліку неамортизованого дисконту/премії.

Цінні папери в портфелі банку на продаж

У портфелі цінних паперів на продаж обліковуються акції, інші цінні папери з нефіксованим прибутком та боргові цінні папери, а саме:

- боргові цінні папери з фіксованою датою погашення, які банк не має наміру або змоги тримати до дати їх погашення або за наявності певних обмежень щодо обліку цінних паперів у портфелі до погашення;
- цінні папери, які Банк готовий продати у зв'язку із зміною ринкових відсоткових ставок, його потребами, пов'язаними з ліквідністю, а також наявністю альтернативних інвестицій;
- акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, за якими неможливо достовірно визначити справедливу вартість;
- інші цінні папери, придбані з метою утримання їх у портфелі на продаж.

На дату балансу цінні папери в портфелі на продаж відображаються за справедливою вартістю. Цінні папери в портфелі банку на продаж, підлягають переоцінці, яка відображається за рахунками 1415, 3115 та обов'язково на дату балансу результати переоцінки відображаються в капіталі банку на рахунку 5102.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Дохід за борговими цінними паперами визнається під час кожної переоцінки, але не рідше одного разу на місяць.

Витрати на операції, пов'язані з придбанням боргових цінних паперів у портфель на продаж, відображаються за рахунками з обліку дисконту/премії під час первісного визнання цих цінних паперів.

Станом на 01 січня 2017 року в портфелі цінних паперів Банку на продаж обліковуються облігації підприємств.

Результати від торгівлі цінними паперами на продаж відображаються за балансовим рахунком 6393.

Крім того, за балансовими рахунками 6050, 6052 відображаються процентні доходи (за купонними цінними паперами, від амортизації дисконту), що отримані від цінних паперів на продаж під час володіння ними.

Цінні папери в портфелі банку до погашення

У портфелі до погашення обліковуються придбані боргові цінні папери з фіксованими платежами або з платежами, що можна визначити, а також з фіксованим строком погашення. Боргові цінні папери відносяться до портфеля до погашення, якщо банк має намір та змогу утримувати їх до строку погашення з метою отримання процентного доходу.

Придбані боргові цінні папери відображаються Банком в бухгалтерському обліку в розрізі таких складових: номінальна вартість, дисконт або премія, сума накопичених процентів на дату придбання. Витрати на операції, здійснені під час придбання боргових цінних паперів, уключаються у вартість придбання та відображаються за рахунками з обліку дисконту (премії).

Після первісного визнання боргові цінні папери в портфелі до погашення на дату балансу відображаються за їх амортизованою собівартістю.

Банк визнає дохід та здійснює амортизацію дисконту/премії за борговими цінними паперами не рідше одного разу на місяць із застосуванням методу ефективної ставки відсотка.

Станом на 01 січня 2017 року в портфелі цінних паперів Банку до погашення обліковуються депозитні сертифікати Національного банку України.

Інвестиційна нерухомість

До інвестиційної нерухомості належать будівлі або частини будівель, що перебувають у власності Банку з метою отримання орендних платежів за договорами про оперативний лізинг.

Під час первісного визнання інвестиційної нерухомості Банк оцінював та відображав її в бухгалтерському обліку за методом справедливої вартості з визнанням змін справедливої вартості (переоцінки) в прибутку або збитку. При цьому амортизація не нараховується, зменшення корисності не визнається. Переоцінка інвестиційної нерухомості здійснюється один раз на рік згідно звітів незалежних оцінювачів. Доход або збитки, що виникають від зміни справедливої вартості інвестиційної нерухомості, уключаються до складу прибутків або збитків за звітний рік, у якому було припинення визнання активу.

Переміщення в категорію інвестиційної нерухомості або з неї здійснюються тоді, коли має місце зміна функціонального використання нерухомості.

Основні засоби

Основні засоби - матеріальні активи, які Банк утримує з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, здавання в лізинг (оренду) іншим особам або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року (або операційного циклу, якщо він довший за рік).

Основні засоби класифікуються за такими групами:

- основні засоби (до основних засобів відносяться матеріальні активи вартістю понад 2500 гривень);
- інші необоротні матеріальні активи;
- незавершені капітальні інвестиції.

Після початкового визнання облік основних засобів у Банку (крім групи «Будинки, споруди і передавальні пристрої») ведеться за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Первісна вартість - історична (фактична) собівартість основних засобів у сумі грошових коштів або справедливої вартості інших активів, сплачених (переданих), витрачених для придбання (створення) основних засобів. При цьому методі переоцінка основних засобів не здійснюється.

Ліквідаційна вартість активу - попередньо оцінена сума, яку Банк отримав би від вибуття активу після вирахування всіх попередньо оцінених витрат на його вибуття, якщо актив є застарілим та перебуває в стані, очікуваному після закінчення строку його корисної експлуатації.

Ліквідаційна вартість встановлюється по активах груп «Будинки, споруди та передавальні пристрої», «Транспортні засоби», по інших групах активів дорівнює нулю.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Облік основних засобів групи «Будинки, споруди і передавальні пристрої» ведеться за переоціненою вартістю (справедливою вартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Переоцінка об'єкта основних засобів здійснюється, якщо його залишкова вартість суттєво (більш ніж на 10 відсотків) відрізняється від його справедливої вартості на дату складання балансу. Під час переоцінки об'єкта основних засобів на ту саму дату здійснюється переоцінка всіх об'єктів групи основних засобів, до якої належить цей об'єкт. Оцінка групи основних засобів «Будинки, споруди і передавальні пристрої» незалежними оцінювачами здійснюється один раз на рік (станом на перше жовтня звітного року).

Витрати, що пов'язані з модернізацією (модифікацією), добудовою, дообладнанням, реконструкцією об'єкта основних засобів, у результаті чого збільшуються майбутні економічні вигоди, що первісно очікуються від його використання; а також такі ремонти що покращують інвестиційну привабливість об'єктів основних засобів (строком дії більше одного року) збільшують первісну або переоцінену вартість цих об'єктів.

Основні засоби Банку підлягають щомісячній амортизації. Амортизація нараховується пооб'єктна від залишкової вартості основних засобів без застосування понижуючого коефіцієнту на 1-е січня наступного року. Амортизація нараховується до досягнення основними засобами ліквідаційної вартості.

Методи амортизації:

- основних засобів — метод зменшення залишкової вартості, заснований на нормах амортизаційних відрахувань, визначених виходячи зі строку корисного використання та ліквідаційної вартості. Строк корисного використання, ліквідаційна вартість та щорічні норми амортизації по кожній групі основних засобів встановлюються наказом керівника.

Групи	Найменування	Норми амортизації
Основні засоби		
1	Будинки, споруди та передавальні пристрої	1-5
2	Машини та обладнання	8-18
	Транспортні засоби	15-16
	Інструменти, прилади, інвентар	14-17
3	Інші основні засоби	15-16
	• завершених капітальних вкладень в орендовані основні засоби - прямолінійний метод, виходячи зі строку оренди, нарахування здійснюється по кожному об'єкту;	
	• малоцінних необоротних матеріальних активів — амортизація нараховується у першому місяці використання об'єкта в розмірі 100% його вартості;	
	• амортизація на незавершені капітальні інвестиції не нараховується.	

Сума нарахованої амортизації за усіма основними засобами відноситься на витрати Банку.

Нематеріальні активи

Нематеріальний активи - це не монетарний актив, який не має матеріальної форми, не є утримуваними грошима та активами, що мають бути отримані у фіксованій або визначеній сумі грошей, може бути ідентифікований.

Придбані (створені) нематеріальні активи зараховуються на баланс за первісною вартістю.

Створені нематеріальні активи, отримані в результаті їх розроблення власними силами, відображаються у балансі у разі, якщо Банк має:

- намір, технічні засоби та ресурси для доведення нематеріального активу до стану, придатного для реалізації або використання;
- змогу отримати майбутні економічні вигоди від реалізації або використання нематеріального активу;
- інформацію для достовірного визначення витрат, пов'язаних із розробленням нематеріального активу.

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

Строк служби нематеріальних активів встановлюється, виходячи зі строку їх корисного використання (розглядається в кожному окремому випадку), але не більше десяти років.

Після первісного визнання нематеріального активу його облік надалі здійснюється за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. При цьому методі переоцінка нематеріальних активів не здійснюється.

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

Оперативний лізинг (оренда)

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Банк надає основні засоби в оперативний лізинг, а саме частини службових приміщень, інше обладнання, та майно яке перейшло у власність Банку в процесі врегулювання проблемної заборгованості. Подальший облік об'єкта здійснюється у відповідності до вимог діючого законодавства як об'єкт інвестиційної нерухомості.

Дохід від оперативного лізингу включаються до складу прибутків за звітний рік.

Банк орендує приміщення для розміщення відділень банку за договорами оперативної оренди.

Коли Банк виступає в ролі орендаря, сума платежів по договорах оперативної оренди відображається орендарем у складі витрат протягом дії договору.

Якщо оперативна оренда припиняється до закінчення терміну оренди, будь-який платіж, належний орендодавцеві як штрафні санкції, відображається як витрата в тому періоді, у якому оперативна оренда була припинена.

Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття

Необоротні активи, утримувані для продажу - необоротні активи, що утримуються з метою продажу, та їх балансова вартість відшкодуватиметься шляхом операції з продажу, а не поточного використання.

Банк класифікує необоротні активи як утримувані для продажу, якщо на дату прийняття рішення щодо визнання їх активами, що утримуються для продажу, виконуються такі умови: стан активів, у якому вони перебувають, дає змогу здійснити негайний продаж і є високий ступінь ймовірності їх продажу протягом року з дати класифікації, що підтверджується один раз на півріччя статистикою попиту та пропозицій, наявністю потенційних покупців.

Необоротні активи, що утримуються Банком для продажу, оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за найменшою з двох оцінок: балансовою вартістю або справедливою вартістю. Під час оцінки необоротних активів, що утримуються для продажу, зменшення або відновлення їх корисності Банк не визнає, доходи або витрати визнаються Банком на дату припинення визнання активів. Оцінка необоротних активів які утримуються для продажу, незалежними оцінювачами здійснюється один раз на рік (станом на перше жовтня звітного року незалежним оцінювачем). Амортизація на необоротні активи, утримувані для продажу, не нараховується.

Перекласифікація необоротних активів, утримуваних для продажу, на протязі року здійснюється за умови, якщо не було здійснено продаж протягом року та відсутні події чи обставини, за якими Банк не може здійснити контроль. В цьому випадку Банк визнає необоротні активи в залежності способу його подальшого функціонального використання :

- інвестиційною нерухомістю (МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість»);
- запасами (МСБО 2 «Запаси»);
- основними засобами - незавершеними капітальними інвестиціями.

Перекласифікація необоротних активів, утримуваних для продажу до категорії інвестиційна нерухомість не здійснюється (виходячи з принципу превалювання сутності над формою) якщо необоротний актив надається в оренду за договором про оперативний лізинг та орендна плата перевищує вартість ресурсів за ринковими ставками та покриває витрати на утримання об'єкта нерухомості.

Похідні фінансові інструменти

В ході діяльності Банк використовує різні похідні фінансові інструменти (включаючи форварди, свопи) на валютних ринках і ринках капіталу. Ці фінансові інструменти призначаються для торгівлі та відображаються за справедливою вартістю. Похідні фінансові інструменти з позитивною справедливою вартістю відображаються в складі активів, а з від'ємною справедливою вартістю – у складі зобов'язань. Результат від операцій відображаються у звіті про прибутки та збитки як чисті прибутки та збитки від похідних фінансових інструментів.

Залучені кошти

До складу залучених коштів Банк відносить кошти банків, інших фінансових установ, кошти клієнтів (поточні та строкові) інші фінансові зобов'язання. Первісне визнання фінансових зобов'язань відбувається на дату підписання договору. Банк первісно оцінює та відображає в бухгалтерському обліку фінансові зобов'язання за справедливою вартістю, збільшеною на суму витрат на операції.

Банк припиняє визнання в балансі фінансові зобов'язання, якщо таке зобов'язання погашено або строк його виконання закінчився.

