



Україна, 01042, м. Київ,  
б-р. М. Приймаченко, 1/27,  
тел/факс (044) 501-44-05,  
e-mail: bliskor@gmail.com

ЄДРПОУ 30116289  
п/р 260030000693  
в ПАТ Банк "Контракт"  
м. Кисва, МФО 322465

**Звіт незалежних аудиторів  
стосовно фінансової звітності Публічного акціонерного товариства  
«МетаБанк»  
за рік, що закінчився 31.12.2011 року.**

***Керівництву АТ «МетаБанк»  
Національному банку України***

**Звіт щодо фінансової звітності**

*Вступний параграф*

Нами була проведена аудиторська перевірка річної фінансової звітності АТ «МетаБанк» (надалі - Банк), що додається, яка включає: баланс, звіт про фінансові результати, звіт про власний капітал, звіт про рух грошових коштів, загальну інформацію про діяльність Банку за рік, що минув на зазначену дату, опис основних важливих аспектів облікової політики та інші пояснювальні примітки до фінансової звітності за рік станом на кінець дня 31.12.2011 року.

*Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність*

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї фінансової звітності відповідно до чинного законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України, 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 нашого аудиту. Ми провели аудит відповідно до чинного законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України та Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (МСА). 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 використаної облікової політики, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та загального подання фінансової звітності.

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

#### *Висловлення думки*

На нашу думку, фінансова звітність справедливо й достовірно, у всіх суттєвих аспектах, відображає фінансовий стан Банку станом на кінець дня 31.12.2011 року, а також результат його діяльності та рух грошових коштів за рік, що закінчився 31.12.2011 року, згідно з вимогами МСА, чинного законодавства України, нормативно-правовими актами Національного банку України та облікової політики Банку.

#### *Пояснювальний параграф*

Не вносячи додаткових застережень до цього висновку, звертаємо увагу на той факт, що незважаючи на стабілізаційні заходи, які вживаються Урядом України, з метою підтримки підприємницького сектору, існує невизначеність щодо зовнішніх та внутрішніх факторів ринкових коливань у світовій економіці. Зазначена невизначеність обумовлена тим, що банківська система України знаходиться під негативним впливом погіршення фінансового стану позичальників та емітентів цінних паперів, обмеженням обсягів банківських операцій та іншими об'єктивними причинами. Також слід зазначити, що достатність сформованих резервів за кредитними операціями фізичних та юридичних осіб обумовлюється перспективами погашення боргу, в тому числі, за рахунок реалізації заставного майна. У зв'язку з тим, що активний ринок нерухомості відсутній, а наявні правила оцінки майна не мають алгоритму визначення ринкової вартості в нестабільних економічних умовах, фактично, при визначенні вартості заставного майна застосовується оціночна вартість, яка в значній мірі базується на професійній думці фахівців по оцінці, а не на ринкових факторах. Тому, з урахуванням вищенаведеного, кількісна оцінка можливої суми доформування резерву під кредитні ризики залежатиме від застосованих припущень щодо поведінки ринкових цін на нерухомість.

Ми не маємо змоги передбачити можливі майбутні зміни у цих умовах та їх вплив на фінансовий стан Банку.

м. Київ, 05 квітня 2012 року.  
Генеральний директор  
аудиторської фірми "Блискор"

Шпаковська Т.Л.  
/Сертифікат аудитора банків № 0044/

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

## Розкриття річної фінансової звітності

### Загальна інформація про діяльність банку

#### Історія становлення

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 1993р. за № 182, на підставі рішення установчих зборів акціонерів від 23 серпня 1995 р. (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.

Публічне акціонерне товариство „МетаБанк” у 2010р. здійснювало свою діяльність на підставі банківської ліцензії Національного банку України від 25.08.2009 р. та від 28.10.2011р. № 69, дозволу № 69-2 від 09.10.2009р. та генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій від 28.10.11р № 69 з додатком.

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

Банк набув статусу спеціалізованого ощадного банку з 06.06.2006 р.

Звітним періодом для банку є рік, який почався 1 січня 2011 року і закінчився 31 грудня 2011 року.

Річна фінансова звітність складена в національній валюті – гривнях, а в одиницях виміру - тисячах гривень. Звітна дата – кінець дня 31 грудня 2011 року.

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

Консолідована звітність за 2011 рік не складається.

#### Стратегічна мета банку

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

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

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

АТ "МетаБанк" на підставі банківської ліцензії Національного банку України від 25.08.2009 р. та від 28.10.2011р. № 69, дозволу № 69-2 від 09.10.2009р. та генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій від 28.10.11р № 69 з додатком має право здійснювати банківську діяльність і такі операції:

- приймання вкладів (депозитів) від юридичних і фізичних осіб;
- відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів і банків – кореспондентів, у тому числі переказ грошових коштів з цих рахунків за допомогою платіжних інструментів та зарахування коштів на них;
- розміщення залучених коштів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик;
- надання гарантій і поручительств та інших зобов'язань від третіх осіб, які передбачають їх виконання у грошовій формі;
- придбання права вимоги на виконання зобов'язань у грошовій формі за поставлені товари чи надані послуги, приймаючи на себе ризик виконання таких вимог та прийом платежів (факторинг);
- лізинг;
- послуги з відповідального зберігання та надання в оренду сейфів для зберігання цінностей та документів;
- випуск, купівлю, продаж і обслуговування чеків, векселів та інших оборотних платіжних інструментів;
- випуск банківських платіжних карток і здійснення операцій з використанням цих карток;
- надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських операцій;
- операції з валютними цінностями:
  - - неторговельні операції з валютними цінностями;
  - - операції з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків;
  - - операції з готівковою іноземною валютою (купівля, продаж, обмін), що здійснюються в пунктах обміну іноземної валюти, які працюють на підставі укладених банками агентських договорів з юридичними особами — резидентами;
  - - ведення рахунків клієнтів (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України;
  - - ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті;
  - ведення кореспондентських рахунків банків (нерезидентів) у грошовій одиниці України;
  - відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
  - відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
  - залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України;
  - залучення та розміщення іноземної валюти на міжнародних ринках;

- торгівля іноземною валютою на валютному ринку України (за винятком операцій з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін), що здійснюється в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків і агентів);
- торгівля іноземною валютою на міжнародних ринках;
- валютні операції на валютному ринку України, які належать до фінансових послуг згідно зі статтею 4 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та не зазначені в абзацах другого - сімнадцятому розділу другого Положення про порядок надання банками і філіям іноземних банків генеральних ліцензій на здійснення валютних операцій, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 15.08.2011р. №281;
- валютні операції на міжнародних ринках України, які належать до фінансових послуг згідно зі статтею 4 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та не зазначені в абзацах другого - сімнадцятому розділу другого Положення про порядок надання банками і філіям іноземних банків генеральних ліцензій на здійснення валютних операцій, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 15.08.2011р. №281;
- емісія власних цінних паперів;
- організація купівлі та продажу цінних паперів за дорученням клієнтів;
- здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені (включаючи андеррайтинг);
- здійснення інвестицій у статутні фонди та акції інших юридичних осіб; довірче управління коштами та цінними паперами за договорами з юридичними та фізичними особами.
- перевезення валютних цінностей та інкасація коштів;
- операції за дорученням клієнтів або від свого імені:
  - з інструментами грошового ринку;
  - з інструментами, що базуються на обмінних курсах та відсотках;
  - з фінансовими ф'ючерсами та опціонами;

У 2011-му році Банк здійснював свою діяльність на території 4-ох областей (Запорізької, Миколаївської, Київської, Дніпропетровської) та м. Києва .

Станом на кінець дня 31 грудня 2011р. Банк здійснював свою діяльність через 53 відділення (включаючи Дирекцію у м.Київ) та Операційне управління в головному офісі, які надають банківські послуги клієнтам.

### **Результати від банківських та інших операцій**

Прибуток банку від операцій (до формування витрат на резерви та оподаткування) у 2011 році у порівнянні із 2010 роком збільшився на 69,7% та склав 12003 тис.грн..

Таке збільшення було обумовлено збільшенням чистого процентного доходу на 6634 тис.грн., чистого комісійного доходу на 1505 тис.грн., результату від торгівлі іноземною валютою на 597 тис.грн., результату від переоцінки іноземної валюти на 102 тис.грн., що одночасно супроводжувалося зменшенням результату від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж на 218 тис.грн. та інших операційних доходів на 103 тис.грн., адміністративних та інших операційних витрат на 3628 тис.грн..

У 2011 році прибуток Банку до оподаткування склав 2351 тис.грн., що на 880 тис.грн. або на 59,82% більше, ніж у 2010 році.

Чистий прибуток Банку у 2011 році склав 1518 тис.грн., що більше, ніж чистий прибуток, який отримав Банк у 2010 році, на 61 тис.грн. або на 4,2%. ■

#### *Чистий процентний дохід*

Збільшення чистого процентного доходу за звітний період на 6634 тис.грн. було зумовлено збільшенням процентних доходів на 4744 тис.грн. при зниженні процентних витрат на 1890 тис.грн.

Збільшення процентного доходу в 2011 році пояснюється збільшенням процентних доходів: за кредитами та заборгованістю клієнтів на 2066 тис. грн., борговими цінними паперами в портфелі банку на продаж на 2430 тис.грн., коштами в інших банках на 2262 тис.-грн., кореспондентськими рахунками в інших банках на 38 тис.грн., що одночасно супроводжувалося зменшенням процентних доходів за цінними паперами в портфелі банку до погашення на 2039 тис.грн. та за грошовими коштами та їх еквівалентами на 13 тис.грн.

Процентні витрати у звітному періоді у порівнянні із 2010 роком зменшились на 1890 тис.грн.

Зменшення процентних витрат пояснюється зменшенням процентних витрат за строковими коштами фізичних осіб на 2910 тис.грн., поточними рахунками на 1590 тис.грн., строковими коштами інших банків на 24 тис.грн., іншими залученими коштами на 70 тис.грн., що одночасно супроводжувалося збільшенням процентних витрат за строковими коштами юридичних осіб на 2052 тис.грн. та іншими на 652 тис.грн.

#### *Чистий комісійний дохід*

Чистий комісійний дохід за звітний період у порівнянні з 2010 роком в абсолютному вираженні збільшився на 1505 тис. грн..

Зростання комісійних доходів відбувалося головним чином за рахунок розрахункових операцій – на 1693 тис.грн., операцій на валютному ринку – на 321 тис.грн., кредитного обслуговування клієнтів – на 194 тис.грн., інших доходів – на 1157 тис.грн. Також було зниження доходів, що пов'язані з касовим обслуговуванням на 1722 тис.грн., наданими гарантіями – на 151 тис.грн., інкасацією – на 127 тис.грн., операціями з цінними паперами – на 21 тис.грн.

#### *Торговельний дохід*

Торговельний результат у 2011 році у порівнянні з попереднім роком збільшився на 699 тис. грн. Таке збільшення зумовлено збільшенням доходу від торгівлі іноземною валютою на 597 тис.грн. та збільшенням результату від переоцінки іноземної валюти на 102 тис.грн. порівняно із 2010 роком. ■

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

Витрати на персонал у 2011 році склали 31850 тис.грн.. Збільшення витрат на персонал порівняно з 2010 роком на 2419 тис.грн. викликано підвищенням ринкового рівня заробітної плати окремих категорій робітників в умовах постійного росту попиту на них на ринку праці.

У 2011 році адміністративні та інші операційні витрати склали 56444 тис. грн., що на 3628 тис. грн. більше, ніж у 2010 році. Збільшення витрат на 6,9% було викликано збільшенням витрат на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги, операційний лізинг (оренду), професійні послуги, охорону, послуги нотаріуса, посередницькі та інформаційні послуги, що одночасно супроводжувалося зменшенням витрат на амортизацію основних засобів, амортизацію програмного забезпечення та інших нематеріальних активів, витрат на маркетинг та рекламу та сплату інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток.

#### *Чисті витрати на формування резервів*

В 2011 році чисті витрати банку на формування резервів склали 9652 тис.грн., що на 4050 тис.грн. або на 72,3% більше, ніж у 2010 році. Збільшення витрат на формування резервів під заборгованість за кредитами у 2011 році відбувалось внаслідок збільшення кредитного портфелю та одночасної роботи з проблемними позичальниками у 2011 році та зменшення портфелю проблемних кредитів.

### **Активи і зобов'язання**

#### *Кредитний портфель*

Станом на кінець дня 31 грудня 2011р. іншим банкам надані кредити в сумі 20279 тис. грн., що на 67,2% менше, ніж на початок 2011 року.

Кредити клієнтам Банку збільшилися з 401772 тис. грн. за станом на кінець дня 31 грудня 2010р. до 514644 тис. грн. за станом на кінець дня 31 грудня 2011р. або на 28,1%.

В 2011 р. банк продовжував здійснювати політику оптимізації кредитного портфелю в розрізі термінів та сум надання кредиту з метою зниження ризику ліквідності та кредитного ризику.

Завдяки виконанню комплексу дій щодо роботи з проблемними позичальниками у 2011 році Банк прийняв у власність нерухоме майно на загальну суму 3920 тис. грн. на підставі іпотечних договорів, внаслідок чого відбулось зменшення портфелю проблемних кредитів.

Також Банк списав заборгованість за кредитами (уключаючи нараховані за ними доходи), яка віднесена до категорії "безнадійна" за рахунок сформованих резервів на загальну суму 538 тис. грн..

#### *Цінні папери*

Портфель цінних паперів банку на продаж збільшився у звітному році на 33656 тис.-грн. та склав 33659 тис.грн.

Портфель цінних паперів банку до погашення, що складається переважно з депозитних сертифікатів Національного банку України, на кінець дня 31 грудня 2011р. склав 16001 тис.грн. та у порівнянні із попереднім роком зменшився на 16460 тис. грн. або на 50,7%.

#### *Інші активи*

Інші активи у 2011 році склали 14615 тис.грн., приріст у порівнянні з попереднім роком склав 144 тис.грн або 1%. Переважну більшість інших активів складає майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя.

#### *Депозити клієнтів*

В 2011 році АТ «МетаБанк» продовжував нарощувати свої зобов'язання як на ринку юридичних осіб, так і фізичних осіб. В цілому за 2011 рік приріст зобов'язань юридичних та фізичних осіб у відносному вираженні склав 36,2% і 13% відповідно або у абсолютному вираженні 39055 тис.грн. і 47126 тис.грн. відповідно. Це призвело до формування на кінець дня 31 грудня 2011р. портфелю зобов'язань юридичних осіб у розмірі 146958 тис.грн. та фізичних осіб у розмірі 409596 тис.грн.

Станом на кінець дня 31 грудня 2011р. зобов'язання Банку становили 591854 тис. грн., що на 56399 тис. грн. більше, ніж у звітному періоді минулого року. Збільшення зобов'язань в 2011 році становило 10,5%.

Значну частку у депозитній базі продовжували складати строкові кошти клієнтів. Протягом року їх частка збільшилась із 65% до 72%, сума строкових коштів станом на кінець дня 31 грудня 2011р. склала 400653 тис.грн.

**Приєднання, злиття, поділ, перетворення чи виділення банку в звітному році не здійснювалися.**

**Управління ризиками: операційним, валютним, процентним, ринковим, ліквідності та кредитним**

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

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

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

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

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

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

#### *Управління операційним ризиком*

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

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

Система контролю операційно-технологічним ризиком містить:

- положення щодо контролю за операційно-технологічним ризиком з метою його мінімізації;



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

#### *Управління валютним ризиком*

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

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

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

Система управління ризиками щодо валютного ризику включає:

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

#### *Управління процентним ризиком*

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

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

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

Система управління процентним ризиком АТ "Метабанк" включає:

- положення щодо управління процентним ризиком;
- положення щодо процедур ціноутворення для активів і зобов'язань як балансових, так і позабалансових;
- адекватні та ефективні процедури і засоби контролю за управлінням ризиком зміни процентної ставки, які переглядаються на регулярній основі з метою забезпечення їх актуальності;

- адекватні інформаційні системи, потрібні для зберігання та оброблення даних за попередні періоди;
- форми звітності для Правління, Тарифного комітету та Комітету з управління активами та пасивами щодо ризику зміни процентної ставки, у тому числі на основі методики динамічного розриву активів та зобов'язань, чутливих до змін процентної ставки;
- стрес-тестування для оцінки величини максимальних втрат від зміни процентних ставок за певний період часу.

#### *Управління ринковим ризиком*

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

Система управління ринковим ризиком включає:

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

#### *Управління ризиком ліквідності*

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

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

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

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

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

Протягом року Банк постійно виконував вимоги НБУ щодо ліквідності.

#### *Управління кредитним ризиком*

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

Оцінка кредитного ризику розділяється на індивідуальний та портфельний кредитний ризик.

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

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

Система управління кредитним ризиком Банку включає:

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

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

Протягом 2011 року Банк дотримувався економічних нормативів регулювання діяльності банку щодо кредитних ризиків, які встановлені Національним банком України.

### **Платоспроможність банку**

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

Протягом 2011 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 2011 р. при нормативному значенні не нижче 10% складали:

Дата	Значення нормативу (Н2)	Дата	Значення нормативу (Н2)	Дата	Значення нормативу (Н2)
11.01.2011	24,94	11.05.2011	21,35	12.09.2011	22,90
21.01.2011	24,85	23.05.2011	21,22	21.09.2011	22,75
01.02.2011	24,78	01.06.2011	21,34	03.10.2011	22,84
11.02.2011	23,69	14.06.2011	20,90	11.10.2011	22,65
21.02.2011	23,63	21.06.2011	20,94	21.10.2011	22,18
01.03.2011	23,86	01.07.2011	21,42	01.11.2011	22,66
11.03.2011	23,94	11.07.2011	20,56	11.11.2011	21,67
21.03.2011	23,35	21.07.2011	22,27	21.11.2011	21,74
01.04.2011	23,17	01.08.2011	22,89	01.12.2011	22,65
11.04.2011	22,13	11.08.2011	21,75	12.12.2011	22,27
21.04.2011	21,90	22.08.2011	21,83	21.12.2011	22,38
04.05.2011	22,06	01.09.2011	22,61	03.01.2012	21,99

Припинення окремих видів банківських операцій в 2011 році не відбувалось.  
Обмежень щодо володіння активами немає.

