

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ
ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»

Фінансова звітність

За рік, що закінчився 31 грудня 2013 року
Разом зі звітом незалежного аудитора

ЗМІСТ

ЗВІТ НЕЖАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Звіт про фінансовий стан	8
Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	9
Звіт про зміни у власному капіталі.....	10
Звіт про рух грошових коштів.....	11

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2013 РІК

Примітка 1. Інформація про банк	12
Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність	13
Примітка 3. Основа подання фінансової звітності	13
Примітка 4. Принципи облікової політики банку	13
Примітка 5. Перехід на нові та переглянуті стандарти	22
Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти	24
Примітка 7. Кошти в інших банках	24
Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів	24
Примітка 9. Цінні папери в портфелі банку на продаж	28
Примітка 10. Цінні папери в портфелі банку до погашення	29
Примітка 11. Інвестиційна нерухомість	29
Примітка 12. Основні засоби та нематеріальні активи	31
Примітка 13. Інші фінансові активи	32
Примітка 14. Інші активи	34
Примітка 15. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи грипи вибуття	34
Примітка 16. Кошти банків	34
Примітка 17. Кошти клієнтів	34
Примітка 18. Резерви за зобов'язаннями.....	35
Примітка 19. Інші фінансові зобов'язання	35
Примітка 20. Інші зобов'язання	35
Примітка 21. Субординований борг	36
Примітка 22. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)	36
Примітка 23. Резерви переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу)	37
Примітка 24. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення	37
Примітка 25. Процентні доходи та витрати	38
Примітка 26. Комісійні доходи та витрати	38
Примітка 27. Інші операційні доходи	38
Примітка 28. Адміністративні та інші операційні витрати	39
Примітка 29. Витрати на податок на прибуток	39
Примітка 30. Прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію	40
Примітка 31. Дивіденти	41
Примітка 32. Операційні сегменти	41
Примітка 33. Управління фінансовими ризиками	43
Примітка 34. Управління капіталом	49
Примітка 35. Потенційне зобов'язання банку	50
Примітка 36. Похідні фінансові інструменти	50
Примітка 37. Справедлива вартість фінансових інструментів	50
Примітка 38. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки	52
Примітка 39. Операції з пов'язаними особами	54
Примітка 40. Події після дати балансу	55

ВИСНОВОК (ЗВІТ) НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Акціонерам та Правлінню

Публічного акціонерного товариства «МетаБанк»

Звіт щодо фінансової звітності

Ми провели аудит фінансової звітності Публічного акціонерного товариства «МетаБанк» (далі - Банк), що додається та включає звіт про фінансовий стан (баланс) станом на 31 грудня 2013 року, звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (звіт про фінансові результати), звіт про зміни у власному капіталі (звіт про власний капітал), звіт про рух грошових коштів за рік, що минув на зазначену дату, опис важливих аспектів облікової політики та інші пояснювальні примітки.

Фінансова звітність за попередній 2012 рік була перевірена іншим аудитором. За результатами аудиту звітності Банку за 2012 рік аудитором було висловлено безумовно-позитивну думку.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Управлінський персонал Банку несе відповідальність за підготовку та достовірне подання цієї фінансової звітності у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності, та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає необхідним для забезпечення складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилок.

Відповідальність незалежного аудитора

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів нашого аудиту. Ми провели аудит у відповідності до Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур задля отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриттів у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора. До таких процедур входить і оцінка ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилок. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються підготовки та достовірного подання 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, зроблених управлінським персоналом, та загального подання фінансової звітності.

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

Висловлення думки

На нашу думку фінансова звітність відображає достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Публічного акціонерного товариства «МетаБанк» станом на 31 грудня 2013 року, його фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що минув на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

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

Метою проведення аудиторської перевірки було висловлення думки щодо того, чи річна фінансова звітність Публічного акціонерного товариства «МетаБанк» (далі – Банк) за 2013 рік в усіх суттєвих аспектах достовірно відображає фінансовий стан Банку відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності.