Резерви за зобов'язаннями

Банк надає гарантії, які визнаються в фінансовій звітності за справедливою вартістю. Резерви за умовними зобов'язаннями оцінюються у відповідності до МСБО 37 «Резерви, умовні зобов'язання та умовні активи», які вимагає застосування оцінки та судження керівництва.

Резерви визнаються, якщо Банк внаслідок певної події в минулому має зобов'язання, для врегулювання яких з більшим ступенем імовірності буде потрібно відтік ресурсів, що містять у собі майбутні економічні вигоди, і які можна оцінити з достатнім ступенем надійності.

Субординований борг

Субординований борг являє собою договори про довгострокові позики, які у випадку невиконання банком своїх зобов'язань будуть другорядними по відношенню до його основних боргових зобов'язань.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Витрати за субординованим боргом визнаються методом нараховування, щомісячно. Основною метою залучення коштів на умовах субординованого боргу є підвищення рівня капіталізації Банку.

Податок на прибуток

Витратами на податок на прибуток є сума витрат з поточного податку на прибуток та відстроченого. З метою узгодження фінансового та податкового обліку Банком проводиться розрахунок та відображення в бухгалтерському обліку відстрочених податкових зобов'язань та відстрочених податкових активів. Відстрочені податкові активи та зобов'язання розраховуються стосовно всіх тимчасових різниць за методом балансових зобов'язань. Тимчасові різниці в основному пов'язані з різними методами визнання доходів та витрат, а також з балансовою вартістю певних активів.

Статутний капітал та емісійні різниці

Статутний капітал - сплачена грошовими внесками учасників банку вартість акцій в розмірі, визначеному статутом. Порядок формування статутного капіталу, механізм його подальшого збільшення або зменшення визначається Законом України «Про банки і банківську діяльність». Облік зареєстрованого розміру статутного капіталу банку ведеться на балансовому рахунку 5000 «Зареєстрований статутний капітал». Статутний капітал Банку станом на кінець дня 31 грудня 2016 року склав 120 063 тис.грн..

Емісійний дохід - сума перевищення отриманих доходів, від первинної емісії (випуску) власних акцій та інших корпоративних прав над номіналом таких акцій (інших корпоративних прав). Сума емісійних різниць станом на кінець дня 31 грудня 2016 року склала 1 475 тис.грн.

Визнання доходів і витрат

Процентні доходи та витрати визнаються методом нарахування, з використанням методу ефективної ставки процента. Метод ефективної ставки процента – це метод визначення амортизованою вартості фінансового активу або фінансового зобов'язання та розподілення процентних доходів або витрат у відповідному періоді. Ефективна ставка процента – це ставка, яка забезпечує точне приведення вартості очікуваних майбутніх грошових виплат або надходжень протягом очікуваного строку використання фінансового інструмента.

Проценти, отримані від активів, оцінених за справедливою вартістю, відносяться до процентного доходу. Комісії за видачу кредиту переносяться на майбутні періоди та визнаються як коригування коригування ефективної процентної ставки за кредитом.

Банк не застосовує метод ефективної ставки відсотка за договорами про надання:

- кредитів овердрафт;
- факторингу;
- кредитних ліній, за якими невідомі кількість траншів і строк їх погашення;
- міжбанківських кредитів овернайт.

Переоцінка іноземної валюти

Операції, що здійснюються в іноземній валюті, відображаються в бухгалтерському обліку за офіційними курсами, встановленим Національним банком України на дату здійснення операції.

Доходи та витрати банку в іноземній валюті відображаються на рахунках 6 та 7 класів в національній валюті по курсу, встановленому на дату нарахування або на дату їх фактичного отримання.

Монетарні активи та зобов'язання переоцінюються Банком під час кожної зміни офіційного курсу гривні до іноземних валют. Курсові різниці, які виникають в результаті такого перерахунку, визнаються у звіті про прибутки та збитки.

Немонетарні активи та зобов'язання, що оцінюються за справедливою вартістю перераховуються за курсом, який діє на дату визнання. Немонетарні статті балансу не переоцінюються.

У звіті «Звіт про фінансовий стан» активи та зобов'язання в іноземній валюті відображені за офіційними курсами, що встановлені Національним банком України, станом на 30 грудня 2016 та 31 грудня 2015 років:

	2016 рік	2015 рік
Доллар США	27,190858	24,000667
ЄВРО	28,422604	26,223129
Російські рублі	0,45113	0,32931

Облік впливу інфляції

У зв'язку з тим, що протягом останніх трьох років значення кумулятивного приросту інфляції не перевищувало 90%, Банк не вважає вплив інфляції на статті балансу визначальним, внаслідок чого в 2016 році не здійснював коригування фінансової звітності на коефіцієнт інфляції.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Інформація за операційними сегментами

Сегмент – це відокремлюваний компонент бізнесу Банку, який займається або постачанням послуг чи продуктів (сегмент бізнесу), або наданням послуг чи постачанням продуктів в межах конкретного економічного середовища (географічний сегмент), який зазнає ризиків та забезпечує прибутковість.

Основним форматом Банку для відображення у звітності сегментної інформації є сегменти бізнесу. Операцій Банку зосереджені в Україні.

Банк визнає наступні звітні сегменти:

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

Сегмент «інші операції» має важливе значення для Банку в цілому (забезпечує діяльність інших сегментів тощо) й інформація про нього є суттєвою.

Доходами звітного сегмента Банк визнає дохід, який безпосередньо відноситься до сегмента, та відповідну частину доходу банку, що може бути віднесена до сегмента від зовнішньої діяльності або від операцій між іншими сегментами в межах одного банку. Доходи звітних сегментів наводяться за вирахуванням податку на додану вартість, акцизного збору, інших зборів і вирахувань з доходу. До складу доходів звітних сегментів не включаються доходи від надзвичайних подій та дохід з податку на прибуток.

Витратами звітного сегмента Банк визнає витрати, пов'язані з основною діяльністю сегмента, що безпосередньо відносяться до нього, та відповідну частину витрат, що можуть бути обґрунтовано віднесені до сегмента, уключаючи витрати від зовнішньої діяльності, та витрати, пов'язані з операціями за іншими сегментами в межах одного банку.

Проте, якщо витрати на рівні Банку пов'язані лише з одним сегментом, то такі витрати Банк визнає витратами сегмента (якщо вони пов'язані з операційною діяльністю сегмента і їх можна прямо віднести до сегмента або обґрунтовано розподілити на нього).

У звітному році в Банку доходи і витрати (процентні, комісійні, торгові) відображалися на рахунках бухгалтерського обліку у розрізі звітних сегментів.

Показники неподібних сегментів включаються до складу нерозподілених статей «Нерозподілені суми», з використанням яких узгоджуються відповідні показники діяльності звітних сегментів і Банку в цілому.

До нерозподілених статей відносяться також суми витрат, які не включаються до витрат за сегментами:

- витрати на сплату податку на прибуток;
- загальні адміністративні витрати, та інші витрати, що виникають на рівні Банку та відносяться до Банку в цілому.

Інформація щодо доходів, витрат, активів та зобов'язань звітних сегментів наведена у примітці 31 «Операційні сегменти».

Ефект змін в обліковій політиці, облікових оцінках та виправлення суттєвих помилок

За попередні періоди, Банк подавав фінансову звітність у відповідності до нормативних вимог щодо організації бухгалтерського обліку та звітності в банківських установах України, встановлених правилами Національного банку України в національній валюті.

У 2012 році Банк вперше застосував МСФЗ під час складання фінансової звітності.

Фінансова звітність АТ «МетаБанк» за 2016 рік складається відповідно до вимог МСФЗ в національній валюті України. У звітному періоді суттєві помилки минулих періодів не виявлено. Подій, які відбулися після дати балансу та мали вплив на фінансовий результат, у Банку відсутні.

Основні облікові оцінки та судження, що використовувалися під час застосування принципів облікової політики

Усі операції Банку обліковуються та розкриваються у звітності відповідно до їх сутності та економічного змісту згідно з основними принципами облікової політики.

Професійне судження відповідальних осіб банку формується відповідно до вимог МСФЗ на базі об'єктивного тлумачення наявної інформації про певні операції та укладені договори банку.

Примітка 5. Перехід на нові та переглянуті стандарти

Нижче наводяться стандарти та роз'яснення, які були випущені, але ще не набули чинності на дату випуску фінансової звітності Банку. Банк має намір застосувати ці стандарти з дати їх вступу в силу.

МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

У липні 2014 року Рада з МСФЗ випустила остаточну редакцію МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти», яка замінює МСФЗ (IAS) 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» і всі попередні редакції МСФЗ (IFRS) 9. МСФЗ (IFRS) 9 об'єднує разом три частини проекту з обліку фінансових інструментів: класифікація та оцінка, знецінення та облік хеджування.

МСФЗ (IFRS) 9 набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2018 або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. За винятком обліку хеджування, стандарт застосовується ретроспективно, але надання порівняльної інформації не є обов'язковим. Вимоги щодо обліку хеджування, головним чином, застосовуються перспективно, з деякими обмеженими винятками.

Банк планує розпочати застосування нового стандарту з дати набрання його чинності. Банк у 2017 році планує здійснити загальну оцінку впливу всіх трьох частин МСФЗ (IFRS) 9. Очікуваний вплив нових вимог на бухгалтерський баланс та власний капітал буде визначено внаслідок більш детального аналізу або отримання додаткової обґрунтованої і підтверженої інформації, яка стане доступною для Банку в майбутньому.

(а) Класифікація і оцінка

Банк планує продовжувати оцінювати за справедливою вартістю всі фінансові активи, які оцінюються в даний час за справедливою вартістю.

Кредити та заборгованість клієнтів утримуються для отримання договірних грошових потоків, і очікується, що вони призведуть до виникнення грошових потоків, які є виключно платежами в рахунок основної суми боргу і відсотків. Отже, Банк очікує, що згідно МСФЗ (IFRS) 9 вони продовжать враховуватися за амортизованою вартістю.

(б) Облік хеджування

Банк на даний час не здійснює хеджування, тому не очікує значного впливу в результаті застосування МСФЗ (IFRS) 9.

МСФЗ (IFRS) 15 «Виручка за договорами з покупцями»

МСФЗ (IFRS) 15 був випущений в травні 2014 року і передбачає модель, що включає п'ять етапів, яка буде застосовуватися щодо виручки за договорами з покупцями. Згідно МСФЗ (IFRS) 15 виручка визнається в сумі, що відбиває відшкодування, право на яке організація очікує отримати в обмін на передачу товарів або послуг покупцеві.

Новий стандарт по виручці замінить всі існуючі вимоги МСФЗ до визнання виручки. Стандартом вимагається повне ретроспективне застосування або модифіковане ретроспективне застосування для річних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати; при цьому допускається дострокове застосування до цієї дати. Банк планує використовувати варіант повного ретроспективного застосування нового стандарту з необхідної дати вступу в силу. У 2016 році Банк провів попередню оцінку наслідків застосування МСФЗ (IFRS) 15, результати якої можуть бути переглянуті за підсумками триваючого більш детального аналізу. Крім цього, Банк приймає до уваги поправки, випущені Радою з МСФЗ в квітні 2016 року, і буде відстежувати зміни в майбутньому.

У МСФЗ (IFRS) 15 містяться більш детальні вимоги до подання та розкриття інформації, ніж в діючих МСФЗ. Вимоги до подання вносять значні зміни в існуючу практику і значним чином збільшують обсяг інформації, необхідної до розкриття у фінансовій звітності Банку. Багато вимог до розкриття інформації в МСФЗ (IFRS) 15 є абсолютно новими. Банк планує розробити і здійснити тестування відповідних систем, процедур внутрішнього контролю, політик і процесів, необхідних для збору та розкриття необхідної інформації на протязі 2017 року.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСФЗ (IAS) 28 «Продаж або внесок активів в угодах між інвестором і його залежною організацією або спільним підприємством»

Поправки розглядають протиріччя між МСФЗ (IFRS) 10 та МСФЗ (IAS) 28, у частині обліку втрати контролю над дочірньою організацією, яка продається залежній організації або спільному підприємству або вносяться до них. Поправки роз'яснюють, що прибуток або збиток, які виникають в результаті продажу або внеску активів, що представляють собою бізнес згідно з визначенням в МСФЗ (IFRS) 3, в угоді між інвестором і його залежною організацією або спільним підприємством, визнаються в повному обсязі. Однак прибуток або збиток, які виникають в результаті продажу або внеску активів, що не представляють собою бізнес, визнаються лише в межах часток участі, наявних у інших, ніж організація інвесторів у залежній організації чи спільному підприємстві. Дані поправки відкладено на невизначений термін. Очікується, що дані поправки не зроблять впливу на фінансову звітність Банку.

МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда»

МСФЗ (IFRS) 16 був випущений в січні 2016 року і замінює собою МСФЗ (IAS) 17 «Оренда», Тлумачення КТМФЗ (IFRIC) 4 «Визначення чи містить угода оренду», Тлумачення ПКТ (SIC) 15 «Операційна оренда - заохочення» і Тлумачення ПКТ (SIC) 27 «Оцінка сутності операцій, які мають юридичну форму угоди про оренду». МСФЗ (IFRS) 16 встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації про оренду і вимагає, щоб орендарі відображали всі договори оренди з використанням єдиної моделі обліку в

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

балансі, аналогічно порядку обліку, передбаченому в МСФЗ (IAS) 17 для фінансової оренди. Стандарт передбачає два звільнення від визнання для орендарів - щодо оренди активів з низькою вартістю (наприклад, персональних комп'ютерів) і короткострокової оренди (тобто оренди з терміном не більше 12 місяців). На дату початку оренди орендар буде визнавати зобов'язання щодо орендних платежів (тобто зобов'язання з оренди), а також актив, який представляє право користування базовим активом протягом терміну оренди (тобто актив у формі права користування). Орендарі будуть зобов'язані визнавати витрати на відсотки за зобов'язанням по оренді окремо від витрат по амортизації активу в формі права користування.

Орендарі також повинні будуть переоцінювати зобов'язання з оренди при настанні певної події (наприклад, зміну термінів оренди, зміні майбутніх орендних платежів в результаті зміни індексу або ставки, що використовуються для визначення таких платежів). У більшості випадків орендар буде враховувати суми переоцінки зобов'язання з оренди в якості коригування активу в формі права користування.

Порядок обліку для орендодавця відповідно до МСФЗ (IFRS) 16 практично не змінюється в порівнянні з діючими в даний момент вимог МСФЗ (IAS) 17. Орендодавці будуть продовжувати класифікувати оренду, використовуючи ті ж принципи класифікації, що і в МСФЗ (IAS) 17, виділяючи при цьому два види оренди: операційну і фінансову.

Крім цього, МСФЗ (IFRS) 16 вимагає від орендодавців і орендарів розкриття більшого обсягу інформації в порівнянні з МСФЗ (IAS) 17.

МСФЗ (IFRS) 16 набуває чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати. Допускається застосування до цієї дати, але не раніше дати застосування організацією МСФЗ (IFRS) 15. Орендар має право застосовувати даний стандарт з використанням ретроспективного підходу або модифікованого ретроспективного підходу. Перехідні положення стандарту передбачають певні звільнення.

На разі Банк планує оцінити можливий вплив МСФЗ (IFRS) 16 на свою фінансову звітність.

Поправки до МСФЗ (IAS) 7 «Звіт про рух грошових коштів» - Ініціатива щодо розкриття

Поправки до МСФЗ (IAS) 7 «Ініціатива щодо розкриття» прийняті з метою, щоб суб'єкти господарської діяльності забезпечували розкриття інформації, яка б дозволила користувачам фінансової звітності оцінювати зміни в зобов'язаннях, що виникли в результаті фінансової діяльності. Поправки застосовуються до річних періодів, що починаються 1 січня 2017 року або після цієї дати. Наразі керівництво Банку здійснює оцінку впливу застосування цих поправок та стандартів на майбутні фінансові звітності Банку.

Поправки до МСФЗ (IAS) 12 «Податки на прибуток» - Визнання відстрочених податкових активів щодо нереалізованих збитків

Поправки до МСФЗ (IAS) 12 «Податки на прибуток» - Визнання відстрочених податкових активів щодо нереалізованих збитків уточнюють наступні аспекти:

- Нереалізовані збитки за борговими фінансовими інструментах, що оцінюються за справедливою вартістю і оцінювані за собівартістю для цілей оподаткування, призводять до виникнення тимчасових різниць, незалежно від того, чи очікує держатель боргових інструментів відновити балансову вартість боргового інструменту шляхом продажу або шляхом використання.
- Балансова вартість активу не обмежує оцінку ймовірного майбутнього оподаткованого прибутку.
- Оцінки майбутнього оподаткованого доходу не враховують податкові відрахування в результаті сторнування тимчасових податкових різниць.
- Суб'єкт господарювання оцінює відстрочений податковий актив в поєднанні з іншими відстроченими податковими активами. Там, де податкове законодавство обмежує використання податкових збитків, суб'єкт господарювання буде оцінювати відстрочений податковий актив в поєднанні з іншими відстроченими податковими активами одного і того ж типу.

Поправки застосовуються до річних періодів, що починаються 1 січня 2017 року або після цієї дати. Наразі керівництво Банку здійснює оцінку впливу застосування цих поправок та стандартів на майбутні фінансові звітності Банку

Поправки до МСФЗ (IFRS) 2 «Класифікація і оцінка операцій з виплат на основі акцій»

Рада з МСФЗ випустила поправки до МСФЗ (IFRS) 2 «Виплати на основі акцій», в яких розглядаються три основних аспекти: вплив умов переходу прав на оцінку операцій з виплат на основі акцій з розрахунками грошовими коштами; класифікація операцій з виплат на основі акцій з умовою розрахунків на нетто-основі для зобов'язань з податку, утримуваного у джерела; облік зміни умов операцій з виплат на основі акцій, в результаті якого операція перестає класифікуватися як операція з розрахунками грошовими коштами і починає класифікуватися як операція з розрахунками дольовими інструментами.

При прийнятті поправок організації не зобов'язані перераховувати інформацію за попередні періоди, проте допускається ретроспективне застосування за умови застосування поправок щодо всіх трьох аспектів і

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

дотримання інших критеріїв. Поправки набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати. Допускається застосування до цієї дати. Наразі керівництво Банку здійснює оцінку впливу застосування цих поправок та стандартів на майбутні фінансові звітності Банку

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 1. Грошові кошти та їх еквіваленти

Назва статті	2016 рік	2015 рік
Готівкові кошти	25 570	28 868
Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	14 270	2 815
Кореспондентські рахунки у банках:	50 588	29 164
України	44 325	22 795
Інших країн	6 263	6 369
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	90 428	60 847

Аналіз грошових коштів та їх еквівалентів за географічною ознакою, валютами та відсотковими ставками наведено в Примітці 31.

Грошові кошти та їх еквіваленти не знецінені.

В таблиці наведені залишки коштів на кореспондентських рахунках, які є непростроченими.

Примітка 7. Кошти в інших банках

Таблиця 1. Кошти в інших банках

Назва статті	2016 рік	2015 рік
Кредити, надані іншим банкам:	-	36 001
короткострокові	-	36 001
Усього коштів в інших банках	-	36 001

Таблиця 2. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за 2015 рік

Назва статті	Кредити	Усього
Непрострочені і не знецінені:	36 001	36 001
-у 20 найбільших банках	36 001	36 001
Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	36 001	36 001

Протягом 2016 року Банк не списував безнадійну заборгованість за рахунок сформованих резервів.

Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 1. Кредити та заборгованість клієнтів

Назва статті	2016 рік	2015 рік
Кредити, надані юридичним особам	224 343	172 699
Кредити, надані фізичним особам-підприємцям	7 064	8 550
Іпотечні кредити фізичних осіб	26 726	27 991
Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	12 297	24 103
Інші кредити, надані фізичним особам	22	27
Резерв під знецінення кредитів	(30 925)	(26 628)
Усього кредитів за мінусом резервів	239 527	206 742

Інформація за кредитами, що надані пов'язаним сторонам зазначена в Примітці 37.

Аналіз кредитів та заборгованості клієнтів за географічною ознакою, валютами, строками погашення та відсотковими ставками наведено в Примітці 31

Станом на 31 грудня 2016 року сума нарахованих та не отриманих процентних доходів, яка включена до даних Примітки 8 складає 9 080 тис. грн.; на 31 грудня 2015 року – 6 058 тис. грн..

Цінні папери, які б забезпечували кредити та заборгованість клієнтів за операціями репо, відсутні.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Таблиця 2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2016 рік

Рух резервів	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам-підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, надані фізичним особам	Усього
Залишок станом на 01 січня	10 181	1 996	11 054	3 391	6	26 628
Збільшення /(зменшення) резерву під знецінення протягом року	(588)	(59)	2 880	550	2	2 785
Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	-	-	-	-	-
Вплив перерахунку у валюту падання звітності	27	-	1 434	51	-	1 512
Залишок станом на 31 грудня	9 620	1 937	15 368	3 992	8	30 925

Списання безнадійної заборгованості за рахунок сформованих резервів у 2016 році не проводилося.

В звітному році відбулося часткове погашення контрагентами раніше списаної за рахунок резервів безнадійної заборгованості на загальну суму 10 225 тис. грн., інформація зазначена у Примітці 26.

Таблиця 3. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2015 рік

Рух резервів	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам-підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, надані фізичним особам	Усього
Залишок станом на 01 січня	11 897	3 928	6 543	2 847	1	25 216
Збільшення /(зменшення) резерву під знецінення протягом року	977	(1 932)	4 511	757	3	4 316
Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	(2 693)	-	-	(213)	-	(2 906)
Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	-	-	-	2	2
Залишок станом на 31 грудня	10 181	1 996	11 054	3 391	6	26 628

Таблиця 4. Структура кредитів за видами економічної діяльності

Види економічної діяльності	2016 рік сума	%	2015 рік сума	%
Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	89 047	32,9	72 393	31,0
Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	87 324	32,3	58 682	25,2
Фізичні особи	39 045	14,5	52 121	22,3
Виробництво харчових продуктів	27 223	10,1	17 253	7,4
Текстильне виробництво	20 359	7,5	22 176	9,5
Наземний і трубопровідний транспорт	5 529	2,0	5 785	2,5
Інше	1 300	0,5	1 616	0,7
Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	625	0,2	3 344	1,4
Усього кредитів та заборгованість клієнтів без резервів	270 452	100	233 370	100

Кредитний портфель Банку в достатній мірі диверсифікований, кредитні операції Банку не зосереджені в окремій галузі економіки. Надмірна галузева концентрація кредитного портфеля відсутня.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)
Таблиця 5. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2016 рік

Назва статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам-підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, надані фізичним особам	Усього
Незабезпечені кредити	-	-	-	85	22	107
Кредити, що забезпечені:	224 343	7 064	26 726	12 212	-	270 345
- грошовими коштами	49 376	-	-	75	-	49 451
- нерухомим майном	51 438	2 786	26 726	600	-	81 550
у т.ч. житлового призначення	-	765	25 551	440	-	26 756
іншими активами	123 529	4 278	-	11 537	-	139 344
Усього кредитів та заборгованість клієнтів без резервів	224 343	7 064	26 726	12 297	22	270 452

Таблиця 6. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2015 рік

Назва статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам-підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, надані фізичним особам	Усього
Незабезпечені кредити	3	-	-	357	27	387
Кредити, що забезпечені:	172 696	8 550	27 991	23 746	-	232 983
- грошовими коштами	28 967	-	-	137	-	29 104
- нерухомим майном	31 206	3 804	27 991	893	-	63 894
у т.ч. житлового призначення	21 848	415	26 852	643	-	49 758
іншими активами	112 523	4 746	-	22 716	-	139 985
Усього кредитів та заборгованість клієнтів без резервів	172 699	8 550	27 991	24 103	27	233 370

Розмір та види застави, що вимагається Банком, залежить від оцінки кредитного ризику контрагента. Банк запровадив керівні положення щодо прийняття різних видів застави та параметрів оцінки.