### **Управління банком**

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

До компетенції Спостережної ради Банку належить:

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

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

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

- а) забезпечення виконання стратегічних та інших планів діяльності Банку;
- б) організація та здійснення управління поточною діяльністю Банку;
- в) організація ведення бухгалтерського обліку та звітності Банку;
- г) призначення та звільнення заступників голови Правління Банку та заступників головного бухгалтера Банку;
- д) створення Комітетів та Комісій Банку для вирішення тематичних питань, затвердження положень про комітети та комісії Банку, їх кількісного та особового складу.
- е) затвердження політик, положень, порядків, інструкцій та інших документів Банку

відповідно до повноважень Правління і крім тих, які віднесені до компетенції загальних зборів акціонерів та Спостережної ради Банку;

- є) визначення системи оплати праці працівників Банку, його дочірніх підприємств, філій і представництв, загальних умов застосування надбавок, доплат та інших форм матеріального заохочення, затвердження тарифних ставок та сіток;
- ж) забезпечення виконання рішень загальних зборів акціонерів та Спостережної ради Банку, рекомендацій зовнішніх та внутрішніх аудиторів Банку;
- з) організація скликання та проведення чергових та позачергових загальних зборів акціонерів Банку;
- и) забезпечення проведення аудиторської перевірки діяльності Банку на вимогу акціонерів, які володіють у сукупності не менш як десятьма відсотками акцій Банку.

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

Голова Правління Банку:

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

*Частка керівництва банку в акціонерному капіталі банку складає – 56,96%*

*Участь в акціонерному капіталі банку:*

<i>- фізичні особи</i>	<i>– 74,28%</i>
<i>- юридичні особи</i>	<i>– 25,72%</i>

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

Станом на кінець дня 31 грудня 2011р. робота служби внутрішнього аудиту регламентується “Положенням про службу внутрішнього аудиту АТ “МетаБанк”, що розроблено відповід-

но до вимог законодавства України та затверджено Спостережною радою Банку. В 2011 році Служба виконувала свою головну функцію – постійний моніторинг системи внутрішнього контролю і внутрішніх процедур оцінки ризиків та капіталу Банку, розробку ефективних та виконуваних рекомендацій та подальший контроль їх виконання, забезпечення незалежної оцінки адекватності запровадженої політики і методики діяльності Банку.

Усього Службою в 2011 році виконано 104 перевірки, з них 1 позапланова.

Об'єктами аудиторських перевірок виступали:

- активно-пасивні операції (кредитні операції, валютні операції, депозитні операції);
- діяльність відокремлених підрозділів Банку (територіально відокремлені відділення Банку);
- аналіз управління ризиками в процесі проведення банківських операцій;
- перевірка організації роботи в Банку по реалізації програм по запобіганню і протидії легалізації (відмиванню) доходів, отриманих злочинним шляхом;
- аудит валютних операцій Банку;
- перевірка дотримання вимог законодавства України та внутрішніх технологій, що регулюють порядок ведення безготівкових операцій;
- аудит розрахунку резерву за активними операціями Банку;
- перевірка додержання регламентів роботи комітетів Банку: кредитних, тарифного, з управління активами та пасивами;
- перевірка роботи сектору бухгалтерського обліку операцій фізичних осіб УКР ДОД.

Важливе значення службою внутрішнього аудиту приділяється перевіркам усунення зауважень і впровадження рекомендацій за результатами аудиторських перевірок, тому що аудит не може вважатися завершеним доти, доки не будуть впроваджені аудиторські рекомендації й усунені виявлені недоліки.

Штат служби протягом 2011 року не змінювався та за станом на кінець дня 31 грудня 2011р. складався з 5 працівників.

У 2011 році основна увага служби була направлена на сприяння адекватності систем внутрішнього контролю Банку. Зокрема, службою надавалися рекомендації:

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

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

Також серед напрямків діяльності служби важливе місце займають:

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

**Голова Правління**

**С.П.Нужний**

**Головний бухгалтер**

**І.В. Огойко**

## Баланс

на кінець дня 31 грудня 2011 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
	<b>АКТИВИ</b>			
-	Грошові кошти та їх еквіваленти	4	106728	121807
-	Торгові цінні папери	5	-	-
-	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визначенням результату переоцінки у фінансових результатах	6	-	-
-	Кошти в інших банках	7	20819	65286
-	Кредити та заборгованість клієнтів	8	465809	365816
-	Цінні папери в портфелі банку на продаж	9	33659	3
-	Цінні папери в портфелі банку до погашення	10	16001	32461
-	Інвестиції в асоційовані компанії	11	-	-
-	Інвестиційна нерухомість	12	2852	-
-	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		30	477
-	Відстрочений податковий актив		-	-
-	Гудвіл	13	-	-
-	Основні засоби та нематеріальні активи	14	34196	37342
<b>14</b>	<b>Інші фінансові активи</b>	15	2575	1668
<b>15</b>	<b>Інші активи</b>	16	14615	14471
<b>16</b>	<b>Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття</b>	17	8212	7901
<b>17</b>	<b>Усього активів</b>		<b>705496</b>	<b>647232</b>
<b>18</b>	<b>Кошти банків</b>	18	20117	60157
<b>19</b>	<b>Кошти клієнтів</b>	19	556554	470373
<b>20</b>	<b>Боргові цінні папери, емітовані банком</b>	20	-	-
<b>21</b>	<b>Інші залучені кошти</b>	21	-	-
<b>22</b>	<b>Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток</b>		45	-
<b>23</b>	<b>Відстрочені податкові зобов'язання</b>		382	1661
<b>24</b>	<b>Резерви за зобов'язаннями</b>	22	59	60
<b>25</b>	<b>Інші фінансові зобов'язання</b>	23	1200	2421
<b>26</b>	<b>Інші зобов'язання</b>	24	1320	783
<b>27</b>	<b>Субординований борг</b>	25	12177	-
<b>28</b>	<b>Зобов'язання, що пов'язані з довгостроковими активами, призначеними для продажу (чи групами вибуття)</b>	17	-	-
<b>29</b>	<b>Усього зобов'язань</b>		<b>591854</b>	<b>535455</b>
	<b>Власний капітал</b>			



<b>Рядок</b>	<b>Найменування статті</b>	<b>Примітки</b>	<b>Звітний рік</b>	<b>Попередній рік</b>
<b>30</b>	Статутний капітал	26	36163	36163
<b>31</b>	Нерозподілений прибуток (непокри- тий збиток)		1518	1457
<b>32</b>	Резерви та інші фонди банку	27	75961	74157
<b>33</b>	Чисті активи, що належать акціоне- рам (учасникам) банку		113642	111777
<b>34</b>	Частка меншості		-	-
<b>35</b>	<b>Усього власного капіталу та частка меншості</b>		<b>113642</b>	<b>111777</b>
<b>36</b>	<b>Усього пасивів</b>		<b>705496</b>	<b>647232</b>

"20 " березня 2012 р.

Голова Правління

С.П.Нужний

Виконавець

Дерібас Ю.Ю. тел. 228-78-93

Головний бухгалтер

І.В. Огойко

**Публічне акціонерне товариство „МетаБанк”**

**Додаток 5**

ЗВІТ

про фінансові результати за 2011 рік.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
1	Чистий процентний дохід / (Чисті процентні витрати)		36368	29734
1.1	Процентні доходи	28	85482	80738
1.2	Процентні витрати	28	(49114)	(51004)
2	Комісійні доходи	29	26950	25606
3	Комісійні витрати	29	(948)	(1109)
4	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку		-	-
5	Результат від операцій з хеджування	40	-	-
6	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		-	-
7	Результат від торгівлі іноземною валютою		2312	1715
8	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	7,8	-	-
9	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	18,19	-	-
10	Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		-	-
11	Результат від переоцінки іноземної валюти		(68)	(170)
12	Резерв під заборгованість за кредитами	7,8	(9652)	(5602)
13	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	9	-	-
14	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	9	10	228
15	Знецінення цінних паперів у портфелі	10	41	-

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
	банку до погашення			
16	Резерви за зобов'язаннями	22,38	-	-
17	Інші операційні доходи	30	3782	3885
18	Доходи/(витрати) від дострокового погашення заборгованості	18,19	-	-
19	Адміністративні та інші операційні витрати	31	(56444)	(52816)
20	Дохід від участі в капіталі	11	-	-
21	Прибуток/(збиток) до оподаткування		<b>2351</b>	<b>1471</b>
22	Витрати на податок на прибуток	32	(833)	(14)
23	Прибуток/(збиток) після оподаткування		<b>1518</b>	<b>1457</b>
24	Чистий прибуток/(збиток) від продажу довгострокових активів, призначених для продажу	33	-	-
25	Чистий прибуток/(збиток)		<b>1518</b>	<b>1457</b>
26	Прибуток/(збиток) консолідованої групи:		-	-
26.1	Материнського банку		-	-
26.2	Частки меншості		-	-
27	Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	34	<b>0,45</b>	<b>0,43</b>
28	Скоригований чистий прибуток/ (збиток) на одну просту акцію	34,35	<b>0,45</b>	<b>0,43</b>

"\_20" березня 2012 р. Голова Правління

Нужний С.П.

Виконавець  
Дерібас Ю.Ю

Головний бухгалтер

Огойко І.В.

Тел. 228-78-93

**Звіт про рух грошових коштів**  
**за 2011 рік**  
(непрямий метод)

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
	Грошові кошти від операційної діяльності:			
1	Чистий прибуток/(збиток) за рік		1518	1457
	Коригування для приведення суми чистого прибутку/(збитку) до суми грошових надходжень від операцій:		-	-
2	Амортизація		2141	2447
3	Чисте збільшення/(зменшення) резервів за активами		9556	5698
4	Нараховані доходи		(6360)	4880
5	Нараховані витрати		289	697
6	Торговельний результат		(2312)	(1715)
7	Нарахований та відстрочений податок		918	198
8	Прибуток/(збиток) від продажу інвестицій		(602)	91
9	Прибуток від інвестицій в асоційовані компанії		-	-
10	Амортизація дисконту і премії фінансових інструментів		(599)	(338)
11	Інший рух коштів, що не є грошовим		3231	2738
12	Чистий грошовий прибуток/(збиток) до зміни операційних активів та зобов'язань		7780	16153
	Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:			
13	Чистий (приріст)/зниження за торговими цінними паперами		-	-
14	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими активами, що відображаються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки		-	-
15	Чистий (приріст)/зниження за коштами в інших банках		39575	(27182)
16	Чистий (приріст)/зниження за кредитами та заборгованістю клієнтам		(102682)	(17897)
17	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими активами		(2053)	812
18	Чистий (приріст)/зниження за іншими активами		(3155)	(19929)
19	Чистий (приріст)/зниження за коштами інших банків		(40034)	27193
20	Чистий (приріст)/зниження за коштами клієнтів		86581	51477

21	Чистий (приріст)/зниження за борговими цінними паперами, що емітовані банком		-	-
22	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими зобов'язаннями		(1221)	1017
23	Чистий (приріст)/зниження за резервами під зобов'язання та відрахування та інші зобов'язання		(697)	(14858)
24	Чисті грошові кошти, що отримані від операційної діяльності/ (використані в операційній діяльності)		<b>(15906)</b>	<b>16786</b>
	Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
25	Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	9, 17	(35399)	-
26	Дохід від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	9, 17	2433	-
27	Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	16014	(5004)
28	Дохід від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	455	2494
29	Придбання основних засобів	14	1105	(1735)
30	Дохід від реалізації основних засобів	14, 17	602	(91)
31	Дивіденди отримані		-	-
32	Придбання дочірніх компаній за мінусом отриманих грошових коштів	44	-	-
33	Дохід від реалізації дочірньої компанії за мінусом виплачених грошових коштів	17	-	-
34	Придбання асоційованих компаній	11	-	-
35	Дохід від реалізації асоційованих компаній	11, 17	-	-
36	Придбання інвестиційної нерухомості	12	2852	-
37	Дохід від реалізації інвестиційної нерухомості	12, 17	-	-
38	Придбання нематеріальних активів	14	186	(1)
39	Дохід від вибуття нематеріальних активів	14, 17	-	-
40	Чисті грошові кошти, що отримані від інвестиційної діяльності/(використані в інвестиційній діяльності)		<b>(11752)</b>	<b>(4337)</b>
	Грошові кошти від фінансової діяльності:			
41	Отримані інші залучені кошти	21	-	-
42	Повернення інших залучених коштів	21	-	-
43	Отримання субординованого боргу	25	11985	-
44	Погашення субординованого боргу	25	-	-
45	Емісія звичайних акцій	26	-	15000
46	Емісія привілейованих акцій	26	-	-
47	Інші внески акціонерів, окрім емісії акцій	26, 27	-	-
48	Викуп власних акцій	26	-	-
49	Продаж власних акцій	26	-	-

50	Дивіденди виплачені	26	(1)	(1)
51	Інші виплати акціонерам, окрім дивідендів	26, 27	-	-
52	Чисті грошові кошти, що отримані від фінансової діяльності/ (використані у фінансовій діяльності)		<b>11984</b>	<b>14999</b>
53	Вплив змін обмінного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		<b>739</b>	<b>(577)</b>
54	Чистий приплив (відплив) грошових коштів та їх еквівалентів		<b>(14935)</b>	<b>26871</b>
55	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року		122222	95351
56	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	1, 4	107287	122222

"20" березня 2012 р.

Голова Правління

Нужний С.П.

Виконавець

Дерібас Ю.Ю

Тел. 228-78-93

Головний бухгалтер

Огойко І.В.

**Звіт про власний капітал  
за 2011 рік**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	статутний капітал	резервні та інші фонди банку (примітка 27)	нерозподілений прибуток	усього	Частка меншості	Усього власного капіталу
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Залишок на 1 січня попереднього року		21163	82349	(8556)	94956	-	94956
2	Вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення, що забезпечують контекст, у якому слід читати стандарти	3	-	-	-	-	-	-
3	Скоригований залишок на 1 січня попереднього року		21163	82349	(8556)	94956	-	94956
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж:		-	-	-	-	-	-
4.1	Результат переоцінки до їх справедливої вартості	9	-	-	-	-	-	-
4.2	Продаж або втрати від зменшення корисності	9	-	-	-	-	-	-
5	Основні засоби та нематеріальні активи:		-	365	-	365	-	365
5.1	Результат переоцінки	14	-	365	-	365	-	365
5.2	Реалізований результат переоцінки	14	-	-	-	-	-	-
6	Результат переоцінки за операціями хеджування		-	-	-	-	-	-
7	Накопичені курсові різниці	27	-	-	-	-	-	-
8	Відстрочені податки	32	-	-	-	-	-	-
9	Чистий дохід/(збиток), що визнаний безпосередньо у складі власного капіталу		-	365	-	365	-	365

10	Прибуток/(збиток) за рік		-	-	1457	1457	-	1457
11	Усього доходів/(збитків), що визнані за рік		-	365	1457	1822	-	1822
12	Емісія акцій	26	15000	-	-	15000	-	15000
13	Власні акції, що викуплені в акціонерів:		-	-	-	-	-	-
13.1	Викуплені	26	-	-	-	-	-	-
13.2	Продаж	26	-	-	-	-	-	-
13.3	Анулювання	26	-	-	-	-	-	-
14	Рух коштів загальних резервів та фондів банку, що створені за рахунок прибутку	27	-	(8557)	8557	-	-	-
15	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати	35	-	-	(1)	(1)	-	(1)
16	Залишок на кінець дня 31 грудня попереднього року (залишок на 1 січня звітного року)		<b>36163</b>	<b>74157</b>	<b>1457</b>	<b>111777</b>	-	<b>111777</b>
17	Скоригований залишок на початок звітного року		<b>36163</b>	<b>74157</b>	<b>1457</b>	<b>111777</b>	-	<b>111777</b>
17.1	Коригування Зміна облікової політики		-	-	-	-	-	-
17.2	Виправлення помилок		-	-	-	-	-	-
18	Цінні папери в портфелі банку на продаж:		-	(534)	-	(534)	-	(534)
18.1	Результат переоцінки до їх справедливої вартості	9	-	(534)	-	(534)	-	(534)
18.2	Продаж або втрати від зменшення корисності	9	-	-	-	-	-	-
19	Основні засоби та нематеріальні активи:		-	882	-	882	-	882
19.1	Результат переоцінки	14	-	882	-	882	-	882
19.2	Реалізований результат переоцінки	14	-	-	-	-	-	-
20	Результат переоцінки за операціями хеджування		-	-	-	-	-	-
21	Накопичені курсові різниці	27	-	-	-	-	-	-



22	Відстрочені податки	32	-	-	-	-	-	-
23	Чистий дохід/(збиток), що визнаний безпосередньо у складі власного капіталу		-	348	-	348	-	348
24	Прибуток/збиток за рік		-	-	1518	1518	-	1518
25	Усього доходів/(збитків), що визнані за рік		-	348	1518	1866	-	1866
26	Емісія акцій	26	-	-	-	-	-	-
27	Власні акції, що викуплені в акціонерів:		-	-	-	-	-	-
27,1	Викуплені	26	-	-	-	-	-	-
27.2	Продаж	26	-	-	-	-	-	-
27.3	Анулювання	26	-	-	-	-	-	-
28	Рух коштів загальних резервів та фондів банку, що створені за рахунок прибутку	27	-	1456	(1456)	-	-	-
29	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати		-	-	(1)	(1)	-	(1)
30	Залишок на кінець дня 31 грудня звітного року		<b>36163</b>	<b>75961</b>	<b>1518</b>	<b>113642</b>	-	<b>113642</b>

Довідково надається така інформація:

1) внески за незареєстрованим статутним капіталом за станом на кінець дня 31 грудня 2011 р. складають 0,00 грн., за станом на кінець дня 31 грудня 2010 р. складають 0 грн;

2) сума (сальдо) нарахованих доходів (витрат) і не отриманих (сплачених), яка є складовою частиною залишку балансових рахунків 5030, 5031, 5040, 5041 за станом на кінець дня 31 грудня 2011 р. складає (2672) тис. грн., за станом на кінець дня 31 грудня 2010 р. складає (5646) тис. грн.

**"20" березня 2012 р.**  
Виконавець Дерібас Ю.Ю  
Тел. 228-78-93

**Голова Правління**  
**Головний бухгалтер**

**Нужний С.П.**  
**Огойко І.В.**

**Публічне акціонерне товариство „МетаБанк”**

Додаток 10

**ПРИМІТКА  
„Рахунки довірчого управління”  
за 2011 рік**

(тис. грн.)