Інформація, що викладено у цьому звіті, є результатом проведення нами процедур в межах аудиторської перевірки річної фінансової звітності Банку за 2013 рік. Зазначена інформація отримана на основі вибіркового тестування і в обсягах, необхідних для планування та проведення аудиторських процедур відповідно до вимог Міжнародних стандартів аудиту.

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

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

Перелік процедур та отримані результати викладені далі:

1. Аналіз відповідності обсягів активів і пасивів Банку за строками погашення (базується на підставі аналізу статистичної форми №631 «Звіт про структуру активів та пасивів за строками», затвердженої постановою Правління НБУ від 19.03.2003 №124 і зареєстрованої в Міністерстві юстиції України 07.05.2003 за №353/7674).

Наведені нижче аналітичні таблиці складені на підставі форми статичної звітності №631 «Звіт про структуру активів та пасивів за строками» на 31.12.2013.

За станом на 31.12.2013

	Термін погашення до 1 року		Термін погашення понад 1 рік
	Всього	В тому числі термін погашення «на вимогу»	
Активи	519 170	102 974	223 086
Зобов'язання	(566 909)	(157 699)	(57 101)
Капітал	-	-	(126 488)
Невідповідність	(47 739)	(54 725)	39 497
Від'ємний ГЕП (невідповідність) (% до капіталу)	38%	43%	-

За станом на 31.12.2012 (інформація для співставлення)

	Термін погашення до 1 року		Термін погашення понад 1 рік
	Всього	В тому числі термін погашення «на вимогу»	
Активи	544 089	86 844	235 076
Зобов'язання	(583 344)	(180 866)	(68 402)
Капітал	-	-	(122 367)
Невідповідність	(39 255)	(94 022)	44 307
Від'ємний ГЕП (невідповідність) (% до капіталу)	32%	77%	-

РЕЗЮМЕ:

В цілому за станом на 31.12.2013 Банк має загальну позитивну різницю між сумою активів та зобов'язань. Неузгодженість (дефіцит) між активами та зобов'язаннями спостерігається за термінами до погашення «до 1 року», а саме «до 31 дня» - (94 090) тис.грн., «від 32 до 92 днів» - (14 345) тис.грн. «від 93 до 183 днів» - (29 753) тис.грн. На наш погляд, керівництву Банку необхідно здійснювати постійний контроль за структурою зобов'язань терміном погашення «до 1 року».

Кредитний портфель Банку характеризується достатнім рівнем забезпеченості. Загальний обсяг кредитної заборгованості, що не забезпечена заставами, в структурі кредитного портфеля Банку 0,3% (31.12.2012-0,2%)

5. Аналіз якості портфеля цінних паперів

За станом на 31.12.2013 Банком здійснено вкладення в цінні папери в портфелі на продаж та до погашення, інформація щодо яких адекватно розкрита в примітці 9 «Цінні папери в портфелі банку на продаж» в сумі 1 268 тис.грн. (31.12.2012 – 25 219 тис.грн.) та примітці 10 «Цінні папери в портфелі до погашення» в сумі 38 816 тис.грн. (31.12.2012 – 62 989 тис.грн.)

Вкладення в торговий портфель та у дочірні і асоційовані компанії Банк не здійснював.

РЕЗЮМЕ: *Розкрита керівництвом Банку в річній фінансовій звітності за 2013 рік інформація є адекватною для діяльності Банку та відображає структуру портфеля цінних паперів.*

6. Аналіз стану дебіторської заборгованості

Фінансову інформацію щодо дебіторської заборгованості керівництво Банку розкрило:

у пояснювальній примітці 14 «Інші фінансові активи» в сумі 248 тис.грн. (31.12.2012 – 130 тис.грн.) – дебіторська заборгованість за операціями з цінними паперами, фінансовим лізингом, іноземною валютою та платіжними картками;

у пояснювальній примітці 15 «Інші активи» в сумі 1 135 тис.грн. (31.12.2012 – 4 812 тис.грн.) – дебіторська заборгованість з придбання активів.

У результаті проведення процедур нами не було встановлено фактів, які б свідчили про порушення вимог чинних нормативно-правових актів Національного банку України стосовно якості та відповідності подання інформації щодо дебіторської заборгованості.