Основні види отриманої застави:

- за кредитами юридичним особам – об'єкти нерухомого майна, обладнання, транспортні засоби, запаси та грошові кошти.
- за кредитами фізичним особам – іпотека майна житлової нерухомості транспортні засоби та грошові депозити.

Банк здійснює оцінку вартості застави з застосуванням порівняльного, дохідного, витратного підходів та їх комбінацій. Вартість застави переглядається з урахуванням зміни кон'юнктури ринку та стану збереження предметів застави не рідше одного разу на 12 місяців для нерухомості, устаткування та транспортних засобів, одного разу на шість місяців-для іншого майна.

Протягом 2016 року у власність Банку перейшло заставне майно на суму 777 тис.грн..

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Таблиця 7. Аналіз кредитної якості кредитів за 2016 рік

Назва статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам-підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, надані фізичним особам	Усього
Непрострочені та незнецінені:	219 821	2 021	6 631	4 165	17	232 655
великі позичальники з кредитною історією більше двох років	14 211	-	-	-	-	14 211
кредити середнім компаніям	63 912	-	-	-	-	63 912
кредити малим компаніям	141 698	2 021	-	-	-	143 719
інші кредити фізичним особам	-	-	6 631	4 165	17	10 813
Прострочені, але незнецінені:	162	4 048	13 174	6 434	-	23 818
із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-	423	-	423
із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	238	-	-	238
із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	4 048	9 265	-	-	13 313
із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-	-
із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	162	-	3 671	6 011	-	9 844
Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	4 360	995	6 921	1 698	5	13 979
із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-	41	-	41
із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	35	-	35
із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	17	-	17
із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	413	88	-	501
із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	4 360	995	6 508	1 517	5	13 385
Загальна сума кредитів до вирахування резервів	224 343	7 064	26 726	12 297	22	270 452
Резерв під знецінення за кредитами	(9 620)	(1937)	(15 368)	(3 992)	(8)	(30 925)
Усього кредитів за мінусом резервів	214 723	5 127	11 358	8 305	14	239 527

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Таблиця 8. Аналіз кредитної якості кредитів за 2015 рік

Назва статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам-підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, надані фізичним особам	Усього
Непрострочені та незнецінені:	158 931	3 702	14 375	17 039	21	194 068
-кредити середнім компаніям	4 292	-	-	-	-	4 292
-кредити малим компаніям	154 639	3 702	-	-	-	158 341
інші кредити фізичним особам	-	-	14 375	17 039	21	31 435
Прострочені, але незнецінені:	1 926	4 431	11 898	6 143	-	24 398
із затримкою платежу до 31 дня	-	2 848	2 840	129	-	5 817
із затримкою платежу від 32 до 92 днів	161	-	1 003	-	-	1 164
із затримкою платежу від 93 до 183 днів	1 423	-	1 075	62	-	2 560
із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	3 862	5 680	-	9 542
із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	342	1 583	3 118	272	-	5 315
Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	11 842	417	1 718	921	6	14 904
із затримкою платежу до 31 дня	7 400	-	-	7	-	7 407
із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-	-
із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	1	-	1
із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-	-
із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	4 442	417	1 718	913	6	7 496
Загальна сума кредитів до вирахування резервів	172 699	8 550	27 991	24 103	27	233 370
Резерв під знецінення за кредитами	(10 181)	(1 996)	(11 054)	(3 391)	(6)	(26 628)
Усього кредитів за мінусом резервів	162 518	6 554	16 937	20 712	21	206 742

Таблиця 9. Вплив вартості застави на якість кредиту за 2016 рік

Назва статті	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
Кредити, надані юридичним особам	224 343	498 245	(273 902)
Кредити, надані фізичним особам-підприємцям	7 064	21 801	(14 737)
Іпотечні кредити фізичних осіб	26 726	31 829	(5 103)
Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	12 297	22 880	(10 583)
Інші кредити фізичним особам	22	-	22
Усього кредитів	270 452	574 755	(304 303)

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Таблиця 10. Вплив вартості застави на якість кредиту за 2015 рік

Назва статті	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
Кредити, надані юридичним особам	172 699	388 967	(216 268)
Кредити, надані фізичним особам-підприємцям	8 550	36 105	(27 555)
Іпотечні кредити фізичних осіб	27 991	35 709	(7 718)
Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	24 103	53 820	(29 717)
Інші кредити фізичним особам	27	-	27
Усього кредитів	233 370	514 601	(281 231)

Примітка 9. Цінні папери в портфелі банку на продаж

Таблиця 1. Цінні папери в портфелі банку на продаж

Назва статті	2016 рік	2015 рік
Боргові цінні папери:	100 778	1 271
державні облигації	100 778	-
облигації підприємств	-	1 271
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	(94)	(1 365)
Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів	100 779	1

Станом на 31 грудня 2016 року нараховані доходи, що включені до цієї примітки склали 3 001 тис.грн., а на 31.12.2015 року –0 тис.грн..

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

Таблиця 2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за 2016 рік

Назва статті	Облигації підприємств	Усього
Непрострочені та незнецінені:	100 778	100 778
Малі підприємства	100 778	100 778
Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-
Цінні папери в портфелі банку на продаж за мінусом резервів	100 778	100 778

Таблиця 3. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за 2015 рік

Назва статті	Облигації підприємств	Усього
Знецінені боргові цінні папери, які оцінені на індивідуальній основі	1 271	1 271
Малі підприємства	1 271	1 271
Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(1 271)	(1 271)
Цінні папери в портфелі банку на продаж за мінусом резервів	-	-

Таблиця 4. Аналіз зміни резерву під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж за 2016 рік

Рух резервів	Облигації 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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Таблиця 5. Аналіз зміни резерву під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж за 2015 рік

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

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 2016 рік	Справедлива вартість 2015 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 грудня 2016 року відсутні.

Примітка 10. Цінні папери в портфелі банку до погашення

Таблиця 1. Цінні папери в портфелі банку до погашення

Назва статті	2016 рік	2015 рік
Державні облігації	120 254	217 597
Збільшення/ (зменшення) резерву під знецінення протягом року	-	-
Усього цінних паперів у портфелі банку до погашення за мінусом резервів	120 254	217 597

В портфелі банку до погашення в рядку «Державні облігації» обліковуються фінансові інструменти - депозитні сертифікати Національного банку України в кількості 120 штук номінальною вартістю 1 млн. гривень кожний.

Станом на 31 грудня 2016 року нарахові доходи, що включені до цієї примітки склали 254 тис.грн., а на 31 грудня 2015 року - 3 597 тис.грн..

Таблиця 2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за 2016 рік

Назва статті	Державні облігації	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

Таблиця 3. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за 2015 рік

Назва статті	Державні облігації	Усього
Боргові цінні папери непрострочені та незнецінені:	217 597	217 597
Державні установи та підприємства	217 597	217 597
Боргові цінні папери в портфелі банку до погашення	217 597	217 597

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 грудня 2016 року відсутні.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Примітка 11. Інвестиційна нерухомість

Таблиця 1. Інвестиційна нерухомість

Назва статті	2016 рік	2015 рік
Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на 1 січня	17 513	15 354
Придбання	-	2 525
Капітальні інвестиції на реконструкцію	-	18
Вибуття	(2 943)	(423)
Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів групи вибуття	(6 290)	-
Переведення до категорії будівель, що зайняті власником	-	(541)
Переведення з категорії будівель, що зайняті власником	701	541
Прибутки (збитки) від переоцінки до справедливої вартості	(124)	-
Інші зміни	48	39
Справедлива вартість інвестиційної нерухомості за станом на 31 грудня	8 905	17 513

Станом на 31 грудня 2016 року на балансі Банку обліковуються 31 об'єктів нерухомості наданих в оренду за договорами про оперативний лізинг.

Незалежна оцінка інвестиційної нерухомості здійснювалась один раз на рік (01.10.2016р.) та зафіксована в звітах незалежних оцінювачів. В бухгалтерському обліку переоцінка не відображена, оскільки відхилення є несуттєвими.

Аналіз інвестиційної нерухомості за географічною ознакою, валютами, строками погашення та відсотковими ставками наведено в Примітці 31

Таблиця 2. Суми, що визнані у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід

Суми доходів і витрат	2016 рік	2015 рік
Дохід від оренди інвестиційної нерухомості	762	565

Таблиця 3. Інформація про мінімальні суми майбутніх орендних платежів за невідмовною операційною орендою, якщо банк є орендодавцем

Період дії операційної оренди	2016 рік	2015 рік
До 1 року	-	-
Від 1 до 5 років	372	1 617
Понад 5 років	-	-
Усього платежів, що підлягають отриманню за операційною орендою	372	1 617

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Примітка 12.

Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 1. Основні засоби та нематеріальні активи

Назва статті	Будівлі, споруди та передавальні і пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в нові засоби та нема- теріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
Балансова вартість на початок попереднього періоду	34 092	5 471	1 387	370	1 259	955	1 635	345	45 514
Первісна (переоцінена) вартість	38 712	14 387	3 283	1 252	2 035	9 652	1 635	2 545	73 501
Знос на початок попереднього періоду	(4 620)	(8 916)	(1 896)	(882)	(776)	(8 697)	-	(2 200)	(27 987)
Надходження	19	17	-	-	15	14	2 752	104	2 921
Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	75	40	-	-	-	60	-	-	175
Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів групи вибуття	(3 425)	-	-	-	(305)	-	-	-	(3 730)
Інше переведення	1 698	72	-	-	14	(72)	-	-	1 712
Вибуття	(1 455)	(176)	(2 191)	(38)	(154)	(220)	(3 056)	-	(7 290)
Амортизаційні відрахування	(258)	(290)	1 396	(8)	(24)	(46)	-	(72)	698
Балансова вартість на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду)	30 746	5 134	592	324	805	691	1 331	377	40 000
Первісна (переоцінена) вартість	35 624	14 340	1 092	1 214	1 605	9 434	1 331	2 649	67 289
Знос на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду)	(4 878)	(9 206)	(500)	(890)	(800)	(8 743)	-	(2 272)	(27 289)
Надходження	-	196	3 031	18	-	75	4 153	45	7 518
Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	325	4	-	-	-	434	-	-	763
Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів групи вибуття	(3 698)	-	-	-	-	-	-	-	(3 698)
Інше переведення	(708)	7	-	1	(1)	-	-	-	(701)
Вибуття	(1 702)	(154)	(209)	(12)	(51)	(196)	(4 543)	(17)	(6 884)
Амортизаційні відрахування	(80)	(189)	(6)	(14)	(79)	(154)	-	(65)	(587)
Інші зміни	89	-	-	-	-	-	-	-	89
Балансова вартість на кінець звітного періоду	24 972	4 998	3 408	317	674	850	941	340	36 500
Первісна (переоцінена) вартість	29 841	14 393	3 914	1 221	1 553	9 747	941	2 677	64 287
Знос на кінець звітного періоду	(4 869)	(9 395)	(506)	(904)	(879)	(8 897)	-	(2 337)	(27 787)

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Всі основні засоби та нематеріальні активи на праві власності. Обмеження щодо їх володіння, користування та розпорядження відсутні. Протягом звітного року та на звітну дату ці активи не були надані в заставу, не були такими, що тимчасово не використовуються у зв'язку з консервацією або реконструкцією.

Станом на 01 жовтня 2016 року незалежним оцінювачем ТОВ «Укрспецекспертиза» (сертифікат суб'єкта оціночної діяльності № 15952/14 від 27.01.2014р.) було здійснено оцінку нерухомого майна та приміщень. Відповідно до цієї оцінки, ринкова вартість суттєво не відрізнялась (в межах 10%) від балансової вартості, тому Банк не здійснював переоцінку у 2015-2016 роках.

Примітка 13. Інші фінансові активи

Таблиця 1. Інші фінансові активи

Назва статті	Примітки	2016 рік	2015 рік
Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)	24	-	76
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	24	874	706
Дебіторська заборгованість за операціями з готівкою	24	3 187	1 417
Дебіторська заборгованість за розрахункове касове обслуговування	24	855	557
Дебіторська заборгованість з оперативної оренди	24	372	369
Дебіторська заборгованість внаслідок порушення умов договору	24	830	-
Грошові кошти з обмеженим правом використання	24	689	630
Інші фінансові активи	24	127	146
Резерв під знецінення інших фінансових активів	24	(679)	(625)
Усього інших фінансових активів за мінусом резервів		6 255	3 276

Аналіз інших фінансових активів за географічною ознакою, валютами та строками погашення наведено в Примітці 31.