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

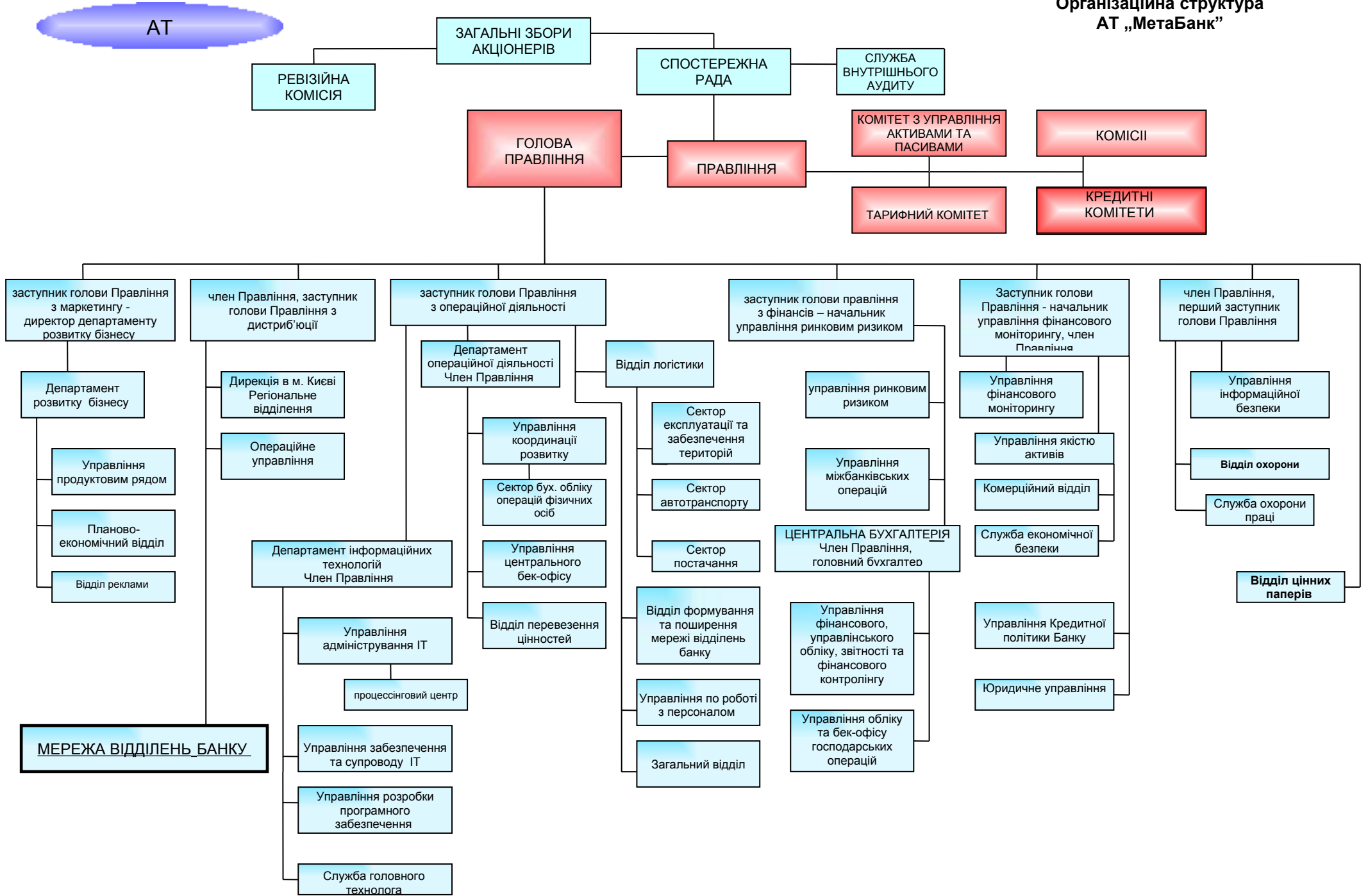
**Голова Правління**

**С.П.Нужний**

**Головний бухгалтер**

**І.В. Огойко**

**Додаток 1**  
**Організаційна структура**  
**АТ „МетаБанк”**



## **Примітка 1. Облікова політика**

### **- Основна діяльність**

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

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

Організаційна структура АТ “МетаБанк” на кінець 2011 року наведена в додатку 1.

До складу банку входить: 53 відділення в 4 регіонах України, що на сьогодні повністю забезпечують його діяльність.

АТ “МетаБанк” протягом 2011 року здійснював всі види банківської діяльності в межах банківської ліцензії Національного банку України від 25.08.2009 р. та від 28.10.2011р. № 69, дозволу № 69-2 від 09.10.2009р. та додатку до генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій від 28.10.11р № 69.

Банк є спеціалізованим ощадним банком.

### **- Основи облікової політики та складання звітності**

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

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

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

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

- стаття „Кредити та заборгованість клієнтів” балансу: оцінка зменшення корисності фінансових активів (кредитів наданих) здійснюється шляхом формування резервів на повний розмір чистого кредитного ризику, зваженого на відповідний

коефіцієнт резервування, за всіма видами кредитних операцій, а не тільки при наявності об'єктивних свідчень того, що корисність фінансового активу або групи фінансових активів зменшується, крім того, вартість кредитів, що надані юридичним особам, до 01.01.2009р. оцінювалась за балансовою вартістю, а не за справедливою вартістю;

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

Для визначення балансової вартості активів використовуються такі види оцінки:

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

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

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

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

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

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

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

За справедливою вартістю в 2011 році оцінювались кредити фізичних осіб (надані з 01.01.2007 р.), кредити юридичних осіб (надані з 01.01.2009 р.), депозити фізичних та юридичних осіб (залучені з 01.01.2009 р.), будівлі, споруди та передавальні пристрої Банку, а також цінні папери в торговому портфелі Банку та портфелі на продаж.

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

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

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

Консолідована звітність за 2010 рік та 2011 рік не складається.

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

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

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

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

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

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

Цінні папери в торговому портфелі первісно оцінюються за справедливою вартістю.

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

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

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

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

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

### **1.5. Торгові цінні папери**

У звітному році банк не здійснював операцій з цінними паперами, що відносяться до торгового портфелю банку.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

На протязі звітного року банк укладав угоди щодо зміни умов знецінених кредитів (продлонгація, зміна процентних ставок тощо).

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

У 2011 році банк брав на себе зобов'язання кредитного характеру у частині фінансової гарантії. Фінансові гарантії мають той самий ризик, що і кредити.

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

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

Зобов'язання кредитного характеру в частині непокритих акредитивів обліковуються на відповідних позабалансових рахунках для обліку непокритих акредитивів в сумі, яка не забезпечена грошовими коштами клієнта, до моменту виконання акредитива, закінчення строку його дії або виконання банком взятих на себе зобов'язань.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- векселі;
- облігації внутрішнього державного боргу;
- депозитні сертифікати НБУ.

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

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

До інвестиційної нерухомості належать:

- будівля або значна частина будівлі, що перебуває у власності банку або в розпорядженні за договором про фінансовий лізинг (оренду), та надається в лізинг (оренду) за одним або кількома договорами про оперативний лізинг (оренду);
- будівля або значна частина будівлі, що не зайнята на цей час та призначена для надання в лізинг (оренду) за одним або кількома договорами про оперативний лізинг (оренду).

Первісна вартість інвестиційної нерухомості включає ціну придбання цієї нерухомості та всі витрати, що безпосередньо пов'язані з її придбанням. Після первісного визнання об'єкта основних засобів як активу його подальший облік здійснюється із за-



стосування методу переоціненої вартості (справедливої вартості) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності

На дату складання річного звіту Банк володіє інвестиційною нерухомістю.

#### **1.10. Основні засоби**

До складу основних засобів входять 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 та первісна вартість яких перевищує 1000 гривень (для обліку цих активів групи «Основні засоби» використовуються балансові рахунки 4400, 4409).

Основні засоби у фінансовому обліку класифікуються за такими групами:

- земельні ділянки;
- будинки, споруди і передавальні пристрої;
- машини та обладнання;
- транспортні засоби;
- інструменти, прилади, інвентар (меблі);
- інші основні засоби;

Основні засоби оцінюються та відображаються у фінансовому обліку Банку за первісною вартістю. Первісна вартість придбаного об'єкта основних засобів складається з таких витрат:

- сума, що сплачується постачальникам активів та підрядникам за виконання будівельно-монтажних робіт (без непрямих податків);
- реєстраційні збори, державне мито та аналогічні платежі, що здійснюються у зв'язку з придбанням (отриманням) прав на об'єкт основних засобів;
- сума ввізного мита;
- сума непрямих податків у зв'язку з придбанням (створенням) основних засобів (якщо вони не відшкодовуються Банку);
- витрати зі страхування ризиків доставки основних засобів;
- витрати на установку, монтаж, налагодження основних засобів;
- інші витрати, що безпосередньо пов'язані з доведенням основних засобів до придатного для використання за призначенням стану.

Після первісного визнання об'єкта основних засобів як активу його подальший облік здійснюється із застосування методу переоціненої вартості (справедливої вартості) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Ліквідаційна вартість основних засобів визначається для кожної групи основних засобів у відсотках до первісної (переоціненої) вартості основних засобів.

Строки корисного використання для груп однорідних активів затверджуються за поданням комісії наказом по Банку на початку звітнього року (у разі змін раніше затверджених строків).

Основні засоби Банку підлягають щомісячній амортизації. За активами, що надійшли, амортизація нараховується з 1-го числа місяця, наступного за місяцем, в якому об'єкт основних засобів став придатним для корисного використання, а за активами, що вибули – припиняється з 1-го числа місяця, наступного за місяцем вибуття.

Амортизація нараховується пооб'єктно від залишкової вартості основних засобів без застосування понижуючого коефіцієнту на 1-е січня наступного року. Амортизація нараховується до досягнення основними засобами ліквідаційної вартості. Метод амортизації — 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.

Щорічні норми амортизації по кожній категорії основних засобів такі:

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

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

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

Амортизація завершених капітальних вкладень в орендовані основні засоби нараховується пооб'єктно прямолінійним методом, виходячи зі строку оренди.

Метод амортизації основних засобів у 2011 році в порівнянні з 2010 роком не змінювалися.

В звітному періоді для виявлення можливого зменшення корисності була проведена оцінка об'єктів нерухомості незалежними оцінювачами. За результатами проведеної оцінки зменшення корисності нерухомості в звітному періоді не відбувалось.

З метою приведення залишкової вартості основних засобів у відповідність до ринкових цін, банк доручив провести оцінку основних засобів та передавальних пристроїв незалежним експертам. Оцінка станом на 01.10.2011р. була проведена незалежними експертами – оцінювачами: ТОВ «Центр Бізнесінформ» (сертифікат суб'єкта оціночної діяльності № 11708/11 від 15.04.2011 року, договір 62/11 від 26.10.2011 року) та ТОВ

«Укрспецекспертиза» (сертифікат суб'єкта оціночної діяльності № 11216/10 від 17.12.2010 року, договір від 18.10.2011 року). В процесі оцінки Суб'єктом оціночної діяльності використовувались два підходи - порівняльний і дохідний. Узгодження кінцевого значення ринкової вартості об'єкту оцінки використовувались моделі вагомих коефіцієнтів, визначених шляхом аналізу переваг та недоліків кожного з застосованих підходів. Результат зміни справедливої вартості (дооцінку, уцінку) основних засобів групи «Будівлі, споруди та передавальні пристрої» відображений в балансі Банку: дооцінка первісної власності 1630 тис. грн., переоцінка зносу 161 тис. грн..

### ***1.11. Нематеріальні активи***

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

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

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

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

Строк корисного використання, щорічні норми амортизації нематеріальних активів встановлюються наказом керівника. Норми амортизації нематеріальних активів у 2011 році в порівнянні з 2010 роком не змінювалися.

Банк здійснює переоцінку за справедливою вартістю на дату балансу тих нематеріальних активів, щодо яких існує активний ринок, на підставі рішення Правління Банку. У разі переоцінки окремого об'єкта нематеріального активу переоцінюються всі інші активи групи, до якої належить цей нематеріальний актив (крім тих, щодо яких не існує активного ринку). Переоцінені об'єкти групи нематеріальних активів надалі підлягають щорічній переоцінці. Переоцінка первісної вартості нематеріальних активів у 2011 році не відбувалась.

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

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

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

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

У 2011 році банком не здійснювались операції фінансового лізингу.

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

ТЯ

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

У 2011 році банк набув право власності на заставлено майно з метою подальшого продажу (обладнання та нерухомість у м. Запоріжжі). Продаж таких активів банк планує здійснити протягом 2012 року.

У разі відсутності продажу такого активу протягом одного року строк його реалізації продовжується по рішенням Правління Банку.

### **1.15 Припинена діяльність**

Припинення діяльності (виконання окремих операцій) в 2011 році не було.

### **1.16. Похідні фінансові інструменти**

За станом на кінець дня 31 грудня 2011 р. деривативні угоди відсутні.

### **1.17. Податок на прибуток**

АТ «МетаБанк» здійснює податковий облік до 31.03.2011р. відповідно до норм Закону України «Про оподаткування прибутку підприємств», наказу Державної податкової адміністрації України від 31.03.2003 р., № 148, «Про затвердження форми декларації по податку на прибуток банку та Порядку її складання» (із змінами), з 01.04.2011р. – відповідно до норм Податкового Кодексу України, наказу Мінфіну від 21.12.2011р. № 1683 та інших нормативно-правових актів з оподаткування прибутку банківських установ.

В першому кварталі 2011 році ставка податку на прибуток складала 25%, у 2-4 кварталах - 23%.

Витрати з податку на прибуток за 2011 рік складають 833 тис.грн., добуток облікового збитку на ставку оподаткування дорівнює 353 тис.грн., різниця між ними складає 480 тис.грн..

Сума поточного та відстроченого податку на прибуток складає відповідно 1148 тис.грн. та (315) тис.грн..

Різниця між витратами з податку на прибуток та добутком облікового збитку на ставку податку (25% - за 1 квартал, 23% - за 2-4 квартали) пояснюється тим, що:

- до складу витрат, які не включаються до суми валових витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються у бухгалтерському обліку, включена сума витрат, яка не може відноситись до складу валових згідно Закону України «Про оподаткування прибутку підприємств» та норм Податкового Кодексу України (матеріальна допомога та соціальні виплати, витрати за операціями з пов'язаними особами за цінами, вищими за звичайні, благодійна допомога неприбутковим організаціям, 50% вартості паливно-мастильних матеріалів для легкового автотранспорту у 1 кварталі, різниця у розмірі резерву у податковому фінансовому обліку, витрати на придбання товарів та послуг у фізичних осіб-підприємців - платників єдиного податку та ін.), нараховані витрати, які підлягають оподаткуванню у 2012 році;
- знімаються витрати, які включаються до суми валових витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються у бухгалтерському обліку, а саме: витрати на придбання малоцінних необоротних активів вартістю до 1000 грн., ви-

трати, нараховані у фінансовому обліку у 2010 році;  
- включаються доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не відносяться до облікового прибутку, а саме: доходи, нараховані по методу нарахування у фінансовому обліку у 2010 р. і включені у валові доходи у 2011 р., курсові різниці у сумах переоцінки у податковому і фінансовому обліках, доходи майбутніх періодів, у 1 кварталі 2011р., тощо.

Сума тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню, суму податкових збитків і невикористаних податкових пільг, пов'язаних з невизнанням відстроченого податкового активу відсутні.

Сума податкового прибутку відповідно до податкової декларації з податку на прибуток за 2011 рік складає 2 425 тис.грн., у тому числі за 1 квартал - 627 тис.грн., за 2-4 квартали - 1 798 тис.грн.

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

Прибутки або збитки від діяльності, що припинена, відсутні.

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

Протягом звітного року банк не здійснював викуп власних акцій та продаж раніше викуплених власних акцій.

### ***1.19. Доходи та витрати***

Облік доходів та витрат Банку базується на таких принципах: нарахування, відповідності, обачності, накопичення даних.

Доходи і витрати визнаються за таких умов:

- а) визнання реальної заборгованості за активами та зобов'язаннями Банку;
- б) фінансовий результат операції, пов'язаної з наданням (отриманням) послуг, може бути точно визначений.

Доходи і витрати визнаються за кожним видом діяльності (операційної, інвестиційної, фінансової) Банку.

Критерії визнання доходу і витрат застосовуються окремо до кожної операції Банку.

Кожний вид доходу і витрат відображається в бухгалтерському обліку окремо.

Проценти визнаються у тому звітному періоді, до якого вони належать, та розраховуються, виходячи з бази їх нарахування та строку користування відповідними активами.

Якщо дохід від надання послуг не може бути достовірно оцінений, то він визнається та відображається в бухгалтерському обліку в розмірі здійснених витрат, що підлягають відшкодуванню.

Доходи (витрати) за одноразовими послугами (наприклад, комісії за здійснений обмін валют, надання (отримання) консультацій тощо) можуть визнаватися без відображення за рахунками нарахованих доходів (витрат), а відразу відображатися їх за рахунками класів 6 та 7 Плану рахунків бухгалтерського обліку банків України, якщо кошти отримані (сплачені) у звітному періоді, у якому послуги фактично надаються (отримуються).

Доходи (витрати) за послугами з обов'язковим результатом визнаються за фактом надання (отримання) послуг або за фактом досягнення передбаченого договором результату.

Доходи та витрати обов'язково нараховуються один раз в місяць, якщо більша періодичність не передбачена угодами

Амортизація дисконту (премії) здійснюється не рідше одного разу на місяць з відображенням за відповідними рахунками процентних доходів (витрат).

Нарахування доходів та витрат здійснюється в останній робочий день кожного місяця по день, що передує останньому робочому дню поточного місяця. Нарахування доходів по кредитним операціям фізичних осіб може здійснюватись в перший робочий день наступного місяця за повний календарний місяць (коригуючими проводками). В кінці року нарахування доходів та витрат здійснюється, як правило, в останній робочий день грудня місяця по останній календарний день року включно. У відповідності з "Правилами бухгалтерського обліку доходів і витрат банків України" за неможливості визнання доходів та витрат за останні дні звітного місяця, доходи та витрати визнаються в наступному місяці.

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

Доходи, перераховані клієнтам, і витрати, які відшкодовуються клієнтами, обліковуються на рахунках третього класу Плану рахунків як кредиторська і дебіторська заборгованість відповідно.

Для відображення в бухгалтерському обліку операцій з отримання та сплати доходів і витрат в разі необхідності використовуються транзитні рахунки, а також рахунки дебіторської, кредиторської заборгованості класів 1, 2, 3 з подальшим відображенням доходів і витрат за відповідними рахунками.

Бухгалтерській облік витрат по страхуванню банківських ризиків здійснюється відповідно умов угоди. Доходи і витрати (нараховані, отримані, сплачені) в іноземній валюті відображаються в бухгалтерському обліку за рахунками класів 6 і 7 у національній валюті за офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату їх визнання з використанням технічних рахунків групи 380 «позиція банку щодо іноземної валюти та банківських металів».

Умови нарахування та сплати доходів і витрат (дата нарахування, термін сплати за обумовлений період, метод визначення умовної кількості днів, період розрахунку тощо), а також неустойки в разі порушення боржником зобов'язання визначаються договором між Банком і контрагентом згідно з вимогами законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України. Доходи та витрати по банківських послугах визначаються згідно затверджених уповноваженими органами Банку (в залежності від компетенції) Тарифів на обслуговування юридичних і фізичних осіб в національній та іноземній валютах.

Не визнаються доходами такі надходження від інших осіб:

- сума завдатку під заставу або в погашення кредиту, якщо це передбачено відповідним договором;
- сума надходжень за договором комісії, агентським та аналогічним договором на користь комітента, принципала тощо;
- сума авансу в рахунок попередньої оплати послуг, товарів тощо;
- надходження, що належать іншим особам;
- надходження від первинного розміщення цінних паперів;
- сума податку на додану вартість, інших податків і обов'язкових платежів, що підлягають перерахуванню до бюджету й позабюджетних фондів.

### ***1.20.Іноземна валюта***

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

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

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

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

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

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

Статті доходів та витрат майбутніх періодів, що виникли в іноземній валюті і пов'язані з виконанням робіт, послуг, є немонетарними статтями, обліковуються за

офіційним валютним курсом на дату розрахунку і не переоцінюються під час кожної зміни офіційного валютного курсу.

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

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

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

На кожен наступний після визнання дати балансу:

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

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

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

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

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

Балансові активи та фінансові зобов'язання згортаються, а в балансі відображається сальдовий залишок, тільки якщо Банк має юридичне право здійснити залік визнаних у балансі сум і має намір або зробити взаємозалік, або реалізувати актив та виконати зобов'язання одночасно. Протягом звітного року в банку здійснювався взаємозалік статей активів та зобов'язань балансу в частині рахунків 2809 та 2909. Юридичною підставою такого взаємозаліку є агентські угоди Western Union, згідно яких розрахунки за відправлені та виплачені перекази за допомогою системи «Western Union» здійснюються на основі взаємного заліку.

### **1.22. Звітність за сегментами**

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



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

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

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

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

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

Банк визнає основними сегментами своєї діяльності:

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

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

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

*Засади ціноутворення за міжсегментними операціями прийняті такі:*

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

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

- доходи від операцій із зовнішніми клієнтами, а також активи та зобов'язання розподіляються за сегментами за фактичним їх виникненням (знаходженням);
- матеріальні активи (споруди, обладнання), а також капітальні інвестиції та амортизаційні відрахування не розподіляються, тобто наведені в сегменті „Інші операції”;
- загальні адміністративні витрати за сегментами не розподіляються.

Інформація стосовно основних сегментів банківської діяльності наведена у примітці 36 «Звітні сегменти».

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

У 2011 році змін у обліковій політиці не відбувалося.

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

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

У 2011 році на тлі гострої європейської фінансово-бюджетної кризи тривало уповільнення темпів економічного зростання провідних країн світу. Задля підтримки відновлювання економік центральні монетарні установи запроваджували заходи, спрямовані на підвищення ліквідності банківського сектору.

Наприкінці 2011 року спостерігалось уповільнення відновлення світової та вітчизняної економіки. Зростання вразливості міжнародних банків перед фінансово-бюджетною кризою в країнах єврозони позначилося на посиленні ризиків для світової фінансової стабільності. Основним чинником погіршення показників економічного розвитку була несприятлива зовнішньоекономічна кон'юнктура. Це призвело до уповільнення темпів приросту промислового виробництва в Україні.

Темпи приросту депозитів резидентів в річному обчисленні уповільнились. Основною складовою скорочення були депозити нефінансових корпорацій як у національній, так і в іноземній валюті, насамперед на рахунках на вимогу. Обсяги нових депозитів зросли як у місячному обчисленні, так і за 12-місячними кумулятивними даними через зростання обсягів договорів із нефінансовими корпораціями.

Відбулося скорочення залишків за кредитами, наданими резидентам. Скорочення спостерігалось за всіма секторами економіки, строками і валютами. Така ситуація пояснювалася посиленням зовнішніх ризиків, а також зменшенням і подорожчанням ресурсної бази банків. Це позначилося на уповільненні річних темпів приросту кредитів. Крім цього відбулося значне скорочення прострочених кредитів нефінансових корпорацій.

Продовжилася тенденція до скорочення залишків за цінними паперами, крім акцій, випущеними резидентами, у портфелі банків. Спостерігалось зменшення обсягів вкладень банків у коротко- та середньострокові цінні папери, зокрема на вимогу – на 4.4%, до 1 року – на 18.6% та від 1 року до 2 років – на 21.5%. Із початку року відбулося зростання залишків за вкладеннями у цінні папери з терміном погашення більше 2 років.

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

Фінансова звітність банку складена відповідно до вимог “Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України”, затвердженої Постановою Правління Національного банку України від 27.12.2007 р. № 480, із змінами та доповненнями. В процесі своєї діяльності АТ «МетаБанк» керується Міжнародними та Національними стандартами бухгалтерського обліку і фінансової звітності

Основні процедури щодо переходу на міжнародні стандарти бухгалтерського обліку та фінансової звітності були здійснені банком у 2007-2009 роках.

В цій фінансовій звітності Банк не застосовував нові та переглянуті стандарти та тлумачення, що забезпечують контекст, у якому слід читати стандарти.

Застосування міжнародних стандартів фінансової звітності не внесли суттєвих змін у фінансові звіти. В зв'язку з чим, таблиця 4.7.1. «Вплив переходу на міжнародні стандарти фінансової звітності» не заповнюється.

**Голова Правління**

**С.П. Нужний**

**Головний бухгалтер**

**І.В. Огойко**

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

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	47710	45673
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	6108	22004
3	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	2850	4673
4	Кореспондентські рахунки та депозити "овернайт" у банках:	50060	49457
4.1	України	21903	4991
4.2	Інших країн	28157	44466
5	Депозити в інших банках зі строком погашення до трьох місяців	-	-
6	Договори купівлі і зворотного продажу ("зворотний репо") з іншими банками зі строком погашення до трьох місяців	-	-
7	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	<b>106728</b>	<b>121807</b>

Грошових еквівалентів, що фактично були забезпечені цінними паперами, придбаними за договорами репо, та суми цінних паперів, які банк (материнський банк) може продати чи перезакласти в 2011 році, банк не мав.

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

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

Цінні папери у торговому портфелі банку станом на кінець дня 31 грудня 2011р. та на кінець дня 31 грудня 2010р. відсутні.

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

Боргові торгові цінні папери станом на кінець дня 31 грудня 2011р. відсутні.

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

Боргові торгові цінні папери станом на кінець дня 31 грудня 2010р. відсутні.

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

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

Станом на кінець дня 31 грудня 2011р. та на кінець дня 31 грудня 2010р. інші цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах відсутні.

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

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Депозити в інших банках:	-	<b>3181</b>
1.1	Короткострокові депозити зі строком погашення більше ніж три місяці	-	3181
1.2	Довгострокові депозити	-	-
2	Договори купівлі і зворотного продажу ("зворотний репо") з іншими банками зі строком погашення більше ніж три місяці	-	-
3	Кредити, надані іншим банкам:	<b>20279</b>	<b>61764</b>
3.1	Короткострокові	20279	61764
3.2	Довгострокові	-	-
4	Кореспондентські рахунки, що відкриті в інших банках (знецінені)	564	424
5	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(24)	(83)
6	Усього коштів у банках за мінусом резервів	<b>20819</b>	<b>65286</b>

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

Рядок	Найменування статті	Депозити	Договори купівлі і зворотного продажу	Кредити	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Поточні і незнецінені:	-	-	20279	20279
1.1	У 20 найбільших банках	-	-	-	-
1.2	В інших банках України	-	-	20279	20279
1.3	У великих банках країн ОЕСР	-	-	-	-
1.4	В інших банках країн ОЕСР	-	-	-	-
1.5	В інших банках	-	-	-	-
	Або альтернативне розкриття інформації щодо коштів в інших банках за наявності рейтингів:				

1.1	З рейтингом AAA	-	-	-	-
1.2	З рейтингом від AA- до AA+	-	-	-	-
1.3	З рейтингом від A- до A+	-	-	-	-
1.4	З рейтингом нижче A-	-	-	-	-
1.5	Ті, що не мають рейтингу	-	-	-	-
2	Кошти в банках, умови яких були переглянуті у звітному році	-	-	-	-
3	Усього кредитів поточних і незнецінених	-	-	20279	20279
4	Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі:	-	-	-	-
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	-	-	-
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-
5	Інші кошти в інших банках	-	-	564	564
6	Резерв під знецінення коштів в інших банках	-	-	(24)	(24)
7	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	-	-	20819	20819

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

Рядок	Найменування статті	Депозити	Договори купівлі і зворотного продажу	Кредити	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Поточні і незнецінені:	3181	-	61764	64945
1.1	У 20 найбільших банках	-	-	-	-
1.2	В інших банках України	3181	-	61764	64945
1.3	У великих банках країн ОЕСР	-	-	-	-
1.4	В інших банках країн ОЕСР	-	-	-	-
1.5	В інших банках	-	-	-	-

	Або альтернативне розкриття інформації щодо коштів в інших банках за наявності рейтингів:				
1.1	З рейтингом AAA	-	-	-	-
1.2	З рейтингом від AA- до AA+	-	-	-	-
1.3	З рейтингом від A- до A+	-	-	-	-
1.4	З рейтингом нижче A-	-	-	-	-
1.5	Ті, що не мають рейтингу	-	-	-	-
2	Кошти в банках, умови яких були переглянуті у звітному році	-	-	-	-
3	Усього кредитів поточних і незнецінених	3181	-	61764	64945
4	Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі:	-	-	-	-
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	-	-	-
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-
5	Інші кошти в інших банках	-	-	424	424
6	Резерв під знецінення коштів в інших банках	-	-	(83)	(83)
7	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	3181	-	62105	65286

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

Рядок	Рух резервів	Звітний рік, кошти в інших банках	Звітний рік, договори зворотного репо	Попередній рік, кошти в інших банках	Попередній рік, договори зворотного репо
1	2	3	4	5	6
1	Резерв під знецінення за станом на 1 січня	(83)	-	(3)	-

2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року	59	-	(80)	-
3	Списання безнадійної заборгованості	-	-	-	-
4	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-
5	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-
6	Курсові різниці за резервами	-	-	-	-
7	Резерв під знецінення за станом на кінець дня 31 грудня	(24)	-	(83)	-

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

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	-	-
2	Кредити юридичним особам	326321	207643
3	Кредити, що надані за операціями репо	-	-
4	Кредити фізичним особам - підприємцям	45639	36678
5	Іпотечні кредити фізичних осіб	43115	49035
6	Споживчі кредити фізичним особам	99370	108228
7	Інші кредити фізичним особам	199	188
8	Резерв під знецінення кредитів	(48835)	(35956)
9	Усього кредитів за мінусом резервів	<b>465809</b>	<b>3658</b>



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

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані органам державної влади та місцевому самоврядування	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити фізичним особам – підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Залишок за станом на 1 січня	-	(7583)	-	(12263)	(3804)	(12302)	(4)	(35956)
2	(Збільшення) / зменшення резерву під знецінення протягом року	-	(3295)	-	(3182)	(4019)	(2955)	(3)	(13454)
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	-	-	-	-	538	-	538
4	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Курсові різниці за резервами	-	(4)	-	1	16	24	-	37
7	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	-	(10882)	-	(15444)	(7807)	(14695)	(7)	(48835)

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

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані органам державної влади та місцевому самоврядуванню	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Залишок за станом на 1 січня	-	(29434)	-	(17009)	(7735)	(21339)	(18)	(75535)
2	Збільшення/ зменшення резерву під знецінення протягом року	-	10621	-	(9132)	2227	(9246)	(136)	(5666)
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	11249	-	13878	1713	18301	150	45291
4	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Курсові різниці за резервами	-	(19)	-	-	(9)	(18)	-	(46)
7	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	-	(7583)	-	(12263)	(3804)	(12302)	(4)	(35956)

Таблиця 8.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності

Рядок	Найменування статті	Звітний рік, сума	Звітний рік, %	Попередній рік, сума	Попередній рік, %
1	2	3	4	5	6
1	Державне управління та діяльність громадських організацій	-	-	-	-
2	Кредити, які надані центральним та місцевим органам державного управління	-	-	-	-
3	Виробництво	6536	1,27	56382	14,03
4	Нерухомість	20231	3,93	20639	5,13
5	Торгівля	107431	20,87	77964	19,41
6	Сільське господарство	133542	25,95	67845	16,89
7	Транспорт та зв'язок	19021	3,69	15749	3,92
8	Кредити, що надані фізичним особам	142684	27,73	157451	39,19
9	Інші	85199	16,56	5742	1,43
10	Усього:	<b>514644</b>	<b>100</b>	<b>401772</b>	<b>100</b>

Таблиця 8.5. Інформація стосовно забезпечення кредитів за звітний рік

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевому самоврядування	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Незабезпечені кредити	-	318	-	415	68	2854	199	3854
2	Кредити, що забезпечені:	-	326004	-	45224	43210	96352	-	510790
2	Гарантіями і поручительствами	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Заставою, у тому числі:	-	326004	-	45224	43210	96352	-	510790
2.2.1	Нерухоме майно житлового призначення	-	8803	-	10638	39036	3993	-	62470
2.2.2	Інше нерухоме майно	-	108761	-	15507	4174	7389	-	135831
2.2.3	Цінні папери	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2.4	Грошові депозити	-	14049	-	68	-	3095	-	17212
2.2.5	Інше майно	-	194391	-	19011	-	81875	-	295277
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів	-	<b>326322</b>	-	<b>45639</b>	<b>43278</b>	<b>99206</b>	<b>199</b>	<b>514644</b>

Таблиця 8.6 Інформація стосовно забезпечення кредитів за попередній рік

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевому самоврядування	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Незабезпечені кредити	-	2101	-	432	58	1710	188	4489
2	Кредити, що забезпечені:	-	205542	-	36246	48977	106518	-	397283
2,1	Гарантіями і поручительствами	-	-	-	-	-	-	-	-
2,2	Заставою, у тому числі:	-	205542	-	36246	48977	106518	-	397283
2.2.1	Нерухоме майно житлового призначення	-	7088	-	6376	43311	5841	-	62616
2.2.2	Інше нерухоме майно	-	75064	-	10887	5659	15507	-	107117
2.2.3	Цінні папери	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2.4	Грошові депозити	-	10163	-	69	-	244	-	10476
2.2.5	Інше майно	-	113227	-	18914	7	84926	-	217074
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів	-	<b>207643</b>	-	<b>36678</b>	<b>49035</b>	<b>108228</b>	<b>188</b>	<b>401772</b>

Таблиця 8.7. Аналіз кредитної якості кредитів за звітний рік

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органами державної влади та місцевого самоврядування	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити фізичним особам – підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Поточні та незнецінені:	-	-	-	3386	8902	20752	194	33234
1.1	Великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	-	-	-	-	-	-	-	-
1.2	Нові великі позичальники	-	-	-	-	-	-	-	-
1.3	Кредити середнім компаніям	-	-	-	-	-	-	-	-
1.4	Кредити малим компаніям	-	-	-	3386	8902	20752	194	33234
2	Кредити, умови яких протягом року були переглянуті	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Усього кредитів поточних та незнецінених:	-	-	-	3386	8902	20752	194	33234
4	Прострочені, але незнецінені:	-	30	-	160	62	125	-	377
4.1	Із затримкою пла-	-	-	-	127	62	65	-	254

	тежу до 31 днів								
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	30	-	-	-	5	-	35
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-	37	-	37
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-	18	-	18
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	33	-	-	-	33
5	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	-	682	-	20884	8598	15987	-	52298
5.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	111	-	6209	858	1320	-	9502
5.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	134	-	313	10	489	-	2159
5.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	344	-	4397	1287	495	-	9626
5.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	16	-	3537	1799	1205	-	6557
5.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	904	-	6428	4644	12478	-	24454
6	Інші кредити	-	319	-	21211	25715	62341	5	428735

7	Резерв під знецінення за кредитами	-	(10882)	-	(15444)	(7807)	(14694)	(8)	(48835)
8	Усього кредитів	-	315440	-	30197	35470	84511	191	465809

Таблиця 8.8 Аналіз кредитної якості кредитів за попередній рік

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити фізичним особам – підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Поточні та незнецінені:	-	-	-	4490	17203	56540	188	78421
1.1	Великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	-	-	-	-	-	-	-	-
1.2	Нові великі позичальники	-	-	-	-	-	-	-	-
1.3	Кредити середнім компаніям	-	-	-	-	-	-	-	-
1.4	Кредити малим компаніям	-	-	-	4490	17203	56540	188	78421
2	Кредити, умови яких протягом року були переглянуті	-	478	-	717	-	-	-	1195



3	Усього кредитів поточних та незнецінених:	-	478	-	5207	17203	56540	188	79616
4	Прострочені, але незнецінені:	-	1254	-	591	-	120	-	1965
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	1254	-	195	-	120	-	1569
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	13	-	-	-	13
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-	-	-	-
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	383	-	-	-	383
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	-	8538	-	9007	4592	9605	-	31742
5.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	877	-	1007	373	305	-	2562
5.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	5082	-	511	758	651	-	7002
5.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	23	-	1150	791	1055	-	3019
5.4	Із затримкою пла-	-	141	-	295	571	1250	-	2257



1.5	Інше майно	-	211	-	724	-	778	-	1713
2	Справедлива вартість забезпечення за знеціненими кредитами, які оцінені на індивідуальній основі	-	<b>7391</b>	-	<b>18721</b>	<b>6866</b>	<b>19988</b>	-	<b>52966</b>
2.1	Нерухоме майно житлового призначення	-	-	-	5281	6326	2128	-	13735
2.2	Інше нерухоме майно	-	3560	-	5111	505	1460	-	10636
2.3	Цінні папери	-	-	-	-	-	-	-	-
2.4	Грошові депозити	-	-	-	-	-	-	-	-
2.5	Інше майно	-	3831	-	8329	35	16400	-	28595

На позабалансових рахунках обліковується справедлива вартість наявного заставленого майна (яка в більшості випадків є ринковою вартістю), яка підтверджується документами щодо результатів оцінки/перевірки заставного майна, що оформлені відповідно «Порядку оцінки, прийняття та періодичної перевірки заставного майна по кредитних операціях» (незалежно від договірної вартості). Гарантії, поручительства, отримані як забезпечення кредитної операції, первісно враховуються за позабалансовими рахунками в зазначеній у договорі сумі, що підлягає отриманню в разі їх виконання.