Станом на 01.01.2017 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 689 тис. грн.

Таблиця 2. 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)
Вплив перерахунку у валюті подання звітності	-	-	-	-	-	-	-
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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Таблиця 3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2015 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	39	87	494	204	28	482	1 334
Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	(8)	33	(8)	15	(28)	245	249
Списання безнадійної заборгованості	(1)	(120)	(121)	-	-	(657)	(899)
Вплив перерахунку у валюті подання звітності	-	-	-	-	-	(59)	(59)
Залишок за станом на кінець періоду	30	-	365	219	-	(11)	625

В 2015 році Банк списав за рахунок сформованих резервів безнадійну заборгованість, що відносилась до статті «Інші фінансові активи» на загальну суму 899 тис. грн.

Таблиця 4. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2016 рік

Назва статті	Дебіторська заборгованість						Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
	за фінансовим лізингом (орендою)	за операціями з платіжними картками	за операціями з готівкою	за розрахункове касове обслуговування	з оперативної 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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Таблиця 5. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2015 рік

Назва статті	Дебіторська заборгованість						Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
	за фінансовим лізингом (орендою)	за операціями з платіжними картками	за операціями з іноземною валютою	з оперативної оренди	за операціями з готівкою	за розрахунково-касове обслуговування			
Непрострочена та незнецінена заборгованість:	14	706	966	82	451	151	630	134	3 134
великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	-	-	-	-	-	-	630	-	630
середні компанії	-	-	-	-	-	3	-	-	3
малі компанії	14	706	966	82	451	148	-	134	2 501
Заборгованість знецінена на індивідуальній основі:	62	-	-	287	-	406	-	12	767
-із затримкою платежу до 31 дня	6	-	-	19	-	7	-	6	38
-із затримкою платежу від 32 до 92 днів	8	-	-	58	-	13	-	-	79
-із затримкою платежу від 93 до 183 днів	8	-	-	57	-	21	-	-	86
-із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	15	-	-	38	-	28	-	-	81
-із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	25	-	-	115	-	337	-	6	483
Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	76	706	966	369	451	557	630	146	3 901
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(30)	-	-	(219)	-	(365)	-	(11)	(625)
Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	46	706	966	150	451	192	630	135	3 276

Примітка 14. Інші активи

Таблиця 1. Інші активи

Назва статті	примітки	2016 рік	2015 рік
Дебіторська заборгованість з придбання активів	24	439	597
Передплата за послуги	24	722	459
Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	24	-	-
Витрати майбутніх періодів та розрахунки з податками та зборами	24	893	704
Резерв під інші активи	24	(304)	(187)
Усього інших активів за мінусом резервів		1 750	1 573

В 2016 році Банк не списував за рахунок сформованих резервів безнадійну заборгованість, що відносилась до статті «Інші активи».

В 2016 році Банком не продавалось майно, що перейшло у власність Банку як заставодержателя.

Аналіз інших активів за географічною ознакою, валютами та строками погашення наведено в Примітці 31.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Таблиця 2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 2016 рік

Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата 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

Таблиця 3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 2015 рік

Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги
Залишок за станом на 1 січня	5	218
Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	26	(57)
Списання безнадійної заборгованості	-	(5)
Залишок за станом на 31 грудня	31	156

Примітка 15. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття

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

Назва статті	2016 рік	2015 рік
Основні засоби	17 968	6 982
Усього необоротних активів, утримувані для продажу	17 968	6 982

У 2016 році Банком переведено до необоротних активів, утримуваних до продажу нерухоме майно в сумі 10986,0 тис.грн., очікуваний час вибуття грудень 2017 року, відповідно плану продажу об'єктів.

Примітка 16. Кошти клієнтів

Таблиця 1. Кошти клієнтів

Назва статті	2015 рік	2015 рік
Інші юридичні особи:	211 084	164 579
- поточні рахунки	156 398	130 917
- строкові рахунки	54 686	33 662
Фізичні особи:	243 508	245 509
- поточні рахунки	48 736	49 667
- строкові рахунки	194 772	195 842
Усього коштів клієнтів	454 592	410 088

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 грудня 2016 року та 31 грудня 2015 року нараховані та несплачені процентні витрати за коштами клієнтів юридичних і фізичних осіб складають 4 963 тис.грн. та 5 652 тис. грн. відповідно.

Аналіз коштів клієнтів за географічною ознакою, валютами, процентними ставками та строками погашення наведено в Примітці 31.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Таблиця 2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

Вид економічної діяльності	2016 рік		2015 рік	
	сума	%	сума	%
Виробництво готових металевих виробів, металургійне виробництво	4 136	0,9	2 986	0,7
Виробництво харчових продуктів	9 671	2,1	1 498	0,4
Виробництво машин, електричного устаткування	12 641	2,8	13 538	3,3
Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	19 367	4,3	15 517	3,8
Будівництво будівель, споруд та спеціалізовані будівельні роботи	21 576	4,8	12 377	3,0
Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	47 504	10,4	46 811	11,4
Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	53 822	11,8	34 649	8,4
Фізичні особи	243 508	53,6	245 509	59,9
Інше	42 367	9,3	37 203	9,1
Усього коштів клієнтів	454 592	100	410 088	100

Станом на кінець дня 31 грудня 2016 року балансова вартість залучених депозитів, які Банк отримав в якості забезпечення за кредитними операціями та гарантіями, становить 49 451 тисячі гривень.

Примітка 17. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 1. 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

Таблиця 2. Зміни резервів за зобов'язаннями за 2015 рік

Рух резервів	Інші	Усього
Залишок на 1 січня	66	66
Формування та/або збільшення резерву	(66)	(66)
Залишок на 31 грудня	-	-

Примітка 18. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 1. Інші фінансові зобов'язання

Назва статті	Примітки	2016 рік	2015 рік
Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	24	370	297
Кредиторська заборгованість за операціями банку з клієнтами		835	392
Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою		3 092	4 006
Дивіденди до сплати	31	3	2
Кошти клієнтів за недіючими рахунками		130	168
Інші фінансові зобов'язання	24	172	84
Усього інших фінансових зобов'язань		4 602	4 949

Аналіз інших фінансових зобов'язань за географічною ознакою, валютами та строками погашення наведено в Примітці 31.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Примітка 19. Інші зобов'язання

Назва статті	Примітки	2016 рік	2015 рік
Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	24	1 483	1 148
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	24	148	56
Кредиторська заборгованість з придбання активів	24	1 923	833
Доходи майбутніх періодів	24	1 366	251
Усього		4 920	2 288

У Банку не було невиконаних зобов'язань протягом звітного періоду. У банку відсутні активи, надані третім особам як забезпечення своїх зобов'язань за іншими залученими коштами.

Аналіз інших зобов'язань за географічною ознакою, валютами, строками погашення наведено в Примітці 32.

Примітка 20. Субординований борг

Назва статті	2016 рік	2015 рік
Субординований борг банку	-	36 001
Нараховані відсотки	-	553
Всього	-	36 554

15 липня 2016 року закінчилися строки дії договорів про залучення коштів на умовах субординованого боргу, що укладені між Банком та інвесторами Носик Л.М., «ТОПЛІКОН ЕНТЕРПРАЙЗЕС ЛІМІТЕД» і «НЕТХІЛЛ ІНВЕСТМЕНТ ЛТД» (дозволи НБУ на врахування залучених коштів на умовах субординованого боргу до капіталу Банку №№ 407, 408,409 від 14.07.2011 року). У зв'язку з цим, Банком 15 липня 2016 року були повернені кошти в розмірі 1500 000,00 доларів США на рахунки інвесторів, та припинено врахування 20 відсотків загальної суми залученого субординованого боргу під час розрахунку регулятивного капіталу Банку. Аналіз субординованого боргу за географічною ознакою, валютами та строками погашення наведено в Примітці 31.

Примітка 21. 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	-	-	-	-	-
Залишок на кінець 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 звітного періоду	3 455	116 760	1 475	3 303	121 538

Позачерговими загальними зборами акціонерів 26 грудня 2016 року було прийнято рішення про збільшення статутного капіталу Банку на 60 000 045,00 (шістдесят мільйонів сорок п'ять) гривень шляхом приватного розміщення додаткових акцій АТ «МетаБанк» існуючою номінальною вартістю 34,75 (тридцять чотири гривні 75 копійок) гривень за одну акцію в кількості 1 726 620 (один мільйон сімсот двадцять шість тисяч шістсот двадцять) штук, в тому числі 1 438 850 (один мільйон чотириста тридцять вісім тисяч вісімсот п'ятдесят) штук простих іменних акцій та 287 770 (двісті вісімдесят сім тисяч сімсот сімдесят) штук привілейованих іменних акцій нового класу «Б» за рахунок додаткових внесків.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Станом на 31 грудня 2016 року кількість випущених і сплачених 3 455 058 штук акцій з них 3 360 000 штук простих акцій та 95 058 штук привілейованих акцій, які сплачені в повному обсязі.

Номінальна вартість однієї акції – 34,75 (тридцять чотири гривня 75 копійок) грн..

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.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Примітка 22. Резерви переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу)

Назва статті	примітки	2016 рік	2015 рік
Залишок на 01 січня		6 031	6 285
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж:		487	(23)
зміни переоцінки до справедливої вартості		487	(23)
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів:		(449)	(225)
зміни переоцінки до справедливої вартості		-	-
зменшення корисності		(123)	(103)
реалізований результат переоцінки, віднесений на нерозподілений прибуток		(326)	(122)
Податок на прибуток пов'язаний із:		-	(6)
зміною резерву переоцінки основних засобів та нематеріальних активів		-	(6)
Усього зміни щодо резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток		6 069	6 031
Залишок на 31 грудня		6 069	6 031

Примітка 23. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

Назва статті	примітка	2016 рік			2015 рік		
		менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	Усього	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	Усього
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	90 428	-	90 428	60 847	-	60 847
Кошти в інших банках	7	-	-	-	36 001	-	36 001
Кредити та заборгованість клієнтів	8	178 948	60 579	239 527	134 124	72 618	206 742
Цінні папери в портфелі банку на продаж	9	100 778	1	100 779	-	1	1
Цінні папери в портфелі банку до погашення	10	120 254	-	120 254	217 597	-	217 597
Інвестиційна нерухомість	11	-	8 905	8 905	-	17 513	17 513
Дебіторська заборгованість за поточним податком на прибуток		-	-	-	510	-	510
Основні засоби та нематеріальні активи	12	-	36 500	36 500	-	40 000	40 000
Інші фінансові активи	13	6 255	-	6 255	3 276	-	3 276
Інші активи	14	1 623	127	1 750	1 457	116	1 573
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	15	17 968	-	17 968	6 982	-	6 982
Усього активів		516 254	106 112	622 366	460 794	130 248	591 042
Кошти банків		-	-	-	-	-	-
Кошти клієнтів	16	452 086	2 506	454 592	399 846	10 242	410 088
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		529	-	529	709	-	709
Відстрочені податкові зобов'язання		101	311	412	54	311	365
Резерви за зобов'язаннями	17	5	-	5	-	-	-
Інші фінансові зобов'язання	18	4 602	-	4 602	4 949	-	4 949
Інші зобов'язання	19	4 610	310	4 920	1 984	304	2 288
Субординований борг	20	-	-	-	36 554	-	36 554
Усього зобов'язань		461 933	3 127	465 060	444 096	10 857	454 953

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Примітка 24. Процентні доходи та витрати

Назва статті	2016 рік	2015 рік
Процентні доходи		
Кредити та заборгованість клієнтів	39 049	56 812
Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж	12 900	23
Цінні папери в портфелі банку до погашення	25 616	16 981
Кошти в інших банках	65	59
Кореспондентські рахунки в інших банках	-	125
Усього процентних доходів	77 630	74 000
Процентні витрати		
Строкові кошти юридичних осіб	(6 822)	(5 417)
Строкові кошти фізичних осіб	(21 979)	(28 680)
Поточні рахунки	(11 082)	(6 556)
Інші	(1 786)	(2 882)
Усього процентних витрат	(41 669)	(43 535)
Чистий процентний дохід	35 961	30 465