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

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевому самоврядуванню	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Справедлива вартість забезпечення за простроченими, але	-	<b>3136</b>	-	<b>4301</b>	-	<b>307</b>	-	<b>7744</b>

	незнеціненими кредитами:								
1.1	Нерухоме майно житлового призначення	-	-	-	518	-	-	-	518
1.2	Інше нерухоме майно	-	2146	-	1783	-	-	-	3929
1.3	Цінні папери	-	-	-	-	-	-	-	-
1.4	Грошові депозити	-	-	-	-	-	-	-	-
1.5	Інше майно	-	990	-	2000	-	307	-	3297
2	Справедлива вартість забезпечення за знеціненими кредитами, які оцінені на індивідуальній основі	-	7561	-	11482	4017	10960	-	34020
2.1	Нерухоме майно житлового призначення	-	-	-	2166	3982	1311	-	7459
2.2	Інше нерухоме майно	-	2982	-	2423	-	40	-	5445
2.3	Цінні папери	-	-	-	-	-	-	-	-
2.4	Грошові депозити	-	-	-	-	-	-	-	-
2.5	Інше майно	-	4579	-	6893	35	9609	-	21116

**Примітка 9. Цінні папери у портфелі банку на продаж**  
**Таблиця 9.1 Цінні папери у портфелі банку на продаж**

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери:	33657	-
1.1	Державні облігації	33657	-
1.2	Облігації місцевих позик	-	-
1.3	Облігації підприємств	-	-
1.4	Векселя	-	-
2	Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком:	96	97
2.1	Справедлива вартість яких визначена за даними оприлюднених котирувань цінних паперів на фондових біржах	2	3
2.2	Справедлива вартість яких визначена за розрахунковим методом	-	-

2.3	За собівартістю (справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо)	94	94
3	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(94)	(94)
4	Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів	<b>33659</b>	<b>3</b>

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

Рядок	Найменування статті	Державні облігації	Облігації місцевих позик	Облігації підприємств	Векселя	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Поточні та незнецінені:	33659	-	-	-	<b>33659</b>
1.1	Державні установи та підприємства	33659	-	-	-	<b>33659</b>
1.2	Органи місцевого самоврядування	-	-	-	-	-
1.3	Великі підприємства	-	-	-	-	-
1.4	Середні підприємства	-	-	-	-	-
1.5	Малі підприємства	-	-	-	-	-
Або альтернативне розкриття інформації щодо боргових цінних паперів за поточною ціною та незнецінених за наявності рейтингів цих паперів:						
1.1	З рейтингом AAA	-	-	-	-	-
1.2	З рейтингом від AA- до AA+	-	-	-	-	-
1.3	З рейтингом від A- до A+	-	-	-	-	-
1.4	З рейтингом нижче A-	-	-	-	-	-
1.5	Ті, що не мають рейтингу	-	-	-	-	-
2	Боргові цінні папери, умови погашення яких були переглянуті у звітному році	-	-	-	-	-
3	Усього поточних та незнецінених	33659	-	-	-	<b>33659</b>
4	Прострочені, але незнецінені:	-	-	-	-	-
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	-	-	-	-

4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-
5	Знецінені боргові цінні папери, які оцінені на індивідуальній основі:	-	-	-	-	-
5.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	-	-	-	-
5.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-
5.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-
5.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-
5.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-
6	Інші боргові цінні папери	-	-	-	-	-
7	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-
8	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом резервів	33659	-	-	-	33659

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

Боргові торгові цінні папери у портфелі банку на продаж на кінець дня 31 грудня 2010р. відсутні.

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

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

1	2		3	4
1	Балансова вартість на 1 січня		97	97
2	Результат(дооцінка/уцінка) від переоцінки до справедливої вартості		(535)	-
3	Нараховані процентні доходи	28	2433	1
4	Проценти отримані		(2294)	(1)
5	Придбання цінних паперів		337335	343
6	Реалізація цінних паперів на продаж		(303283)	(17173)
7	Придбання дочірніх компаній	11	-	-
8	Переведення до активів групи вибуття		-	-
9	Вибуття дочірніх компаній	11	-	-
10	Курсові різниці за борговими цінними паперами		-	-
11	Вплив перерахунку у валюту подання звітності		-	-
12	Списання за рахунок сформованих резервів		-	-
13	Переведення з портфелю до погашення	10	-	16830
14	Балансова вартість за станом на кінець дня 31 грудня		<b>33753</b>	<b>97</b>

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

Рядок	Назва компанії	Вид діяльності	Країна реєстрації	Звітний рік, справедлива вартість	Попередній рік, справедлива вартість
1	2	3	4	5	6
1	ВАТ "Дніпроспецсталь"	Виробництво чавуну, сталі та феросплавів	Україна	2	3
2	<b>Усього</b>			<b>2</b>	<b>3</b>

Цінні папери, які були використані як застава або для операцій репо, за станом на кінець дня 31 грудня 2011 року відсутні.

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

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

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Державні облігації	16001	32461
2	Облігації місцевих позик	-	-
3	Облігації підприємств	-	-
4	Векселя	-	41
5	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	(41)
6	<b>Усього за мінусом резервів</b>	<b>16001</b>	<b>32461</b>

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

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
1	Балансова вартість на 1 січня		32 502	30139
2	Надходження		95 087	532351
3	Погашення		(111 555)	(514000)
4	Нараховані процентні доходи	28	182	2262
5	Проценти отримані		(492)	(1652)
6	Дисконт		345	489
7	Премія		(72)	(257)
8	Придбання через злиття компаній		-	-
9	Вибуття		-	-
10	Переведення до активів групи вибуття		-	-
11	Курсові різниці		4	-
12	Переведення в портфель на продаж	9	-	(16830)
13	Балансова вартість на кінець дня 31 грудня		<b>16001</b>	<b>32502</b>

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

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

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



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

Цінні папери, які були використані як застава та які є об'єктом операцій репо, за станом на кінець дня 31 грудня 2011 року відсутні.

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

Рядок	Найменування статті	Звітний рік, справедлива вартість	Звітний рік, балансова вартість за мінусом резервів	Попередній рік, справедлива вартість	Попередній рік, балансова вартість за мінусом резервів
1	2	3	4	5	6
1	Державні облігації	-	16 001	-	32461
2	Облігації місцевих позик	-	-	-	-
3	Облігації підприємств	-	-	-	-
4	Векселя	-	-	-	-
5	Усього цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	16 001	-	32461

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

Рядок	Найменування статті	Державні облігації	Облігації місцевих позик	Облігації підприємств	Векселя	Усього
-------	---------------------	--------------------	--------------------------	-----------------------	---------	--------

1	2	3	4	5	6	7
1	Поточні та незнецінені:	16 001	-	-	-	16 001
1.1	Державні установи та підприємства	16 001	-	-	-	16 001
1.2	Органи місцевого самоврядування	-	-	-	-	-
1.3	Великі підприємства	-	-	-	-	-
1.4	Середні підприємства	-	-	-	-	-
1.5	Малі підприємства	-	-	-	-	-
	Або альтернативне розкриття інформації щодо боргових цінних паперів за поточною ціною та незнецінених за наявності рейтингів цих паперів:					
1.1	З рейтингом AAA	-	-	-	-	-
1.2	З рейтингом від AA- до AA+	-	-	-	-	-
1.3	З рейтингом від A- до A+	-	-	-	-	-
1.4	З рейтингом нижче A-	-	-	-	-	-
1.5	Ті, що не мають рейтингу	-	-	-	-	-
2	Боргові цінні папери, умови погашення яких були переглянуті у звітному році	-	-	-	-	-
3	Усього поточних та незнецінених	16001	-	-	-	16001
4	Прострочені, але незнецінені:	-	-	-	-	-
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	-	-	-	-
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-

5	Знецінені боргові цінні папери, які оцінені на індивідуальній основі:	-	-	-	-	-
5.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	-	-	-	-
5.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-
5.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-
5.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-
5.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-
6	Інші боргові цінні папери	-	-	-	-	-
7	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-
8	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за мінусом резервів	<b>16001</b>	-	-	-	<b>16001</b>

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

Рядок	Найменування статті	Державні облігації	Облігації місцевих позик	Облігації підприємств	Векселя	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Поточні та незнецінені:	32461	-	-	-	32461
1.1	Державні установи та підприємства	32461	-	-	-	32461
1.2	Органи місцевого самоврядування	-	-	-	-	-
1.3	Великі підприємства	-	-	-	-	-
1.4	Середні підприємства	-	-	-	-	-
1.5	Малі підприємства	-	-	-	-	-
	Або альтернативне розкриття інформації щодо боргових цінних паперів за поточною ціною та незнецінених за наявності рейтингів цих паперів:					

1.1	З рейтингом AAA	-	-	-	-	-
1.2	З рейтингом від AA- до AA+	-	-	-	-	-
1.3	З рейтингом від A- до A+	-	-	-	-	-
1.4	З рейтингом нижче A-	-	-	-	-	-
1.5	Ті, що не мають рейтингу	-	-	-	-	-
2	Боргові цінні папери, умови погашення яких були переглянуті у звітному році	-	-	-	-	-
3	Усього поточних та незнецінених	32461	-	-	-	32461
4	Прострочені, але незнецінені:	-	-	-	-	-
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	-	-	-	-
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-
5	Знецінені боргові цінні папери, які оцінені на індивідуальній основі:	-	-	-	41	41
5.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	-	-	-	-
5.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-
5.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-
5.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-
5.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	41	41
6	Інші боргові цінні папери	-	-	-	-	-
7	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-	-	(41)	(41)

8	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за мінусом резервів	32461	-	-	-	32461
---	--	-------	---	---	---	-------

#### Примітка 11. Інвестиції в асоційовані компанії

Інвестиції в асоційовані, дочірні компанії в 2010, 2011 роках банком не здійснювалися.

#### Примітка 12. Інвестиційна нерухомість

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

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на початок року	-	-
2	Надходження	3305	-
3	Капітальні інвестиції на реконструкцію	26	-
4	Надходження шляхом об'єднання компаній	-	-
5	Переведення до активів групи вибуття	-	-
6	Вибуття	-	-
7	Переведення до категорії будівель, що займані власником	-	-
8	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	-
9	Переоцінка до справедливої вартості	(465)	-
10	Інше	(14)	-
11	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості за станом на кінець дня 31 грудня	2852	-

АТ «МетаБанк» не має частки нерухомості, які утримувані за угодою про операційну оренду та класифікуються й обліковуються як інвестиційна нерухомість.

З метою приведення залишкової вартості основних засобів у відповідність до ринкових цін, банк доручив провести оцінку інвестиційної нерухомості незалежним експертам. Оцінка станом на 01.10.2011р. була проведена незалежними експертами – оцінювачами: ТОВ «Центр Бізнесінформ» (сертифікат суб'єкта оціночної діяльності № 11708/11 від 15.04.2011 року, договір 62/11 від 26.10.2011 року). В процесі оцінки Суб'єктом оціночної діяльності використовувались два підходи - порівняльний і дохідний. Узгодження кінцевого значення ринкової вартості об'єкту оцінки використовувались моделі вагомих коефіцієнтів, визначених шляхом аналізу переваг та недоліків кожного з застосованих підходів.

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

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	До 1 року	-	-

2	Від 1 до 5 років	1042	520
3	Понад 5 років	-	-
4	Усього платежів за операційною орендою	-	<b>520</b>

**Примітка 13. Гудвіл**

Операції гудвілу в 2010, 2011 роках банком не здійснювалися.



10	Відновлення корисності через фінансові результати	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Переоцінка	-	<b>333</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>333</b>
11.1	Переоцінка первісної вартості	-	410	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>410</b>
11.2	Переоцінка зносу	-	(77)	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>(77)</b>
12	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Інше	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Балансова вартість на кінець попереднього року (на початок звітного року):	-	<b>17839</b>	<b>5596</b>	<b>1464</b>	<b>653</b>	<b>227</b>	<b>2904</b>	<b>8407</b>	<b>252</b>	-	<b>37342</b>
14.1	Первісна (переоцінена) вартість	-	21988	13486	3393	1502	633	10417	8407	2156	-	<b>61982</b>
14.2	Знос на кінець попереднього року (на початок звітного року)	-	(4149)	(7890)	(1929)	(849)	(406)	(7513)	-	(1904)	-	<b>(24640)</b>
15	Придбання, пов'язане з об'єднанням компаній	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Надходження	-	243	536	513	47	77	63	-	65	-	<b>1544</b>
17	Поліпшення основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	120	57	34	-	6	107	99	35	-	<b>458</b>
18	Передавання	-	(2171)	(83)	(838)	(14)	(22)	(566)	(1997)	-	-	<b>(5691)</b>
19	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Вибуття	-	(2171)	(83)	(838)	(14)	(22)	(566)	(1997)	-	-	<b>(5691)</b>
21	Амортизаційні відрахування	-	(115)	(484)	190	78	(177)	(673)	-	(67)	-	<b>(1248)</b>



22	Відображення величини втрат від зменшення корисності через фінансові результати	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
23	Відновлення корисності через фінансові результати	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24	Переоцінка	-	1791	-	-	-	-	-	-	-	-	1791
24.1	Переоцінка первісної вартості	-	1630	-	-	-	-	-	-	-	-	1630
24.2	Переоцінка зносу	-	161	-	-	-	-	-	-	-	-	161
25	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
26	Інше	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
27	Балансова вартість на кінець звітного року	-	17707	5622	1363	764	111	1835	6509	285		34196
27.1	Первісна (переоцінена) вартість	-	21810	13996	3102	1535	694	10021	6509	2256	-	59923
27.2	Знос на кінець звітного року	-	(4103)	(8374)	(1739)	(771)	(583)	(8186)	-	(1971)	-	(25727)

Додатково надаємо інформацію:

- основні засоби, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження в банку відсутні;
- основні засоби та нематеріальні активи, оформлені у заставу, відсутні;
- залишкова вартість основних засобів, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо) – 510 тис. грн.;
- основні засоби, вилучені з експлуатації на продаж, відсутні;
- первісна (переоцінена) вартість повністю амортизованих основних засобів – 9399 тис.грн.;
- нематеріальні активи, щодо яких є обмеження права власності, відсутні;
- створені нематеріальні активи відсутні;
- протягом звітного періоду у результаті переоцінок відбулась дооцінка вартості основних засобів зі змінами їх справедливої вартості: дооцінка первісної власності 1630 тис. грн., переоцінка зносу 161 тис. грн..

**Примітка 15. Інші фінансові активи**

**Таблиця 15.1. Інші фінансові активи**

Рядок	Найменування статті	Примітка	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
1	Дебіторська заборгованість за торговими операціями		300	-
2	Заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)		-	-
3	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками		707	232
4	Розрахунки за конверсійними операціями		-	-
5	Переоцінка фінансових інструментів, що обліковуються за позабалансовими рахунками		968	968
6	Похідні фінансові активи, що призначені для обліку хеджування		-	-
7	Грошові кошти з обмеженим правом користування		331	218
8	Інші		687	685
9	Резерв під знецінення		(418)	(435)
10	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів		<b>2575</b>	<b>1668</b>

Стаття „Інше” за звітний рік становить 687 тис.грн., у т.ч. нараховані не отримані інші доходи - 535 тис. грн..

Стаття „Інше” за попередній рік становить 685 тис.грн., у т.ч. нараховані не отримані інші доходи - 583 тис. грн..

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

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість за торговими операціями	Фінансовий лізинг (оренда)	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	Конверсійні операції	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Залишок за станом на 1 січня	-	-	(44)	-	(2)	(389)	(435)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знеці-	-	-	-	-	(1)	18	17

	нення протягом року							
3	Списання безнадійної заборгованості	-	-	-	-	-	-	-
4	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-
5	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-	-	-	-
6	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	-	-	(44)	-	(3)	(371)	(418)

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

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість за торговими операціями	Фінансовий лізинг (оренда)	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	Конверсійні операції	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Залишок за станом на 1 січня	-	-	(13)	-	(16)	(337)	(366)
2	Збільшення/зменшення резерву під знецінення протягом року	-	-	(31)	-	14	(74)	(91)
3	Списання безнадійної заборгованості	-	-	-	-	-	22	22
4	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-
5	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-	-	-	-
6	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	-	-	(44)	-	(2)	(389)	(435)

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

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за торговими операціями	Фінансовий лізинг (оренда)	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	Конверсійні операції	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Поточна заборгованість та незнецінена:	300	-	-	-	-	87	387
1.1	Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	300	-	-	-	-	-	300
1.2	Нові великі клієнти	-	-	-	-	-	-	-
1.3	Середні компанії	-	-	-	-	-	-	-
1.4	Малі компанії	-	-	-	-	-	87	87
2	Дебіторська заборгованість, умови якої протягом року були переглянуті	-	-	-	-	-	-	-
3	Усього поточної дебіторської заборгованості та незнеціненої:	300	-	-	-	-	87	387
4	Прострочена, але незнецінена:	-	-	-	-	-	54	54
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	-	-	-	-	54	54
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-	-	-
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-	-	-
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-	-	-
4.5	Із затримкою платежу більше	-	-	-	-	-	-	-

	ніж 366 (367) днів							
5	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі:	-	-	44	-	-	11	55
5.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	-	-	-	-	1	1
5.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-	3	3
5.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-	-	-
5.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-	1	1
5.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	44	-	-	6	50
6	Інша дебіторська заборгованість	-	-	663	-	331	1503	2497
7	Резерв під знецінення	-	-	(44)	-	(3)	(371)	(418)
8	Усього іншої фінансової дебіторської заборгованості	<b>300</b>	-	<b>663</b>	-	<b>328</b>	<b>1284</b>	<b>2575</b>

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

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за торговими операціями	Фінансовий лізинг (оренда)	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	Конверсійні операції	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Поточна заборгованість та незнецінена:	-	-	-	-	-	96	96
1.1	Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	-	-	-	-	-	-	-
1.2	Нові великі клієнти	-	-	-	-	-	-	-
1.3	Середні компанії	-	-	-	-	-	-	-
1.4	Малі компанії	-	-	-	-	-	96	96
2	Дебіторська заборгованість, умови якої протягом року були переглянуті	-	-	-	-	-	-	-
3	Усього поточної дебіторської заборгованості та не знеціненої:	-	-	-	-	-	96	96
4	Прострочена, але незнецінена:	-	-	-	-	-	-	-
4.1	Ізатримкою платежу до 31 днів	-	-	-	-	-	-	-
4.2	Ізатримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-	-	-

4.3	Ізатримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-	-	-
4.4	Ізатримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-	-	-
4.5	Ізатримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-	-	-
5	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі:	-	-	-	-	-	5	5
5.1	Ізатримкою платежу до 31 днів	-	-	-	-	-	-	-
5.2	Ізатримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-	-	-
5.3	Ізатримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-	-	-
5.4	Ізатримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-	2	2
5.5	Ізатримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-	3	3
6	Інша дебіторська заборгованість	-	-	232	-	218	1552	2002
7	Резерв під знецінення	-	-	(44)	-	(2)	(389)	(435)
8	Усього іншої фінансової дебіторської заборгованості	-	-	<b>188</b>	-	<b>216</b>	<b>1264</b>	<b>1668</b>

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

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

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

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

**Примітка 16. Інші активи**

Рядок	Найменування статті	Примітка	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
1	Запаси матеріальних цінностей		985	655
2	Дебіторська заборгованість з придбання активів		209	306
3	Передоплата за послуги		544	588
4	Дорогоцінні метали		-	-
5	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя		12617	12027
6	Інше		535	1228
7	Резерв		(275)	(333)
8	Усього інших активів за мінусом резервів		<b>14615</b>	<b>14471</b>

Стаття „Інше” за звітний рік становить 535 тис. грн., у т.ч. 468 тис. грн. – витрати майбутніх періодів, 67 тис. грн. – дебіторська заборгованість за податками та обов’язковими платежами.

Стаття «Інше» за попередній рік становить 1228 тис. грн., у т.ч. 690 тис. грн. – витрати майбутніх періодів, 538 тис. грн. – дебіторська заборгованість за податками та обов’язковими платежами.

У 2011 році перейшло у власність банку як заставодержателя нерухоме майно в містах Запоріжжя, Київ. На протязі року було продано нерухоме майно в місті Бердянськ, Запоріжжі.

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



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

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

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
Активи груп вибуття, утримувані для продажу:			
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-
2	Торгові цінні папери	-	-
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-
4	Кошти в інших банках	-	-
5	Кредити та заборгованість клієнтів	-	-
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-
8	Інвестиції в асоційовані компанії	-	-
9	Інвестиційна нерухомість	-	-
10	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	-	-
11	Відстрочений податковий актив	-	-
12	Гудвіл	-	-
13	Основні засоби та нематеріальні активи	-	-
14	Довгострокові активи, призначені для продажу:	-	-
14.1	Основні засоби	8212	7901
15	Усього довгострокових активів, призначених для продажу	<b>8212</b>	<b>7901</b>
Зобов'язання груп вибуття, призначені для продажу:			
16	Кошти інших банків	-	-
17	Кошти клієнтів	-	-
18	Випущені боргові цінні папери	-	-
19	Інші позикові кошти	-	-
20	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	-	-
21	Відстрочене податкове зобов'язання	-	-
22	Резерви за зобов'язаннями	-	-
23	Інші зобов'язання	-	-
24	Усього зобов'язань, що пов'язані з довгостроковими активами, призначеними для продажу (чи групами вибуття)	-	-

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

**Примітка 18. Кошти банків**

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	-	-
2	Депозити інших банків:	-	3185
2.1	Короткострокові	-	3185
2.2	Довгострокові	-	-
3	Договори продажу і зворотного викупу з іншими банками	-	-
4	Кредити, отримані:	20117	56972
4.1	Короткострокові	20117	56972
4.2	Довгострокові	-	-
5	Прострочені залучені кошти інших банків	-	-
6	Усього коштів інших банків	<b>20117</b>	<b>60157</b>

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

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Державні та громадські організації:	-	-
1.1	Поточні рахунки	-	-
1.2	Строкові кошти	-	-
2	Інші юридичні особи	146958	107903
2.1	Поточні рахунки	91080	89639
2.2	Строкові кошти	55878	18264
3	Фізичні особи:	409596	362470
3.1	Поточні рахунки	64821	74997
3.2	Строкові кошти	344775	287473
10	Усього коштів клієнтів	<b>556554</b>	<b>470373</b>

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

Рядок	Найменування статті	Звітний рік, сума	Звітний рік, %	Попередній рік, сума	Попередній рік, %
1	2	3	4	5	6
1	Державне управління та діяльність громадських організацій	-	-	-	-
2	Центральні та місцеві органи державного управління	-	-	-	-
3	Виробництво	14543	2,61	10204	2,17
4	Нерухомість	47273	8,49	13940	2,96
5	Торгівля	36784	6,61	41115	8,74

6	Сільське господарство	21585	3,88	16216	3,45
7	Кошти фізичних осіб	409596	73,6	362470	77,06
8	Інші	26773	4,81	26428	5,62
9	Усього коштів клієнтів:	<b>556554</b>	<b>100</b>	<b>470373</b>	<b>100</b>

Гарантійні залучені депозити за кредитними операціями на суму 45257 тис. грн., за гарантійними операціями - на суму 414 тис. грн.

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

Боргові цінні папери, емітовані банком відсутні.

**Примітка 21. Інші залучені кошти**

Інші залучені кошти в банку відсутні.

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

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

Рядок	Найменування статті	Примітки	Зобов'язання кредитного характеру	Податкові ризики	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок на 1 січня		60	-	-	60
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року		(1)	-	-	(1)
3	Залишок на кінець дня 31 грудня		59	-	-	59

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

Рядок	Найменування статті	Примітки	Зобов'язання кредитного характеру	Податкові ризики	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок на 1 січня		55	-	-	55
2	Збільшення/ зменшення резерву під знецінення протягом року		5	-	-	5
3	Залишок на кінець дня 31 грудня		60	-	-	60

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

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
1	Кредиторська заборгованість		933	2314
2	Дивіденди до сплати		-	-
3	Кредиторська заборгованість за дебетовими та кредитовими картками		267	107
4	Розрахунки за конверсійними операціями		-	-
5	Переоцінка фінансових інструментів, що обліковуються за позабалансовими рахунками		-	-
6	Резерви під зобов'язання кредитного характеру		-	-
7	Інші нараховані зобов'язання		-	-
8	Усього інших фінансових зобов'язань		<b>1200</b>	<b>2421</b>

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

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
1	Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами крім податку на прибуток		1024	464
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку		236	216
3	Кредиторська заборгованість з придбання активів		-	7
4	Доходи майбутніх періодів		60	96
5	Внески за незареєстрованим статутним капіталом		-	-
6	Усього		<b>1320</b>	<b>783</b>

**Примітка 25. Субординований борг**

В 2011 році Банком на умовах субординованого боргу були залучені грошові кошти в розмірі 1 500 000,00 доларів США, а саме:

- Компанія «НЕТХІЛЛ ІНВЕСТМЕНТ ЛТД» інвестувала 290 000 доларів США (договір від 27.04.2011р.),
- Компанія „ТОПЛІКОН ЕНТЕРПРАЙЗЕС ЛІМІТЕД” інвестувала 600 000 доларів США (договір від 26.05.2011 р.),
- Фізична особа Носик Лариса Миколаївна інвестувала 610 000 доларів США (договір від 05.05.2011 року

Строк залучення коштів – 5 років, процента ставка – 8,7% , дата повернення коштів інвесторам – 15 липня 2016 року.

**Таблиця 25.1. Субординований борг**

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	4	5
1	Субординований борг	11985	-
2	Нараховані відсотки	192	-
3	Усього	12177	-

**Примітка 26. Статутний капітал**

Рядок	Найменування статті	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Емісійні різниці	Привілейовані акції	Власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів (учасників)	Дивіденди, що спрямовані на збільшення статутного капіталу	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Залишок на 1 січня попереднього року	1955	18600	1612	951	-	-	21163
2	Внески за акціями (паями, частками) нового випуску	1500	15000	-	-	-	-	15000
3	Власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів (учасників)	-	-	-	-	-	-	-
4	Продаж раніше викуплених власних акцій	-	-	-	-	-	-	-
5	Анульовані раніше викуплені власні акції	-	-	-	-	-	-	-
6	Дивіденди, що капіталізовані	-	-	-	-	-	-	-
7	Залишок на кінець дня 31 грудня попереднього року (залишок на 1 січня звітного року)	3455	33600	1612	951	-	-	36163

8	Внески за акціями (паями, частками) нового випуску	-	-	-	-	-	-	-
9	Власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів (учасників)	-	-	-	-	-	-	-
10	Продаж раніше викуплених власних акцій	-	-	-	-	-	-	-
11	Анульовані раніше викуплені власні акції	-	-	-	-	-	-	-
12	Дивіденди, що капіталізовані	-	-	-	-	-	-	-
13	Залишок на кінець дня 31 грудня звітного року	<b>3455</b>	<b>33600</b>	<b>1612</b>	<b>951</b>	-	-	<b>36163</b>

Кількість акцій, об'явлених до випуску в 2011 році, – не має. Випущених і повністю сплачених акцій Банку в 2011 році – не має. Номінальна вартість однієї акції 10 (Десять) гривень.

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

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

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

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

Акції Банку існують в бездокументарній формі.

Особи, які набули право власності на акції Банку, набувають статусу акціонерів Банку.

Акціонерами Банку можуть бути юридичні та/або фізичні особи, а також держава в особі уповноваженого управляти державним майном, або територіальна громада в особі органу, уповноваженого управляти комунальним майном, які набули право власності на акції Банку у встановленому законодавством порядку при створенні Банку, при додатковому випуску акцій та/або на вторинному ринку цінних паперів.

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 та Банку.
- ж) інші права, передбачені чинним законодавством України та Статутом Банку.

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

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

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

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

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

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

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

Рядок	Найменування статті	Фонд переоцінки								Накопичені курсові різниці	Інші	Усього резервних та інших фондів банку
		Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття				Інші активи, крім довгострокових активів, призначених для продажу, та активів групи вибуття						
		цінні папери в портфелі банку на продаж	основні засоби та нематеріальні активи	Інвестиції в асоційовані компанії	операції хеджування	цінні папери в портфелі банку на продаж	основні засоби та нематеріальні активи	Інвестиції в асоційовані компанії	операції хеджування			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1	Залишки на 1 січня попереднього року	-	-	-	-	88	5086	-	-	-	77175	82349
2	Переоцінка	-	-	-	-	-	365	-	-	-	-	365
3	Реалізований фонд переоцінки	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Курсові різниці	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Вплив податку на прибуток	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Рух коштів загальних резервів та фондів банку, що створені за рахунок прибутку	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(8557)	(8557)
7	Залишок на кінець дня 31 грудня попереднього року (залишок на 1 січня звітного року)	-	-	-	-	88	5451	-	-	-	68618	74157
8	Переоцінка	-	-	-	-	(534)	882	-	-	-	-	348



9	Реалізований фонд переоцінки	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Курсові різниці	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Вплив податку на прибуток	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Рух коштів загальних резервів та фондів банку, що створені за рахунок прибутку	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1456	1456
13	Збільшення/ зменшення вартості фінансових інвестицій у зв'язку із збільшенням/ зменшенням власного капіталу об'єкта інвестування	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Залишок на кінець дня 31 грудня звітного року	-	-	-	-	(446)	6333	-	-	-	70074	75961

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

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

**Примітка 28. Процентні доходи та витрати**

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
	Процентні доходи за:		
1	Кредитами та заборгованістю клієнтів	78281	76215
2	Борговими цінними паперами в портфелі банку на продаж	2433	3
3	Цінними паперами в портфелі банку до погашення	455	2494
4	Коштами в інших банках	4174	1912
5	Торговими борговими цінними паперами	-	-
6	Іншими борговими цінними паперами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-
7	Дебіторською заборгованістю за угодами репо - торгівлі цінні папери	-	-
8	Кореспондентськими рахунками в інших банках	45	7
9	Депозитами овернайт в інших банках	-	-
10	Процентними доходами за знеціненими фінансовими активами	-	-
11	Грошовими коштами та їх еквівалентами	94	107
12	Заборгованістю з фінансового лізингу (оренди)	-	-
13	Іншим	-	-
14	Усього процентних доходів	<b>85482</b>	<b>80738</b>
	Процентні витрати за:		
15	Строковими коштами юридичних осіб	(8193)	(6141)
16	Борговими цінними паперами, що емітовані банком	-	-
17	Іншими залученими коштами	(469)	(539)
18	Строковими коштами фізичних осіб	(38395)	(41305)
19	Строковими коштами інших банків	(4)	(28)
20	Депозитами овернайт інших банків	-	-
21	Поточними рахунками	(1401)	(2991)
22	Кореспондентськими рахунками	-	-
23	Зобов'язаннями з фінансового лізингу (оренди)	-	-
24	Іншим	(652)	-
25	Усього процентних витрат	<b>(49114)</b>	<b>(51004)</b>
26	Чистий процентний дохід/(витрати)	<b>36368</b>	<b>29734</b>

**Примітка 29. Комісійні доходи та витрати**

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
	<b>Комісійні доходи</b>		
1	Комісійні доходи за фінансовими інструментами, які не обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах:	26950	25606
1.1	Розрахункові операції	5528	3835
1.2	Касове обслуговування	12828	14550
1.3	Інкасація	504	631
1.4	Операції з цінними паперами	5	26
1.5	Операції довірчого управління	-	-
1.6	Гарантії надані (примітка 22)	279	430
1.7	Операції на валютному ринку	972	651
1.8	Кредитне обслуговування клієнтів	4807	4613
1.9	Інші	2027	870
2	Комісійні доходи за фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-
3	Усього комісійних доходів	<b>26950</b>	<b>25606</b>
	<b>Комісійні витрати</b>		
4	Комісійні витрати за фінансовими інструментами, які не обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах:	(948)	(1109)
4.1	Розрахункові операції	(660)	(592)
4.2	Касове обслуговування	(181)	(383)
4.3	Інкасація	-	-
4.4	Операції з цінними паперами	(28)	(4)
4.5	Інші	(79)	(130)
5	Комісійні витрати за фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах:	-	-
6	Усього комісійних витрат	<b>(948)</b>	<b>(1109)</b>
7	Чистий комісійний дохід/витрати	<b>26002</b>	<b>24497</b>

Стаття «Інші» комісійні доходи за звітний рік становить 2027 тис. грн., у т.ч. 39 тис. грн. – операції з платіжними картками, 1907 тис. грн. – операції з рахунками фіз.. осіб та інше.

Стаття «Інші» комісійні витрати за звітний рік становить 79 тис. грн., у т.ч. 78 тис. грн. – операції з платіжними картками.

Стаття «Інші» комісійні витрати за попередній рік становить 130 тис. грн., у т.ч. 14 тис. грн. – операції на валютному ринку, 116 тис. грн. – операції з платіжними картками..

**Примітка 30. Інші операційні доходи**

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
1	Дивіденди	35	-	-
2	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості	12	47	-
3	Дохід від суборенди	15, 39	626	317
4	Негативний гудвіл, визнаний як дохід		-	-
5	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	23	1262	-
6	Дохід від вибуття інвестиційної нерухомості	12,23	-	-
7	Роялті		-	-
8	Доходи за послуги депозитарію		67	126
9	Штрафи, пені, що отримані банком		1469	3096
10	Інші	15	311	346
11	Усього операційних доходів		<b>3782</b>	<b>3885</b>

Стаття «Інші» за звітний рік становить 311 тис. грн., у т.ч. повернення судових та інших витрат – 22 тис. грн., дохід від оперативного лізингу – 263 тис. грн. та інше.

Стаття «Інші» за попередній рік становить 346 тис. грн., у т.ч. повернення коштів за діагностичне обстеження банку - 80 тис. грн., повернення судових та інших витрат – 53 тис. грн., дохід від оперативного лізингу – 134 тис. грн., страхове відшкодування – 14 тис. грн. та інше.

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

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
1	Витрати на утримання персоналу	24, 42	(31850)	(29431)
2	Амортизація основних засобів	14	(2074)	(2337)
3	Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів	14	-	-
4	Відновлення корисності основних засобів і нематеріальних активів	14	-	-
5	Збиток від зменшення корисності гудвілу		-	-
6	Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів	14	(67)	(110)
7	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	16	(6725)	(6125)
8	Витрати на операційний лізинг (оренду)		(7266)	(6153)
9	Інші витрати, пов'язані з основними засобами		-	-

10	Професійні послуги	16	(198)	(106)
11	Витрати на маркетинг та рекламу	16	(617)	(1357)
12	Витрати на охорону	16	(1897)	(1838)
13	Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток		(2209)	(2233)
14	Зменшення корисності довгострокових активів, утримуваних для продажу (чи груп вибуття)		-	-
15	Витрати під резерви за дебіторською заборгованістю за господарською діяльністю		55	(96)
16	Витрати на послуги нотаріуса, посередницькі та інформаційні послуги		(1435)	(1190)
17	Інші		(2161)	(1840)
18	Усього адміністративних та інших операційних витрат		<b>(56444)</b>	<b>(52816)</b>

Прямі операційні витрати за 2011 рік, що виникли від інвестиційної нерухомості, яка генерує дохід від оренди - 20 тис. грн., в т.ч.:

- амортизація - 15 тис. грн.,
- експлуатаційні витрати - 3 тис. грн.,
- податок на землю - 2 тис. грн..

Протягом 2011 року Банк не мав об'єктів інвестиційної нерухомості, яка не генерує дохід від оренди (див. примітку 30, яка розкриває доходи від оренди).