Примітка 25. Комісійні доходи та витрати

Назва статті	2016 рік	2015 рік
Комісійні доходи:		
розрахунково-касові операції	25 899	20 346
інкасація	127	669
операції з цінними паперами	1	4
за операціями на валютному ринку	2 473	2 067
комісії за обслуговування кредитів	706	1 864
винагорода за договорами доручення та комісії	632	754
гарантії надані	8	1
інші	363	225
Усього комісійних доходів	30 209	25 930
Комісійні витрати:		
розрахунково-касові обслуговування	(659)	(583)
операції з цінними паперами	(21)	(1)
комісія за обслуговування платіжних карток МПС	(385)	(227)
інші	(2)	(6)
Усього комісійних витрат	(1 067)	(817)
Чистий комісійний дохід/витрати	29 142	25 113

Примітка 26. Інші операційні доходи

Назва статті	Примітки	2016 рік	2015 рік
Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості	31	762	565
Дохід від операційного лізингу (оренди)	31	725	481
Дохід від суборенди	31	80	80
Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	31	149	273
Дохід від вибуття інвестиційної нерухомості	31	4	202
Штрафи, пені сплачені клієнтами	31	1 390	2 176
Погашення раніше списаної за рахунок резерву безнадійної заборгованості за кредитами	31	10 225	4 360
Інші	31	347	312
Усього операційних доходів		13 682	8 449

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Примітка 27. Адміністративні та інші операційні витрати

Назва статті	Примітки	2016 рік	2015 рік
Витрати на утримання персоналу	31	(30 739)	(27 848)
Амортизація основних засобів	31	(1 213)	(1 373)
Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів	31	(81)	(73)
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	31	(8 789)	(8 900)
Витрати на оперативний лізинг (оренду)	31	(5 206)	(5 036)
Професійні послуги	31	(1 420)	(898)
Витрати на маркетинг та рекламу	31	(79)	(153)
Витрати із страхування	31	(9)	(4)
Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток:		(2 629)	(2 877)
-податок на землю	31	(379)	(439)
-відрахування до ФГВФО	31	(1 670)	(2 110)
-інші податки та обов'язкові платежі	31	(580)	(328)
Убиток від реструктуризації кредиту	31	(767)	(3 308)
Інші	31	(2 203)	(1 865)
Усього адміністративних та інших операційних витрат		(53 135)	(52 335)

Примітка 28. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 1. Витрати на сплату податку на прибуток

Назва статті	2016 рік	2015 рік
Поточний податок на прибуток	(4 238)	(1 522)
Зміна відстроченого податку на прибуток	(47)	-
Усього витрати податку на прибуток	(4 285)	(1 522)

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

Назва статті	2016 рік	2015 рік
Прибуток до оподаткування	25 277	8 455
Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	4 550	1 522
Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку	85	-
Зменшення нарахованого податку на прибуток згідно п.137.6 статті 137 Податкового кодексу України	(397)	-
Сума податку на прибуток (збиток)	4 238	1 522

Таблиця 3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2016 рік

Назва статті	Залишок на початок періоду	Визнані в прибутках/збитку	Залишок на кінець періоду
Податковий вплив втимчасових різниць, які зменшують (збільшують суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди:			
-основні засоби	(365)	(47)	(412)
Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	(365)	(47)	(412)
Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(365)	(47)	(412)

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Таблиця 4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2015 рік

Назва статті	Залишок на початок періоду	Визнані в прибутках/ збитках	Залишок на кінець періоду
Податковий вплив втимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди: -основні засоби	(381)	16	(365)
Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	(381)	16	(365)
Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(381)	16	(365)

Примітка 29. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

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

Назва статті	Примітки	2016 рік	2015 рік
Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку		20 991	6 932
Прибуток/(збиток), що належить власникам привілейованих акцій банку		1	1
Прибуток/(збиток) за рік		20 992	6 933
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	21	3 360	3 360
Середньорічна кількість привілейованих акцій в обігу (тис. шт.)	21	95	95
Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)		6,25	2,06
Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну привілейовану акцію (грн.)		0,01	0,01

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

Назва статті	2016 рік	2015 рік
Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку	20 991	6 932
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	3 360	3 360
Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)	6,25	2,06

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

Назва статті	2016 рік	2015 рік
Прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам банку	20 992	6 933
Дивіденди за простими та привілейованими акціями	1	1
Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік	20 992	6 933
Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам привілейованих акцій в залежності від умов акцій	1	1
Дивіденди за привілейованими акціями, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом року	1	1
Прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам привілейованих акцій	1	1
Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам простих акцій залежно від умов акцій	20 991	6 932
Прибуток/(збиток) за рік, що належить акціонерам - власникам простих акцій	20 991	6 932

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Примітка 30. Дивіденди

Назва статті	2016 рік		2015 рік	
	за простими акціями	за привілейованими акціями	за простими акціями	за привілейованими акціями
Залишок станом на 1 січня	-	2	-	1
Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду	-	1	-	1
Дивіденди, виплачені протягом періоду	-	-	-	-
Залишок станом на 31 грудня	-	3	-	2

Примітка 31. 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 звітнього 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 звітнього 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.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Таблиця 1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 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	33 255	5 793	38 517	65	77 630
-комісійні доходи	14 199	15 941	-	69	30 209
-інші операційні доходи	7 937	4 563	-	1 182	13 682
Усього доходів сегментів	55 391	26 297	38 517	1 316	121 521
Процентні витрати	(18 006)	(23 663)	-	-	(41 669)
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	620	(4 917)	-	-	(4 297)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	-	-	-	(171)	(171)
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	(137)	(137)
Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	(133)	17	-	-	(116)
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	6	-	6
Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	-	1 581	1 581
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	-	1 495	1 495
Комісійні витрати	-	(36)	(21)	(1 010)	(1 067)
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	1 271	-	1 271
Відрахування до резерву за зобов'язанням	-	(5)	-	-	(5)
Адміністративні та інші операційні витрати	-	(14)	-	(53 121)	(53 135)
РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток)	37 872	(2 321)	39 773	(50 047)	25 277

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Таблиця 2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2015 р.

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	48 799	8 013	17 004	184	74 000
-комісійні доходи	13 824	11 448	-	658	25 930
-інші операційні доходи	2 836	4 363	-	1 250	8 449
Усього доходів сегментів	65 459	23 824	17 004	2 092	108 379
Процентні витрати	(13 024)	(30 511)	-	-	(43 535)
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	955	(5 271)	-	-	(4 316)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	-	-	-	(218)	(218)
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	-	-
Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	(307)	5 123	-	-	4 816
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-
Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	-	(2 926)	(2 926)
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	-	612	612
Комісійні витрати	-	(33)	(1)	(783)	(817)
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	(1 271)	-	(1 271)
Відрахування до резерву за зобов'язанням	66	-	-	-	66
Адміністративні та інші операційні витрати	-	(3 308)	-	(49 027)	(52 335)
РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА:	53 149	(10 176)	15 732	(50 250)	8 455
Прибуток/(збиток)					

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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 4. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2015 рік

Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
Активи сегментів	167 503	38 634	217 597	160 326	584 060
Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)	-	-	-	6 982	6 982
Усього активів сегментів	167 503	38 634	217 597	167 308	591 042
Усього активів	167 503	38 634	217 597	167 308	591 042
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
Зобов'язання сегментів	186 408	260 234	-	8 311	454 953
Усього зобов'язань сегментів	186 408	260 234	-	8 311	454 953
Усього зобов'язань	186 408	260 234	-	8 311	454 953
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
Амортизація	-	-	-	(1 373)	(1 373)

Таблиця 5. Інформація про географічні регіони

Назва статті	2016 рік			2015 рік		
	Україна	інші країни	усього	Україна	інші країни	усього
Доходи від зовнішніх клієнтів	121 522	-	121 522	108 739	-	108 739
Основні засоби	62 043	-	62 043	63 387	-	63 387

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Примітка 32. Управління фінансовими ризиками

Кредитний ризик

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

Якість активів Банку задовільна. Банк не має концентрації активів за одним або групою контрагентів, дотримуються нормативи кредитних ризиків, встановлені Національним банком України. Кредитні вкладення розміщені серед значної кількості позичальників. Кредитний ризик є помірним та керованим. Обсяг негативно класифікованих активів на 01.01.2017 становить 6,53 % загальних активів.

Значення нормативів кредитного ризику за звітний період становили:

Нормативи кредитного ризику	Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7) (не більше 25%)	Норматив великих кредитних ризиків (Н8) (не більше 800%)	Норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (Н9) (не більше 25%)
04.01.2016	24,70	61,40	0,73
01.02.2016	23,07	63,22	0,68
01.03.2016	23,30	61,61	0,66
01.04.2016	21,44	66,32	0,65
04.05.2016	21,02	53,11	0,71
01.06.2016	20,28	52,25	0,64
01.07.2016	18,82	81,31	0,66
01.08.2016	21,95	90,83	0,61
01.09.2016	21,50	69,97	0,60
03.10.2016	19,55	60,58	0,58
01.11.2016	23,85	85,43	0,63
01.12.2016	23,62	100,41	0,74
03.01.2017	23,33	92,24	7,09

Ринковий ризик поєднує валютний, відсотковий та ціновий ризики.

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

Контроль за ринковим ризиком та моніторинг його є прийнятним.

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Таблиця 1. Аналіз валютного ризику

Найменування валюти	2016 рік			2015 рік		
	монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти
Долари США	126 769	112 005	-	120 931	74 982	-
Євро	8 331	8 410	-	7 321	7 463	-
Інші	405	287	-	459	359	-
Усього	135 505	120 702	-	128 711	82 804	-

Таблиця 2. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

Розрахунок проводиться для грошових залишків у валютах, що відрізняються від функціональної валюти.

Назва статті	2016 рік			2015 рік
	вплив на прибуток/збиток	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/збиток	вплив на власний капітал
Зміцнення долара США на 5%	43	43	(36)	(36)
Послаблення долара США на 5%	(43)	(43)	36	36
Зміцнення євро на 5%	(4)	(4)	(7)	(7)
Послаблення євро на 5%	4	4	7	7
Зміцнення інших валют	6	6	5	5
Послаблення інших валют	(6)	(6)	(5)	(5)

Таблиця 3. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлений як середньозважений курс, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

Назва статті	Середньозважений валютний курс за 2016 рік		Середньозважений валютний курс за 2015 рік	
	вплив на прибуток/збиток	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/збиток	вплив на власний капітал
Зміцнення долара США на 5%	40	40	(32)	(32)
Послаблення долара США на 5%	(40)	(40)	32	32
Зміцнення євро на 5%	(4)	(4)	(7)	(7)
Послаблення євро на 5%	4	4	7	7
Зміцнення інших валют	5	5	5	5
Послаблення інших валют	(5)	(5)	(5)	(5)

Таблиця 4. Загальний аналіз процентного ризику

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

З метою зниження процентного ризику використовуються власні підходи щодо управління процентним ризиком. За строком активів та зобов'язань менше 1 місяця спостерігається позитивне значення чистого розриву за процентними ставками. Це пов'язано із збільшенням обсягу боргових цінних паперів в портфелі банку до погашення зі строком погашення до 1 місяця в короткострокових активах банку. Таким чином, Банк є помірно чутливим до процентного ризику.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Назва статті	На вимогу і				Усього
	менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Більше року	
Звітний період					
Усього фінансових активів	239 121	160 338	97 205	60 579	557 243
Усього фінансових зобов'язань	257 934	148 546	50 208	2 506	459 194
Чистий розрив за процентними ставками на кінець попереднього періоду	0,06	0,04	0,08	0,09	0,27
Попередній період					
Усього фінансових активів	200 925	198 034	52 886	72 619	524 464
Усього фінансових зобов'язань	254 330	128 656	58 363	10 242	451 591
Чистий розрив за процентними ставками на кінець попереднього періоду	0,11	0,07	0,10	0,06	0,34

Таблиця 5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

Назва статті	2016 рік								(%)
	2016 рік				2015 рік				
	гривня	долари США	євро	інші	гривня	долари США	євро	інші	
Активи									
Кошти в інших банках	-	-	-	-	-	0,05	-	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів	19,23	9,51	-	-	17,02	8,55	-	-	-
Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж	19,88	-	-	-	-	-	-	-	-
Боргові цінні папери в портфелі банку до погашення	13,72	-	-	-	20,28	-	-	-	-
Кошти клієнтів:	9,54	4,34	1,58	-	8,18	3,65	1,88	-	-
-поточні рахунки	5,10	0,21	0,30	-	0,05	0,09	0,15	-	-
-строкові кошти	14,89	5,25	2,70	-	16,87	4,08	2,89	-	-
Субординований борг	-	-	-	-	-	8,70	-	-	-

У таблиці наводяться дані за середньозваженою процентною ставкою.