### Примітка 32. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 32.1 Витрати на сплату податку на прибуток

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Поточний податок на прибуток	(1148)	(222)
2	Відстрочений податок на прибуток	315	208
3	Усього	<b>(833)</b>	<b>(14)</b>

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

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

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

Рядок	Перелік відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань	Залишок на 1 січня звітного року	Об'єднання компаній	Переведення до довгострокових активів, утримуваних для продажу	Визнані у фінансових результатах	Визнані у власному капіталі	Залишок на кінець дня 31 грудня звітного року
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Доходи, нараховані в	(49)	-	-	49	-	-

	фінансовому обліку						
2	Доходи майбутніх періодів	24	-	-	(24)	-	-
3	Витрати, нараховані в фінансовому обліку	1	-	-	(1)	-	-
4	Витрати майбутніх періодів	-	-	-	-	-	-
5	Переоцінка нерухомості до справедливої вартості	(1637)	-	-	291	964	(382)
6	Чистий відстрочений податковий актив/ (зобов'язання)	(1661)	-	-	315	964	(382)
7	Визнаний відстрочений податковий актив	-	-	-	-	-	-
8	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(1661)	-	-	315	964	(382)

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

Рядок	Перелік відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань	Залишок на 1 січня звітного року	Об'єднання компаній	Переведення до довгострокових активів, утримуваних для продажу	Визнані у фінансових результатах	Визнані у власному капіталі	Залишок на кінець дня 31 грудня звітного року
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Доходи, нараховані в фінансовому обліку	(269)	-	-	220	-	(49)
2	Доходи майбутніх періодів	23	-	-	1	-	24
3	Витрати, нараховані в фінансовому	37	-	-	(36)	-	1

	обліку						
4	Витрати майбутніх періодів	-	-	-	-	-	-
5	Переоцінка нерухомості до справедливої вартості	(1538)	-	-	(99)	-	(1637)
6	Чистий відстрочений податковий актив/ (зобов'язання)	(1747)	-	-	86	-	(1661)
7	Визнаний відстрочений податковий актив	-	-	-	-	-	-
8	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(1747)	-	-	86	-	(1661)

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

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

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

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

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
1	Прибуток/(збиток), що належить акціонерам - власникам простих акцій банку		1517	1456
2	Прибуток/(збиток), що належить акціонерам - власникам привілейованих акцій банку		1	1
3	Прибуток/(збиток) за рік	Додаток 5	1518	1457
4	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	26	3360	3360
5	Середньорічна кількість привілейованих акцій в обігу (тис. шт.)	26	95	95
6	Чистий прибуток/(збиток) на просту акцію (грн.)	Додаток 5	0.45	0.43
7	Скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)	Додаток 5	0.45	0.43

8	Чистий прибуток/(збиток) на одну привілейовану акцію (грн.)		0,01	0,01
9	Скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну привілейовану акцію (грн.)		0,01	0,01

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

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
1	Прибуток/(збиток), що належить акціонерам - власникам простих акцій банку		1517	1456
2	Прибуток/(збиток), що належить акціонерам - власникам привілейованих акцій банку		1	1

**Примітка 35. Дивіденди**

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

**Примітка 36. Звітні сегменти**

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



Рядок	Найменування статті	Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Послуги з внутрішнього перепродажу ресурсів	Інші операції	Вилучення	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Доходи від зовнішніх контрагентів	71156	37190	-	10163	-	<b>118509</b>
2	Доходи від інших сегментів	9268	44848	76603	-	-	<b>130719</b>
3	Усього доходів	<b>80424</b>	<b>82038</b>	<b>76603</b>	<b>10163</b>	-	<b>249228</b>

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

Рядок	Найменування статті	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	Послуги з внутрішнього перепродажу ресурсів	інші операції	Нерозподілені сегменти	Вилучення	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Процентні доходи	55203	23783	-	6496	-	-	<b>85482</b>
2	Комісійні доходи	15498	10388	-	1064	-	-	<b>26950</b>
3	Інші операційні доходи	455	3019	-	2603	-	-	<b>6077</b>
4	Дохід від інших сегментів	9268	44848	76603	-	-	-	<b>130719</b>
5	Усього доходів	<b>80424</b>	<b>82038</b>	<b>76603</b>	<b>10163</b>	-	-	<b>249228</b>
6	Процентні витрати	(8191)	(38395)	-	(2528)	-	-	(49114)
7	Комісійні витрати	-	-	-	(948)	-	-	(948)
8	Інші операційні витрати	(266)	(2341)	-	-	-	-	(2607)
9	Витрати на користь інших сегментів	(52991)	(23612)	(54116)	-	-	-	(130719)
10	Чисті витрати на формування резервів	(6480)	(6399)	-	-	-	-	(12879)
11	Усього витрат	(67928)	(70747)	(54116)	(3476)	-	-	(196267)

12	Результат сегмента	12496	11291	22487	6687	-	-	52961
13	Нерозподілені доходи	-	-	-	-	-	-	-
14	Нерозподілені витрати	-	-	-	-	(50610)	-	(50610)
15	Частка у фінансовому результаті асоційованої компанії після оподаткування	-	-	-	-	-	-	-
16	Прибуток/ (збиток) до оподаткування	-	-	-	-	-	-	2351
17	Витрати за податком на прибуток	-	-	-	-	-	-	(833)
18	Прибуток/ (збиток)	-	-	-	-	-	-	1518

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

Рядок	Найменування статті	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	Послуги з внутрішнього перепродажу ресурсів	інші операції	Нерозподілені сегменти	Вилучення	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Строкові активи, утримувані для продажу (чи груп вибуття)	360217	138005	-	33754	-	-	531976
2	Резерви	(26326)	(22509)	-	(811)	-	-	(49646)
3	Інші активи сегментів	11744	4679	-	36846	-	-	53269
4	Усього активів сегментів	345635	120175	-	69789	-	-	535599
5	Інвестиції в асоційовані	-	-	-	-	-	-	-

	компанії					-		
6	Поточні та відстрочені податкові активи	-	-	-	-	30	-	30
7	Інші нерозподілені активи	-	-	-	-	169867	-	169867
8	Усього активів	345635	120175	-	69789	169897	-	705496
9	Зобов'язання, що безпосередньо пов'язані зі строковими активами, утримуваними для продажу (чи груп вибуття)	146363	397376	-	-	-	-	543739
10	Інші зобов'язання сегментів	595	12220	-	34859	-	-	47674
11	Усього зобов'язань сегментів	146958	409596	-	34859	-	-	591413
12	Поточні та відстрочені податкові зобов'язання	-	-	-	-	382	-	382
13	Інші нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	59	-	59
14	Усього зобов'язань	146958	409596	-	34859	441	-	591854
15	Інші сегментні статті	-	-	-	-	-	-	-
16	Капітальні інвестиції	-	-	-	-	(1072)	-	(1072)
17	Амортизаційні відрахування	-	-	-	-	2074	-	2074

18	Зменшення корисності, що відображається у фінансових результатах	-	-	-	-	-	-	-
19	Зменшення корисності, що визнається безпосередньо у складі власного капіталу	-	-	-	-	-	-	-
20	Відновлення корисності, що відображається у фінансових результатах	-	-	-	-	-	-	-
21	Інші негрошові доходи/витрати	-	-	-	-	-	-	-

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

Рядок	Найменування статті	Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Послуги з внутрішнього перепродажу ресурсів	Інші операції	Вилучення	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Доходи від зовнішніх контрагентів	70076	37223	-	4703	-	112002
2	Доходи від інших сегментів	8291	45521	78476	-	-	132288
3	Усього доходів	<b>78367</b>	<b>82744</b>	<b>78476</b>	<b>4703</b>	-	<b>244290</b>

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

Рядок	Найменування статті	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	Послуги з внутрішнього перепродажу ресурсів	інші операції	Нерозподілені сегменти	Вилучення	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Процентні доходи	52649	25022	-	3067	-	-	80738
2	Комісійні доходи	15015	9842	-	749	-	-	25606
3	Інші операційні доходи	2412	2359	-	887	-	-	5658
4	Дохід від інших сегментів	8291	45521	78476	-	-	-	132288
5	Усього доходів	78367	82744	78476	4703	-	-	244290
6	Процентні витрати	(6141)	(41306)	-	(3557)	-	-	(51004)
7	Комісійні витрати	-	-	-	(1109)	-	-	(1109)
8	Інші операційні витрати	(417)	(1891)	-	-	-	-	(2308)
9	Витрати на користь інших сегментів	(52170)	(26305)	(53812)	-	-	-	(132287)
10	Чисті витрати на формування резервів	(4906)	(3982)	-	-	-	-	(8888)
11	Усього витрат	(63634)	(73484)	(53812)	(4666)	-	-	(195596)
12	Результат сегмента	14733	9260	24664	37	-	-	48694
13	Нерозподілені доходи	-	-	-	-	-	-	-
14	Нерозподілені витрати	-	-	-	-	(47223)	-	(47223)
15	Частка у фінансовому ре-	-	-	-	-	-	-	-

	зультаті асоційованої компанії після оподаткування							
16	Прибуток/ (збиток) до оподаткування	-	-	-	-	-	-	1471
17	Витрати за податком на прибуток	-	-	-	-	-	-	(14)
18	Прибуток/ (збиток)	-	-	-	-	-	-	1457

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

Рядок	Найменування статті	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	Послуги з внутрішнього перепродажу ресурсів	інші операції	Нерозподілені сегменти	Вилучення	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Строкові активи, утримувані для продажу (чи груп вибуття)	236114	153214	-	3	-	-	389331
2	Резерви	(19847)	(16109)	-	(892)	-	-	(36848)
3	Інші активи сегментів	8207	4237	-	97873	-	-	110317
4	Усього активів сегментів	224474	141342	-	96984	-	-	462800
5	Інвестиції в асоційовані компанії	-	-	-	-	-	-	-
6	Поточні та відстрочені податкові активи	-	-	-	-	477	-	477
7	Інші нерозподілені активи	-	-	-	-	183955	-	183955
8	Усього активів	224474	141342	-	96984	184432	-	647232
9	Зобов'язання, що без посередньо пов'язані зі строковими активами, утри-	107277	350377	-	-	-	-	457654

	муваними для продажу (чи груп вибуття)							
10	Інші зобов'язання сегментів	626	12093	-	63361	-	-	76080
11	Усього зобов'язань сегментів	107903	362470	-	63361	-	-	533734
12	Поточні та відстрочені податкові зобов'язання	-	-	-	-	1661	-	1661
13	Інші нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	60	-	60
14	Усього зобов'язань	107903	362470	-	63361	1721	-	535455
15	Інші сегментні статті	-	-	-	-	-	-	-
16	Капітальні інвестиції	-	-	-	-	1713	-	1713
17	Амортизаційні відрахування	-	-	-	-	2337	-	2337
18	Зменшення корисності, що відображається у фінансових результатах	-	-	-	-	-	-	-
19	Зменшення корисності, що визнається безпосередньо у складі власного капіталу	-	-	-	-	-	-	-
20	Відновлення корисності, що відображається у фінансових результатах	-	-	-	-	-	-	-
21	Інші негрошові доходи/(витрат)	-	-	-	-	-	-	-

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

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

**Таблиця 36.8 Інформація за географічними сегментами за попередній рік**

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

### **Примітка 37. Управління фінансовими ризиками**

#### ***Кредитний ризик***

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

Якість активів Банку задовільна. Банк не має концентрації активів за одним або групою контрагентів. Кредитні вкладення розміщені серед значної кількості позичальників. Максимальний розмір кредитного ризику на одного позичальника згідно з методикою розрахунку становить 12,91%, обсяг негативно класифікованих активів становить 6,35% загальних активів та 36,26% регулятивного капіталу. Слід зазначити, що у порівнянні з попереднім роком обсяг негативно класифікованих активів скоротився більш ніж в 2 рази. Кредитний ризик є помірним та керованим.

#### ***Ринковий ризик***

Ринковий ризик поєднує валютний, відсотковий та ціновий ризики.

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

Контроль за ринковим ризиком та моніторинг його є прийнятним.

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

**Таблиця 37.1. Аналіз валютного ризику**

<b>Р я д о к</b>	<b>Найменування валюти</b>	<b>Звітний рік, монетарні активи</b>	<b>Звітний рік, монетарні зобов'язання</b>	<b>Звітний рік, похідні фінансові інструменти</b>	<b>Звітний рік, чиста позиція</b>	<b>Попередній рік, монетарні активи</b>	<b>Попередній рік, монетарні зобов'язання</b>	<b>Попередній рік, похідні фінансові інструменти</b>	<b>Попередній рік, чиста позиція</b>
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>	<b>6</b>	<b>7</b>	<b>8</b>	<b>9</b>	<b>10</b>



1	Долари США	111 164	99 477	-	-	137047	133939	-	-
2	Євро	28 691	27 674	-	-	28219	27771	-	-
3	Фунти стерлінгів	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Інші	2 048	693	-	-	2017	1703	-	-
5	Усього	141 903	127 844	-	-	<b>167283</b>	<b>163413</b>	-	-

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

Рядок	Найменування статті	Звітний рік, вплив на прибуток/збиток)	Звітний рік, вплив на власний капітал	Попередній рік, вплив на прибуток/збиток)	Попередній рік, вплив на власний капітал
1	2	3	4	5	6
1	Зміцнення долара США на 5 %	(701)	(701)	(404)	(404)
2	Послаблення долара США на 5 %	701	701	404	404
3	Зміцнення євро на 5 %	41	41	12	12
4	Послаблення євро на 5 %	(41)	(41)	(12)	(12)
5	Зміцнення фунта стерлінгів на 5 %	-	-	-	-
6	Послаблення фунта стерлінгів на 5 %	-	-	-	-
7	Зміцнення інших валют	67	67	13	13
8	Послаблення інших валют	(67)	(67)	(13)	(13)

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

Рядок	Найменування статті	Звітний рік, вплив на прибуток/ (збиток)	Звітний рік, вплив на власний капітал	Попередній рік, вплив на прибуток/ (збиток)	Попередній рік, вплив на власний капітал
1	2	3	4	5	6
1	Зміцнення долара США на 5 %	(699)	(699)	(403)	(403)
2	Послаблення долара США на 5 %	699	699	403	403
3	Зміцнення євро на 5 %	44	44	12	12
4	Послаблення євро на 5 %	(44)	(44)	(12)	(12)
5	Зміцнення фунта стерлінгів на 5 %	-	-	-	-
6	Послаблення фунта стерлінгів на 5 %	-	-	-	-
7	Зміцнення інших валют	73	73	13	13
8	Послаблення інших валют	(73)	(73)	(13)	(13)

**Таблиця 37.4. Загальний аналіз відсоткового ризику**

Рядок	Найменування статті	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Більше року	Не монетарні	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	Попередній рік						
1	Усього фінансових активів	234477	104107	85223	163234	-	<b>587041</b>
2	Усього фінансових зобов'язань	263437	119406	85822	64286	-	<b>532951</b>
3	Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31 грудня попереднього року	0.02	0.08	0.04	0.04	-	<b>0.18</b>
	Звітний рік						
4	Усього фінансових активів	198 399	160 358	135 919	150 915	-	<b>645 591</b>
5	Усього фінансових зобов'язань	246 307	169 137	101 193	73 411	-	<b>590 048</b>
6	Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31 грудня звітного року	0,19	0,05	0,05	0,07	-	<b>0,36</b>

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

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

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

Рядок	Найменування статті	Звітний рік, гривня	Звітний рік, долари США	Звітний рік, євро	Звітний рік, інші	Попередній рік, гривня	Попередній рік, долари США	Попередній рік, євро	Попередній рік, інші
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	Активи	-	-	-	-	-	-	-	-
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Торгові боргові цінні папери	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Інші боргові цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Кошти в інших банках	15,58	1	-	-	14,03	2	2	-
5	Кредити та заборгованість клієнтів	17,87	13,13	13,29	-	20,60	13,57	13,14	-
6	Боргові цінні папери у портфелі банку на продаж	3,62	-	-	-	-	-	-	-

7	Боргові цінні папери у портфелі банку до погашення	3	-	-	-	2,62	-	-	-
8	Інші активи	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Переведення до довгострокових активів, що утримуються для продажу	-	-	-	-	-	-	-	-
	Зобов'язання	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Кошти банків	-	0,62	0,77	-	-	1,38	3,13	0,02
11	Кошти клієнтів:	8,89	6,83	4,83	-	16,65	8,25	5,72	-
11.1	Поточні рахунки	0,66	-	-	-	0,27	-	-	-
11.2	Строкові кошти	15,10	6,83	4,83	-	16,38	8,25	5,72	-
12	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Інші залучені кошти	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Інші зобов'язання	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Субординований борг	-	8,7	-	-	-	-	-	-
16	Зобов'язання, що пов'язані з довгостроковими активами, що утримуються для продажу (чи групами вибуття)	-	-	-	-	-	-	-	-

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

### ***Інший ціновий ризик***

Інший ціновий ризик виникає унаслідок зміни цін на фінансові інструменти. АТ «МетаБанк» не розміщав цінні папери власної емісії на відкритому ринку в 2011 році. Торговий портфель та портфель цінних паперів на продажу основному складається з цінних паперів державної позики, що не несуть за собою ризику емітента. Таким чином, чутливість АТ «МетаБанк» до іншого цінового ризику є помірною.

*Географічний ризик*

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

Рядок	Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6
	Активи				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	78 577	28 151	-	<b>106 728</b>
2	Торгові цінні папери	-	-	-	-
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-	-	-
4	Кошти в інших банках	20 265	-	554	<b>20 819</b>
5	Кредити та заборгованість клієнтів	465 809	-	-	<b>465 809</b>
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	33 659	-	-	<b>33 659</b>
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	16 001	-	-	<b>16 001</b>
8	Інші фінансові активи	2 575	-	-	<b>2 575</b>
9	Усього фінансових активів	<b>616 886</b>	<b>28 151</b>	<b>554</b>	<b>645 591</b>
10	Нефінансові активи	59 905	-	-	<b>59 905</b>
11	Усього активів	<b>676 791</b>	<b>28 151</b>	<b>554</b>	<b>705 496</b>
12	Зобов'язання				
13	Кошти банків	20 117	-	-	<b>20 117</b>
14	Кошти клієнтів	556 554	-	-	<b>556 554</b>
15	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-
16	Інші залучені кошти	-	-	-	-
17	Інші фінансові зобов'язання	1 200	-	-	<b>1 200</b>
18	Субординований борг	5 066	-	7 111	<b>12 177</b>
19	Усього фінансових зобов'язань	<b>582 937</b>	-	<b>7 111</b>	<b>590 048</b>
20	Нефінансові зобов'язання	1 806	-	-	<b>1 806</b>
21	Усього зобов'язань	<b>584 743</b>	-	<b>7 111</b>	<b>591 854</b>
22	Чиста балансова позиція	92 048	28 151	(6 557)	113 642
23	Зобов'язання кредитного характеру	58 611	-	-	<b>58 611</b>

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

Рядок	Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6
	Активи				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	77 341	44 466	-	121 807
2	Торгові цінні папери	-	-	-	-
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-	-	-
4	Кошти в інших банках	64 871	-	415	65 286
5	Кредити та заборгованість клієнтів	365816	-	-	365816
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	3	-	-	3
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	32 461	-	-	32 461
8	Інші фінансові активи	1 668	-	-	1 668
9	Усього фінансових активів	542 160	44 466	415	587 041
10	Нефінансові активи	60 191	-	-	60 191
11	Усього активів	602 351	44 466	415	647232
12	Зобов'язання				
13	Кошти банків	60 157	-	-	60157
14	Кошти клієнтів	470 373	-	-	470 373
15	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-
16	Інші залучені кошти	-	-	-	-
17	Інші фінансові зобов'язання	2 421	-	-	2 421
18	Субординований борг	-	-	-	-
19	Усього фінансових зобов'язань	532 951	-	-	532 951
20	Нефінансові зобов'язання	2 504	-	-	2 504
21	Усього зобов'язань	535 455	-	-	535 455
22	Чиста балансова позиція	66 896	44 466	415	111 777
23	Зобов'язання кредитного характеру	43 872	-	-	43 872

## ***Концентрація інших ризиків***

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

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

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

Подій, що містять в собі операційний ризик для Банку і що призвели до значних втрат в 2011 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 за-для мінімізації ризику репутації.

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

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

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

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

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

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

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

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

### ***Ризик ліквідності***

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

Політика Банку щодо управління ризиком ліквідності направлена на оптимізацію співвідношення ризику ліквідності та доходності виконуваних Банком операцій. Управління ринковим ризиків 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 2011 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 2011 року за активами і зобов'язаннями строком від 1 до 365 днів становить (7 707) тис. грн. , або 1,07% від загального розміру активів що свідчить про досягнення балансу за строками. Негативні розриви в періоді до 1 місяця контролюється шляхом вивчення намірів та потреб клієнтів і значним розміром коштів на вимогу, що за своєю сутністю відносяться до стабільних, і використовуються для фінансування активів із більшим строком до погашення.