Процентна ставка розраховується у відсотках у річному обчисленні.

Статистичні ряди базуються на щоденній інформації та щомісячній звітності, що подається органу управління банку. Інший ціновий ризик виникає унаслідок зміни цін на фінансові інструменти. АТ «МетаБанк» не розміщав цінні папери власної емісії на відкритому ринку в 2016 році.

Торговий портфель цінних паперів банку складається з депозитних сертифікатів Національного банку України, що не несуть за собою іншого цінового ризику. Таким чином, чутливість АТ «МетаБанк» до ризику є помірною.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Таблиця 6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2016 рік

Назва статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	84 166	6 067	195	90 428
Кошти в інших банках	-	-	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів	239 527	-	-	239 527
Цінні папери в портфелі банку на продаж	100 779	-	-	100 779
Цінні папери в портфелі банку до погашення	120 254	-	-	120 254
Інші фінансові активи	6 235	-	20	6 255
Усього фінансових активів	550 961	6 067	215	557 243
Зобов'язання				
Кошти банків	-	-	-	-
Кошти клієнтів	446 118	47	8 427	454 592
Інші фінансові зобов'язання	4 599	-	3	4 602
Субординований борг	-	-	-	-
Усього фінансових зобов'язань	450 717	47	8 430	459 194
Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	100 244	6 020	(8 215)	98 049
Зобов'язання кредитного характеру	71 139	-	-	71 139

Таблиця 7. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2015 рік

Назва статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	54 478	6 105	264	60 847
Кошти в інших банках	36 001	-	-	36 001
Кредити та заборгованість клієнтів	206 742	-	-	206 742
Цінні папери в портфелі банку на продаж	1	-	-	1
Цінні папери в портфелі банку до погашення	217 597	-	-	217 597
Інші фінансові активи	3 276	-	-	3 276
Усього фінансових активів	518 095	6 105	264	524 464
Зобов'язання				
Кошти банків	-	-	-	-
Кошти клієнтів	410 088	-	-	410 088
Інші фінансові зобов'язання	4 949	-	-	4 949
Субординований борг	14 725	-	21 829	36 554
Усього фінансових зобов'язань	429 762	-	21 829	451 591
Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	88 333	6 105	(21 565)	72 873
Зобов'язання кредитного характеру	40 483	-	-	40 483

Концентрація інших ризиків

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

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

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Подій, що містять в собі операційний ризик для Банку і що призвели до значних втрат в 2016 році не було.

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

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

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

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

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

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

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

Крім того, для забезпечення дотримання структурними підрозділами банку законодавства, внутрішніх вимог банку та укладених банком угод, юридичне управління Банку відповідно до встановлених правил та процедур надає юридичні висновки стосовно дій, операцій, договорів, тощо на письмові запити структурних підрозділів, відповідальних за їх здійснення.

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

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

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

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

Банк здатен забезпечити своєчасне виконання своїх грошових зобов'язань, що визначається збалансованістю між строками і сумами погашення розміщених активів та строками і сумами виконання зобов'язань банку, а також строками і сумами інших джерел та напрямків використання коштів. Протягом 2016 року стан ліквідності дозволяв виконувати зобов'язання перед кредиторами та вкладниками, при цьому простежується тенденція зменшення ризику ліквідності через збалансованість у строках розміщення активів і залучення зобов'язань.

Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 2016 року за активами і зобов'язаннями строком від 1 до 365 днів становить 61 393 тис.грн., або 9,60 % від загального розміру активів що свідчить про надлишок ліквідності короткострокових активів (строком до 1 року). Негативні розриви в періоді до 1 місяця контролюється шляхом вивчення намірів та потреб клієнтів і значним розміром коштів на вимогу, що за своєю сутністю відносяться до стабільних, і використовуються для фінансування активів із більшим строком до погашення.

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Таблиця 8. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2016 рік

Назва статті	на вимогу та менше 1 міс.	від 1 до 3 міс.	від 3 до 12 міс.	від 12 міс. до 5 років	понад 5 років	Усього
Кошти банків	-	-	-	-	-	-
Кошти клієнтів:	253 333	74 108	124 645	2 506	-	454 592
-кошти фізичних осіб	78 064	40 893	122 045	2 506	-	243 508
-інші	175 269	33 215	2 600	-	-	211 084
Субординований борг	-	-	-	-	-	-
Інші фінансові зобов'язання	4 602	-	-	-	-	4 602
Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	257 935	74 108	124 645	2 506	-	459 194

Таблиця 9. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2015 рік

Назва статті	на вимогу та менше 1 міс.	від 1 до 3 міс.	від 3 до 12 міс.	від 12 міс. до 5 років	понад 5 років	Усього
Кошти банків	-	-	-	-	-	-
Кошти клієнтів:	248 828	60 973	90 045	10 242	-	410 088
-кошти фізичних осіб	89 630	59 463	86 173	10 242	-	245 508
-інші	159 198	1 510	3 872	-	-	164 580
Субординований борг	553	-	36 001	-	-	36 554
Інші фінансові зобов'язання	4 949	-	-	-	-	4 949
Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	254 330	60 973	126 046	10 242	-	451 591

Таблиця 10. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2016 рік

Назва статті	на вимогу та менше 1 міс.	від 1 до 3 міс.	від 3 до 12 міс.	від 12 міс. до 5 років	понад 5 років	Усього
Активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти	90 428	-	-	-	-	90 428
Кошти в інших банках	-	-	-	-	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів	22 184	42 138	114 626	53 822	6 757	239 527
Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-	100 778	-	1	100 779
Цінні папери в портфелі банку до погашення	120 254	-	-	-	-	120 254
Інші фінансові активи	6 255	-	-	-	-	6 255
Усього фінансових активів	239 121	42 138	215 404	53 822	6 758	557 243
Зобов'язання						
Кошти в інших банках	-	-	-	-	-	-
Кошти клієнтів	253 332	74 109	124 645	2 506	-	454 592
Інші фінансові зобов'язання	4 602	-	-	-	-	4 602
Субординований борг	-	-	-	-	-	-
Усього фінансових зобов'язань	257 934	74 109	124 645	2 506	-	459 194
Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(18 813)	(31 971)	90 759	51 316	-	98 049
Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(18 813)	(50 784)	39 975	91 291	6 758	-

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Таблиця 11. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2015 рік

Назва статті	на вимогу та менше 1 міс.	від 1 до 3 міс.	від 3 до 12 міс.	від 12 міс. до 5 років	понад 5 років	Усього
Активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти	60 847	-	-	-	-	60 847
Кошти в інших банках	36 001	-	-	-	-	36 001
Кредити та заборгованість клієнтів	10 490	32 170	91 464	61 351	11 267	206 742
Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-	-	-	1	1
Цінні папери в портфелі банку до погашення	90 311	127 286	-	-	-	217 597
Інші фінансові активи	3 276	-	-	-	-	3 276
Усього фінансових активів	200 925	159 456	91 464	61 351	11 268	524 464
Зобов'язання						
Кошти в інших банках	-	-	-	-	-	-
Кошти клієнтів	248 828	60 973	90 045	10 242	-	410 088
Інші фінансові зобов'язання	4 949	-	-	-	-	4 949
Субординований борг	553	-	36 001	-	-	36 554
Усього фінансових зобов'язань	254 330	60 973	126 046	10 242	-	451 591
Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(53 405)	98 483	(34 582)	51 109	11 268	-
Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(53 405)	45 078	10 496	61 605	72 873	-

Примітка 33. Управління капіталом

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

Політика Банку щодо управління капіталом передбачає підтримку його розміру на рівні, необхідному та достатньому для забезпечення належної довіри з боку кредиторів та інших учасників ринку, а також розвитку бізнесу в майбутньому. При цьому враховується вплив рівня капіталу на прибутки акціонерів, у зв'язку з чим Банк визнає необхідність підтримання балансу між підвищенням прибутковості, що є можливим в результаті погіршення співвідношення запозиченого та власного капіталу, та перевагами й стабільністю, які забезпечуються за рахунок стійкості позиції капіталу.

Регулятивний капітал Банку розраховано на основі облікових даних згідно вимог «Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні», затвердженої постановою Правління НБУ N 368 від 28.08.2001р.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Таблиця 1. Структура регулятивного капіталу

Назва статті	2016 рік	2015 рік
Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	120 063	110 216
Розкриті резерви, що створені або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку:		
-емісійні різниці	9 475	9 260
-загальні резерви та резервні фонди, що створюються згідно з законами України	1 475	1 612
-з них резервні фонди	8 000	7 648
Зменшення ОК (сума недосформованих резервів; нематеріальних за мінусом суми зносу; капітальних вкладень у нематеріальні активи; збитків минулих та поточного років):	8 000	7 648
-нематеріальні активи за мінусом суми зносу	(440)	(377)
УСЬОГО Основний капітал (ОК)(капітал 1-го рівня)	129 098	119 099
Резерви під стандартну заборгованість інших банків, під стандартну заборгованість за кредитами, які надані клієнтам та під стандартну заборгованість за операціями за позабалансовими рахунками (з урахуванням переоцінки ОЗ)	2 067	80
Результат переоцінки основних засобів	884	3 723
Розрахунковий прибуток поточного року	21 358	12 022
Прибуток минулих років	707	3 649
Субординований борг, що враховується до капіталу	-	7 200
Додатковий капітал до розрахунку (ДК)	25 016	26 674
Відвернення (В), сума операцій, що здійснюються з інсайдерами (пов'язаними особами) на сприятливіших за звичайні умови	-	-
Регулятивний капітал банку (РК)	154 114	145 773

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

Протягом 2016 року Банк не мав жодного порушення нормативу платоспроможності (Н2), встановленого Інструкцією «Про порядок регулювання діяльності банків в Україні», затвердженою постановою Правління Національного банку України від 28.08.2001 р., № 368.

Середньозважені значення нормативу платоспроможності (Н2) у 2016 році при нормативному значенні не нижче 10% склали:

Дата	Значення нормативу (Н2)	Дата	Значення нормативу (Н2)	Дата	Значення нормативу (Н2)
11.01.2016	46,80	11.05.2016	42,92	12.09.2016	47,64
21.01.2016	45,77	23.05.2016	43,83	21.09.2016	47,41
01.02.2016	44,52	01.06.2016	43,75	03.10.2016	51,52
11.02.2016	42,68	13.06.2016	42,66	11.10.2016	45,52
22.02.2016	42,85	21.06.2016	44,26	21.10.2016	45,97
01.03.2016	43,56	01.07.2016	44,90	01.11.2016	46,02
11.03.2016	42,50	11.07.2016	43,95	11.11.2016	49,73
21.03.2016	46,31	21.07.2016	43,00	21.11.2016	47,16
01.04.2016	43,99	01.08.2016	42,95	01.12.2016	43,14
11.04.2016	42,41	11.08.2016	42,03	11.12.2016	44,95
21.04.2016	43,18	22.08.2016	43,04	21.12.2016	43,33
04.05.2016	43,25	01.09.2016	44,47	03.01.2017	45,99

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Примітка 34. 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 недейсними 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. СПДІ 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. Дату слухання справи у касаційній інстанції призначено на 01.02.2017р. 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	2016 рік	2015 рік
До 1 року	38	222
Від 1 до 5 років	6 431	8 147
Понад 5 років	209	9 953
Усього	6 678	18 322

Таблиця 2. Структура зобов'язань з кредитування

Назва статті	2016 рік	2015 рік
Зобов'язання з кредитування, що надані	1 559	5 711
Невикористані кредитні лінії	68 888	34 596
Гарантії видані	697	176
Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(5)	-
Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	71 139	40 483

Таблиця 3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

Назва статті	2016 рік	2015 рік
Гривня	70 372	40 383
Долар США	710	48
Євро	57	52
Усього	71 139	40 483

Зобов'язання з кредитування, що обліковуються станом на 31 грудня 2015 року, не мають непередбачений характер. Вони є відкличними, відповідно не зможуть здійснити негативного впливу на фінансовий стан Банку.