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

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

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кошти в інших банках	20 117	-	-	-	-	20 117
2	Кошти клієнтів:	224 798	85 255	185 075	61 360	66	556 554
2.1	Фізичні особи	95 748	76 206	176 271	61 305	66	409 596
2.2	Інші	129 050	9 049	8 804	55	-	146 958
3	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-	-	-
4	Інші залучені кошти	-	-	-	-	-	-
5	Субординований борг	192	-	-	11 985	-	12 177



6	Інші фінансові зобов'язання	1 200	-	-	-	-	1 200
7	Поставочні форвардні контракти, загальна сума	-	-	-	-	-	-
8	Поставочні форвардні контракти, чиста сума	-	-	-	-	-	-
9	Фінансові гарантії	-	-	-	-	-	-
10	Інші зобов'язання кредитного характеру	-	-	-	-	-	-
11	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	246 307	85 255	185 075	73 345	66	590 048

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

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кошти в інших банках	60157	-	-	-	-	60157
2	Кошти клієнтів:	198063	55729	139739	64176	-	457707
2.1	Фізичні особи	105586	50336	131507	62947	-	350376
2.2	Інші	92477	5393	8232	1229	-	107331
3	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-	-	-
4	Інші залучені кошти	-	-	-	-	-	-
5	Субординований борг	-	-	-	-	-	-
6	Інші фінансові зобов'язання	2421	-	-	-	-	2421
7	Поставочні форвардні контракти, загальна сума	-	-	-	-	-	-
8	Поставочні форвардні контракти, чиста сума	-	-	-	-	-	-
9	Фінансові гарантії	-	-	-	-	-	-

10	Інші зобов'язання кредитного характеру	-	-	-	-	-	-
11	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	<b>260641</b>	<b>55729</b>	<b>139739</b>	<b>64176</b>	-	<b>520285</b>

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

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	<b>Активи</b>						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	106 728	-	-	-	-	106 728
2	Торгові цінні папери	-	-	-	-	-	-
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-	-	-	-	-
4	Кошти в інших банках	20 819	-	-	-	-	20 819
5	Кредити та заборгованість клієнтів	19 594	44 522	251 754	122 019	27 920	465 809
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	33 659	-	-	-	-	33 659
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	16 001	-	-	-	-	16 001
8	Інші фінансові активи	1 598	-	-	9	968	2 575
9	<b>Усього фінансових активів</b>	<b>198 399</b>	<b>44 522</b>	<b>251 754</b>	<b>122 028</b>	<b>28 888</b>	<b>645 591</b>
	<b>Зобов'язання</b>						
10	Кошти в інших банках	20 117	-	-	-	-	20 117
11	Кошти клієнтів	224 798	85 255	185 075	61 360	66	556 554
12	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-	-	-
13	Інші залучені кошти	-	-	-	-	-	-

14	Інші фінансові зобов'язання	1 200	-	-	-	-	1 200
15	Субординований борг	192	-	-	11985	-	12 177
16	Усього фінансових зобов'язань	<b>246 307</b>	<b>85 255</b>	<b>185 075</b>	<b>73345</b>	<b>66</b>	<b>590 048</b>
17	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(47 908)	(40733)	66 679	48 683	28 822	55543
18	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(47 908)	(88 641)	(21 962)	26 721	55 543	-

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

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	Активи						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	121807	-	-	-	-	121807
2	Торгові цінні папери	-	-	-	-	-	-
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-	-	-	-	-
4	Кошти в інших банках	65286	-	-	-	-	65286
5	Кредити та заборгованість клієнтів	14229	58145	131184	117895	44363	365816
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	3	-	-	-	-	3
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	32461	-	-	-	-	32461
8	Інші фінансові активи	692	-	-	8	968	1668
9	Усього фінансових активів	<b>234478</b>	<b>58145</b>	<b>131184</b>	<b>117903</b>	<b>45331</b>	<b>587041</b>
	Зобов'язання						
10	Кошти в інших	60157	-	-	-	-	60157

	банках						
11	Кошти клієнтів	200859	59269	145959	64286	-	470373
12	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-	-	-
13	Інші залучені кошти	-	-	-	-	-	-
14	Інші фінансові зобов'язання	2421	-	-	-	-	2421
15	Субординований борг	-	-	-	-	-	-
16	Усього фінансових зобов'язань	<b>263437</b>	<b>59269</b>	<b>145959</b>	<b>64286</b>	-	<b>532951</b>
17	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(28959)	(1124)	(14775)	53617	45331	54090
18	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(28959)	(30083)	(44858)	8759	54090	-

### Примітка 38. Управління капіталом

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

Розмір капіталу АТ „МетаБанк” відповідає нормативним вимогам і забезпечує здатність своєчасно і в повному обсязі розрахуватися за своїми зобов'язаннями. Норматив адекватності регулятивного капіталу на кінець дня 31 грудня 2011 року становить 21,99%, що в 2 рази більше, ніж вимагається обов'язковими економічними нормативами.

**Таблиця 38.1. Структура регулятивного капіталу**

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	34 551	34 551
2	Внески за незареєстрованим статутним капіталом	-	-
3	Розкриті резерви, що створені або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку:	<b>71 686</b>	<b>70230</b>
3.1	Дивіденди, що направлені на збільшення статутного капіталу	-	-
3.2	Емісійні різниці	1 612	1 612
3.3	Загальні резерви та резервні фонди, що створюються згідно з законами України	70 074	68 618
3.3.1	з них резервні фонди	6 809	6 736
4	Зменшення ОК (сума недосформованих резервів; нематеріальних за мінусом суми зносу; капітальних вкладень у нематеріальні активи; збитків	<b>(666)</b>	<b>(253)</b>

	минулих та поточного років)		
4.1	сума недосформованих резервів під активні операції	-	-
4.2	нематеріальні активи за мінусом суми зносу	(285)	(253)
4.3	капітальні вкладення у нематеріальні активи	-	-
4.4	збитки минулих років	-	-
4.5	власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів	-	-
4.6	розрахунковий збиток поточного року(Рпр/з)	(381)	-
4.7	коригування основного капіталу згідно розпорядчих документів НБУ	-	-
5	УСЬОГО Основний капітал (ОК)(капітал 1-го рівня)	<b>105 571</b>	<b>104 528</b>
6	Резерви під стандартну заборгованість інших банків, під стандартну заборгованість за кредитами, які надані клієнтам та під стандартну заборгованість за операціями за позабалансовими рахунками(з урахуванням переоцінки ОЗ)	318	362
7	Результат переоцінки основних засобів	4 708	4 639
8	Розрахунковий прибуток поточного року	-	2691
9	Прибуток минулих років	-	-
10	Субординований борг, що враховується до капіталу	11 985	-
11	УСЬОГО Додатковий капітал(капітал 2-го рівня)	<b>17 011</b>	<b>7 692</b>
12	Додатковий капітал до розрахунку (ДК)	17 011	7692
13	Відвернення (В),	<b>(218)</b>	<b>(302)</b>
13.1	балансова вартість акцій (паїв) власної емісії, що прийняті в забезпечення наданих банком кредитів	-	-
13.2	сума операцій, що здійснюються з інсайдерами (пов'язаними особами) на сприятливіших за звичайні умови	(218)	(302)
13.3	балансова вартість ЦП у торговому портфелі банку, крім ЦП, які перебувають у власності банку	-	-
13.3.1	балансова вартість акцій та інших ЦП з нефіксованим прибутком, що випущені банком у торговому портфелі та у портфелі банку на продаж	-	-
13.3.2	сума вкладень у капітал асоційованих та дочірніх установ, а також вкладень установ у розмірі 10 і більше відсотків їх статутного капіталу	-	-
13.3.3	сума коштів, що вкладені в інші банки на умовах субординованого боргу	-	-
Усього	Регулятивний капітал банку (РК)	<b>122 364</b>	<b>111 918</b>

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

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

### Примітка 39. Потенційні зобов'язання банку

#### а) розгляд справ у суді

У Вищому Спеціалізованому суді України з розгляду цивільних і кримінальних справ знаходиться касаційна скарга Краснопіра Ю.М. на рішення апеляційного суду Запорізької області за позовом Краснопіра Ю.М. до АТ "МетаБанк" про стягнення заборгованості за договором банківського вкладу.

Загальна сума потенційного зобов'язання банку складає 4 971 тис. грн., що еквівалентно 623 тис. дол. США та витрати по справі в розмірі 1,8 тис. грн..

Розгляд справи в касаційній інстанції ще не призначено.

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

Станом на кінець дня 31 грудня 2011р. непередбачені зобов'язання, що пов'язані з виникненням податкових зобов'язань, відсутні.

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

Контрактні зобов'язання, пов'язані із придбанням основних засобів та нематеріальних активів станом на кінець дня 31 грудня 2011р. відсутні.

#### г) зобов'язання оперативного лізингу (оренди)

### Таблиця 39.1. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовною орендою

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	До 1 року	132	175
2	Від 1 до 5 років	7994	7117
3	Понад 5 років	-	-
4	Усього	<b>8126</b>	<b>7292</b>

Майбутні мінімальні суборендні платежі, що, як очікується, будуть отримані за невідмовними угодами про суборенду на звітну дату, складають 148 тис. грн..

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

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

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
1	Зобов'язання з кредитування, що надані		4803	4503
2	Невикористані кредитні лінії		52126	36000
3	Експортні акредитиви		-	-
4	Імпортні акредитиви		-	-

5	Гарантії видані		1497	2191
6	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням		(59)	(60)
7	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву		<b>58611</b>	<b>43872</b>

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

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

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік, активи, надані в заставу	Звітний рік, забезпечене зобов'язання	Попередній рік, активи, надані в заставу	Попередній рік, забезпечене зобов'язання
1	2	3	4	5	6	7
1	Торгові цінні папери	5, 18	-	-	-	-
2	Цінні папери в портфелі банку на продаж	9, 18	-	-	-	-
3	Цінні папери в портфелі банку до погашення	10, 18	-	-	-	-
4	Інвестиційна нерухомість	12, 18	-	-	-	-
5	Основні засоби	14, 18	-	-	-	-
6	Інші майнові операції ("своп")		20 272	20 272	60 147	60 147
7	Усього		<b>20 272</b>	<b>20 272</b>	<b>60 147</b>	<b>60 147</b>

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

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

Протягом звітного та попереднього року банк не проводив операції хеджування.

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

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

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

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

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

За справедливою вартістю у 2011 році оцінювались кредити фізичних осіб (надані з 01.01.2007р.), кредити юридичних осіб (надані з 01.05.2009р.), депозити (залучені з 01.01.2009р.), будівлі, споруди та передавальні пристрої Банку, інвестиційна нерухомість, а також цінні папери в торговому портфелі Банку та портфелі на продаж.

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

- Цінних паперів, що утримуються до погашення;
- Цінних паперів, справедливу вартість яких неможливо достовірно визначити;
- Інвестицій в асоційовані та дочірні компанії.

Цінні папери Банку обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки. Результат зміни справедливої вартості (уцінки/дооцінки) цінних паперів у портфелі банку не вплинув на капітал банку.

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

Справедливу вартість основних засобів та нематеріальних активів Банк визначає із застосуванням методу переоціненої вартості (справедливої вартості) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. В зв'язку із тенденціями ринку щодо постійних змін вартості об'єктів нерухомості, Банк доручив провести оцінку основних засобів та передавальних пристроїв незалежним експертам. Оцінка станом на 01.10.2011 р. була проведена незалежними експертами – оцінювачами: ТОВ «Центр Бізнесінформ» (сертифікат суб'єкта оціночної діяльності № 11708/11 від 15.04.2011 р., договір 62/11 від 26.10.2011 р.). Результат зміни справедливої вартості (дооцінку, уцінку) основних засобів групи «Будівлі, споруди та передавальні пристрої» за рішенням Правління відображений в балансі Банку: дооцінка первісної власності 1630 тис. грн., переоцінка зносу 161 тис. грн..

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

Фінансові активи, справедливу вартість яких раніше неможливо було оцінити достовірно, в 2011 році не продавались.



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

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

**Примітка 42. Операції з пов'язаними особами**

**Таблиця 42.1. Залишки за операціями з пов'язаними особами за станом на кінець дня 31 грудня звітного року**

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Торгові цінні папери	-	-	-	-	-	-
2	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-	-	-	-	-
3	Кошти в інших банках	-	-	-	-	-	-
4	Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	-	597	-	-
5	Резерв під заборгованість за кредитами	-	-	-	18	-	-
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-	-
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-
8	Інвестиції в асоційовані компанії	-	-	-	-	-	-
9	Інші активи	-	-	-	-	-	-
10	Довгострокові активи, призначені для продажу та активи групи вибуття	-	-	-	-	-	-
11	Кошти банків	-	-	-	-	-	-

12	Кошти клієнтів	-	37 567	-	999	-	3 368
13	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-	-	-
14	Інші залучені кошти	-	-	-	-	-	-
15	Резерви за зобов'язаннями	-	-	-	-	-	-
16	Інші зобов'язання	-	-	-	-	-	-
17	Субординований борг	-	4 910	-	-	-	-
18	Зобов'язання, що пов'язані з довгостроковими активами, призначеними для продажу (чи групами вибуття)	-	-	-	-	-	-

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

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Процентні доходи	-	-	-	51	-	-
2	Процентні витрати	-	3571	-	133	-	238
3	Резерви під заборгованість за кредитами	-	-	-	18	-	-
4	Дивіденди	-	-	-	-	-	-
5	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	-	-	-	-	-	-
6	Результат від переоцінки інших цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням ре-	-	-	-	-	-	-

	зультату переоцінки у фінансових результатах						
7	Результат від торгівлі іноземною валютою	-	1	-	4	-	3
8	Результат від переоцінки іноземної валюти	-	-	-	-	-	-
9	Комісійні доходи	-	167	-	2	-	33
10	Комісійні витрати	-	-	-	-	-	-
11	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою за ринкову	-	-	-	-	-	-
12	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою за ринкову	-	-	-	-	-	-
13	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-	-
14	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-
15	Резерви за зобов'язаннями	-	-	-	-	-	-
16	Інші операційні доходи	-	-	-	-	-	-

17	Доходи/(витрати) від до-строкового погашення заборгованості	-	-	-	-	-	-
18	Адміністративні та інші операційні витрати	-	1559	-	3332	-	490
19	Частка прибутку асоційованих компаній	-	-	-	-	-	-

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

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

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

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Сума кредитів, що надані пов'язаним особам протягом року	-	-	-	482	-	-
2	Сума кредитів, що погашені пов'язаними особами протягом року	-	-	-	224	-	30

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

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Торгові цінні папери	-	-	-	-	-	-

2	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-	-	-	-	-
3	Кошти в інших банках	-	-	-	-	-	-
4	Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	-	388	-	95
5	Резерв під заборгованість за кредитами	-	-	-	10	-	1
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-	-
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-
8	Інвестиції в асоційовані компанії	-	-	-	-	-	-
9	Інші активи	-	-	-	-	-	-
10	Довгострокові активи, призначені для продажу та активи групи вибуття	-	-	-	-	-	-
11	Кошти банків	-	-	-	-	-	-
12	Кошти клієнтів	-	25486	-	1394	-	1303

13	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-	-	-
14	Інші залучені кошти	-	-	-	-	-	-
15	Резерви за зобов'язаннями	-	-	-	-	-	-
16	Інші зобов'язання	-	-	-	-	-	-
17	Субординований борг	-	-	-	-	-	-
18	Зобов'язання, що пов'язані з довгостроковими активами, призначеними для продажу (чи групами вибуття)	-	-	-	-	-	-

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

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Процентні доходи	-	-	-	44	-	10
2	Процентні витрати	-	4095	-	170	-	190
3	Резерви під заборгованість за кредитами	-	-	-	10	-	1
4	Дивіденди	-	-	-	-	-	-
5	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	-	-	-	-	-	-

6	Результат від переоцінки інших цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-	-	-	-	-
7	Результат від торгівлі іноземною валютою	-	1	-	-	-	-
8	Результат від переоцінки іноземної валюти	-	-	-	-	-	-
9	Комісійні доходи	-	143	-	1	-	9
10	Комісійні витрати	-	-	-	-	-	-
11	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою за ринкову	-	-	-	-	-	-
12	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою за ринкову	-	-	-	-	-	-
13	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на	-	-	-	-	-	-

	продаж						
14	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-
15	Резерви за зобов'язаннями	-	-	-	-	-	-
16	Інші операційні доходи	-	-	-	-	-	-
17	Доходи/(витрати) від дострокового погашення заборгованості	-	-	-	-	-	-
18	Адміністративні та інші операційні витрати	-	994	-	2739	-	1043
19	Частка прибутку асоційованих компаній	-	-	-	-	-	-

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

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

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

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Сума кредитів, що надані пов'язаним особам протягом року	-	-	-	-	-	-
2	Сума кредитів, що погашені пов'язаними особами протягом року	-	-	-	72	-	30



Додатково надаємо інформацію:  
 -назва материнського банку – АТ „МетаБанк”;  
 2) основні власники банку: Носик Л.М. , Белка А. М., Приватне акціонерне товариство „Страхова компанія «Металург», Омельченко О.О., Кулик В. Г..

**Таблиця 42.9. Виплати провідному управлінському персоналу**

Ря-до-к	Найменування статті	Звітний рік, витрати	Звітний рік, нараховане зобов'язання	Попередній рік, витрати	Попередній рік, нараховане зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	2911	-	2261	-
2	Виплати по закінченні трудової діяльності	-	-	-	-
3	Інші довгострокові виплати працівникам	-	-	-	-
4	Виплати при звільненні	8	-	3	-
5	Виплати інструментами власного капіталу банку	-	-	-	-

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

Дочірні та асоційовані компанії в 2010 та 2011 роках відсутні.

**Примітка 44. Об'єднання компаній**

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

**Примітка 45. Події після дати балансу**

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

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

Проведення аудиторської перевірки АТ «МетаБанк» незалежним аудитором ТОВ "Блискор" (свідоцтво про внесення в Реєстр суб'єктів аудиторської діяльності № 1992 від 26.01.2001 р.) здійснювалось згідно договору № 11060100 від 17.06.2011 року на виконання аудиторських послуг.

Аудиторський висновок підписаний Генеральним директором ТОВ "Блискор" Шпаковською Тетяною Леонідівною (сертифікат АПУ № 0044 від 29.10.2009 р., сертифікат НБУ 0000019 від 30.08.2007р.).

**Голова Правління**  
*Головний бухгалтер*

**С.П. Нужний**  
*І.В. Огойко*