Примітка 35. Справедлива вартість активів та зобов'язань

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

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

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

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

За справедливою вартістю оцінювались кредити фізичних осіб, кредити юридичних осіб, депозити, будівлі, споруди та передавальні пристрої Банку, інвестиційна нерухомість, а також цінні папери в торговому портфелі Банку та портфелі на продаж.

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

- цінних паперів, що утримуються до погашення;
- цінних паперів, справедливу вартість яких неможливо достовірно визначити.

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

При первісному визнанні кредити фізичних та юридичних осіб оцінюються за справедливою вартістю. Доходи, які є невід'ємною частиною доходу (витрат) фінансового інструменту, включаються до собівартості кредиту шляхом їх відображення по рахунках неамортизованого дисконту за наданим кредитом.

Справедливу вартість основних засобів групи «Будівлі, споруди та передавальні пристрої» Банк визначає із застосуванням методу переоціненої вартості (справедливої вартості) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. В зв'язку із тенденціями ринку щодо постійних змін вартості об'єктів нерухомості, Банк доручив провести оцінку основних засобів незалежному експерту ТОВ «Укрспецекспертиза» (сертифікат суб'єкта оціночної діяльності № 15952/14 від 27.01.2014р.).

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Таблиця 1. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовуються для методів оцінки активів та зобов'язань за 2016 рік

Назва статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
	ринкові котирування (1-й рівень)	модель оцінки, що використовує спостережні дані (2-й рівень)	модель оцінки, що використовує показники, не підтвержені ринковими даними (3-й рівень)		
АКТИВИ					
Грошові кошти та їх еквіваленти:	-	-	90 428	90 428	90 428
-готівкові кошти	-	-	25 570	25 570	25 570
-кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	-	-	14 270	14 270	14 270
-кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	-	-	50 588	50 588	50 588
Кошти в інших банках:	-	-	-	-	-
-кредити, надані іншим банкам	-	-	-	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів:	-	-	270 452	270 452	239 527
-кредити юридичним особам	-	-	224 343	224 343	214 723
-кредити фізичним особам-підприємцям	-	-	7 064	7 064	5 127
-іпотечні кредити фізичних осіб	-	-	26 726	26 726	11 358
-кредити на поточні потреби фізичним особам	-	-	12 297	12 297	8 305
-інші кредити фізичним особам	-	-	22	22	14
Цінні папери у портфелі банку на продаж:	100 778	-	95	100 873	100 779
-облігації підприємств	100 778	-	-	100 778	100 778
-акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком	-	-	95	95	1
Цінні папери в портфелі банку до погашення:	-	-	120 254	120 254	120 254
-державні облігації	-	-	120 254	120 254	120 254
Інші фінансові активи:	-	-	6 934	6 934	6 255
-дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)	-	-	-	-	-
-дебіторська заборгованість за оперативної орендою	-	-	372	372	66
-дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	874	874	874
-дебіторська заборгованість за операціями з готівкою	-	-	3 187	3 187	3 187
-дебіторська заборгованість за розрахункове касове обслуговування	-	-	855	855	489
-грошові кошти з обмеженим правом користування	-	-	689	689	689
-дебіторська заборгованість внаслідок порушення умов договору	-	-	830	830	830
-інші фінансові активи	-	-	127	127	120
Інвестиційна нерухомість	-	-	8 905	8 905	8 905
Основні засоби та нематеріальні активи:	-	-	36 500	36 500	36 500
-будівлі, споруди та передавальні пристрої	-	-	36 160	36 160	36 160

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

-нематеріальні активи	-	-	340	340	340
Усього активів	100 778	-	533 568	634 346	602 648
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ	-	-			
Кошти банків:	-	-	-	-	-
-кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	-	-	-	-	-
Кошти клієнтів	-	-	454 592	454 592	454 592
інші юридичні особи	-	-	211 084	211 084	211 084
фізичні особи	-	-	243 508	243 508	243 508
Інші фінансові зобов'язання:	-	-	4 602	4 602	4 602
-кредиторська заборгованість за операціями банку з клієнтами	-	-	835	835	835
-кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	370	370	370
-кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	-	-	3 092	3 092	3 092
-дивіденди до сплати	-	-	3	3	3
-кошти клієнтів за недіючими рахунками	-	-	130	130	130
-інші фінансові зобов'язання	-	-	172	172	172
Субординований борг	-	-	-	-	-
Усього зобов'язань	-	-	459 194	459 194	459 194

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Таблиця 2. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовуються для методів оцінки активів та зобов'язань за 2015 рік

Назва статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
	ринкові котирування (1-й рівень)	модель оцінки, що використовує спостережні дані (2-й рівень)	модель оцінки, що використовує показники, не підтвержені ринковими даними (3-й рівень)		
АКТИВИ					
Грошові кошти та їх еквіваленти:	-	-	60 847	60 847	60 847
-готівкові кошти	-	-	28 868	28 868	28 868
-кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	-	-	2 815	2 815	2 815
-кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	-	-	29 164	29 164	29 164
Кошти в інших банках:	-	-	36 001	36 001	36 001
-кредити, надані іншим банкам	-	-	36 001	36 001	36 001
Кредити та заборгованість клієнтів:	-	-	233 370	233 370	206 742
-кредити юридичним особам	-	-	172 699	172 699	162 518
-кредити фізичним особам-підприємцям	-	-	8 550	8 550	6 554
-іпотечні кредити фізичних осіб	-	-	27 991	27 991	16 937
-кредити на поточні потреби фізичним особам	-	-	24 103	24 103	20 712
-інші кредити фізичним особам	-	-	27	27	21
Цінні папери у портфелі банку на продаж:	1	-	1 365	1 366	1
-облігації підприємств	-	-	1 271	1 271	1
-акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком	1	-	94	95	1
Цінні папери в портфелі банку до погашення:	-	-	217 597	217 597	217 597
-державні облігації	-	-	217 597	217 597	217 597
Інші фінансові активи:	-	-	3 901	3 901	3 276
-дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)	-	-	76	76	46
-дебіторська заборгованість за оперативної орендою	-	-	369	369	369
-дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	706	706	706
-дебіторська заборгованість за операціями з готівкою	-	-	1 417	1 417	1 417
-грошові кошти з обмеженим правом користування	-	-	630	630	630
-інші фінансові активи	-	-	703	703	108
Інвестиційна нерухомість	-	-	17 513	17 513	17 513
Основні засоби та нематеріальні активи:	-	-	40 000	40 000	40 000
-будівлі, споруди та передавальні пристрої	-	-	39 623	39 623	39 623
-нематеріальні активи	-	-	377	377	377
Усього активів	1	-	610 594	610 595	581 977
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ	-	-	-	-	-
Кошти банків:	-	-	-	-	-
-кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	-	-	-	-	-

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Назва статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки		Усього справедлива	Усього балансова
Кошти клієнтів	-	-	410 088	410 088
інші юридичні особи	-	-	164 579	164 579
фізичні особи	-	-	245 509	245 509
Інші фінансові зобов'язання:	-	-	4 949	4 949
-кредиторська заборгованість за цінними паперами	-	-	-	-
-кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	297	297
-кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	-	-	4 006	4 006
-дивіденди до сплати	-	-	2	2
-інші фінансові зобов'язання	-	-	644	644
Субординований борг			36 554	36 554
Усього зобов'язань			451 591	451 591

Таблиця 3. Вплив можливих альтернативних припущень на оцінку справедливою вартості інструментів з використанням моделей оцінки, що використовували вхідні дані 3-го рівня

Назва статті	2016 рік		2015 рік	
	Балансова вартість	Вплив можливих альтернативних припущень	Балансова вартість	Вплив можливих альтернативних припущень
Цінні папери у портфелі банку на продаж:				
облігації підприємств	-	-	-	-
акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком	1	-	1	-
Залишок на 31 грудня	1	-	1	-

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Примітка 36. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Таблиця 1. Фінансові активи за категоріями оцінки за 2016 рік

Назва статті	Кредити та дебіторська заборгованість	Активи, доступні для продажу	Інвестиції утримані до погашення	Усього
АКТИВИ				
Грошові кошти та їх еквіваленти	90 428	-	-	90 428
Кошти в інших банках:	-	-	-	-
-кредити, надані іншим банкам	-	-	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів:	239 527	-	-	239 527
-кредити юридичним особам	214 723	-	-	214 723
-кредити фізичним особам-підприємцям	5 127	-	-	5 127
-іпотечні кредити фізичних осіб	11 358	-	-	11 358
-кредити на поточні потреби фізичним особам	8 305	-	-	8 305
-інші кредити фізичним особам	14	-	-	14
Цінні папери у портфелі банку на продаж	-	100 779	-	100 779
Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	120 254	120 254
Інші фінансові активи:	6 255	-	-	6 255
-дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (оренда)	66	-	-	66
-дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	874	-	-	874
-дебіторська заборгованість за операціями з готівкою	3 187	-	-	3 187
-дебіторська заборгованість за розрахункове касове обслуговування	489	-	-	489
-грошові кошти з обмеженим правом користування	689	-	-	689
-дебіторська заборгованість внаслідок порушення умов договору	830	-	-	830
-інші фінансові активи	120	-	-	120
Усього фінансових активів	336 210	100 779	120 254	557 243

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Таблиця 2. Фінансові активи за категоріями оцінки за 2015 рік

Назва статті	Кредити та дебіторська заборгованість	Активи, доступні для продажу	Інвестиції утримані до погашення	Усього
АКТИВИ				
Грошові кошти та їх еквіваленти	60 847	- -		60 847
Кошти в інших банках:	36 001	- -		36 001
-кредити, надані іншим банкам	36 001	- -		36 001
Кредити та заборгованість клієнтів:	206 742	- -		206 742
-кредити юридичним особам	162 518	- -		162 518
-кредити фізичним особам-підприємцям	6 554	- -		6 554
-іпотечні кредити фізичних осіб	16 937	- -		16 937
-кредити на поточні потреби фізичним особам	20 712	- -		20 712
-інші кредити фізичним особам	21	- -		21
Цінні папери у портфелі банку на продаж	-	1 -		1
Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	217 597	217 597
Інші фінансові активи:	3 276	-	-	3 276
-дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (оренда)	46	-	-	46
-дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	706	-	-	706
-грошові кошти з обмеженим правом користування	630	-	-	630
-інші фінансові активи	1 894	-	-	1 894
Усього фінансових активів	306 866	1	217 597	524 464

Примітка 37. Операції з пов'язаними сторонами

Таблиця 1. 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
Субординований борг (контрактна процентна ставка 8,7%)	-	-	-

Таблиця 2. 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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Таблиця 3. 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 4. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець 2015 року

Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 0,01-25%)	-	121	1 289
Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня	-	-	569
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,01-19%)	19 754	232	7 996
Субординований борг (контрактна процентна ставка 8,7%)	14 725	-	-

Таблиця 5. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2015 рік

Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	-	94	-
Процентні витрати	2 047	81	1 898
Зміна резерву від знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	(2)	569
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	1	567
Результат від операцій з іноземною валютою	2	27	21
Комісійні доходи	5	12	35
Адміністративні та інші операційні витрати	48	-	4 223

Таблиця 6. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2015 року

Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	-	107	1 772
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	-	60	544

Таблиця 7. Виплати провідному управлінському персоналу

Назва статті	2016 рік		2015 рік	
	витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
Поточні виплати працівникам	9 663	-	7 402	-
Виплати під час звільнення	707	-	122	-

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Примітка 38. 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 наступному за звітним роком 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.