РЕЗЮМЕ: *Розкрита керівництвом Банку в річній фінансовій звітності за 2013 рік інформація адекватно відображає стан дебіторської заборгованості. Дебіторська заборгованість не потребує додаткового формування резерву.*

Формування Банком резервів за дебіторською заборгованістю відповідає в усіх суттєвих аспектах вимогам Положення про порядок формування та використання банками України резервів для відшкодування можливих витрат за активними банківськими операціями, що затверджено постановою Правління Національного банку України від 25 січня 2012р. №23.

7. Аналіз достатності резервів та капіталу Банку, в тому числі щодо відповідності формування капіталу банку, фондів, резервів вимогам нормативно-правових актів Національного банку України

Інформація щодо розміру та структури регулятивного капіталу керівництво Банку розкрило в примітці 40 «Управління капіталом». Станом на кінець дня 31 грудня 2013 року розмір регулятивного капіталу керівництвом Банку розкрито в сумі 131 387 тис.грн. (31.12.2012 – 129 647 тис.грн.) і відповідає вимогам НБУ для проведення операцій, що наведені у ліцензії на право здійснення Банком банківських операцій № 69 від 28 жовтня 2011 року.

На протязі 2013 року Банком не порушувались нормативи капіталу. Їх значення станом на кінець дня 31.12.2013 року становило:

- Н1 - регулятивний капітал банку – 131 387 тис. грн.
- Н2 - норматив адекватності регулятивного капіталу – 22,68% (нормативне значення не менше 10%)
- Н3 - норматив (коефіцієнт) співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів - 17,09% (нормативне значення не менше 9%)

Інформація щодо руху загальних резервів та фондів банку розкрито в *Звіті про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)*. Резервний фонд формується Банком у відповідності до Статуту де вказано, що такий фонд створюється Банком у розмірі 25% розміру капіталу та розмір щорічних відрахувань до резервного фонду має бути не менше 5% від прибутку Банку за рік.

РЕЗЮМЕ: Принципи формування резервів та регулятивний капітал відповідають нормативним вимогам Національного банку України.

8. Аналіз ризиків банківських операцій та операцій з інсайдерами/пов'язаними особами

Нами було проведено тестування з метою перевірки правильності оцінки Банком ризиків банківських операцій, формування резервів та розкриття операцій з інсайдерами/пов'язаними особами Банку.

РЕЗЮМЕ: Система оцінювання та управління ризиками в Банку охоплює всі процедури та всі ризики притаманні Банку і є достатньою.

Впродовж 2013 року оцінка ризиків банківських операцій та операцій з інсайдерами та пов'язаними особами проводилась адекватно. Банк не має залежності від коштів пов'язаних осіб.

9. Аналіз адекватності бухгалтерського обліку

РЕЗЮМЕ: У результаті проведення процедур нами не було знайдено фактів, що свідчили б про невідповідність організації бухгалтерського обліку Банку нормативно-правовим актам Національного банку України. Бухгалтерський облік Банку відповідає вимогам нормативно-правових актів Національного банку.

10. Аналіз процедур внутрішнього аудиту та організація внутрішнього аудиту.

У відповідності до Закону України «Про банки та банківську діяльність» та Положення «Про організацію внутрішнього аудиту в комерційних банках України», яке затверджено Постановою Правління Національного банку України № 114 від 20 березня 1998 року та Положення «Про службу внутрішнього аудиту АТ «МетаБанк», що було затверджено Рішенням Спостережної Ради Банку від 29 травня 2009 року в Банку створено та функціонує Служба внутрішнього аудиту:

В 2013 році служба внутрішнього аудиту виконувала свою головну функцію – постійний моніторинг системи внутрішнього контролю і внутрішніх процедур оцінки ризиків та капіталу Банку, розробку рекомендацій та подальший контроль їх виконання, забезпечення незалежної оцінки адекватності запровадженої політики і методики діяльності Банку.

Служба внутрішнього аудиту підпорядковується безпосередньо Спостережній Раді Банку.

Служба внутрішнього аудиту проводить перевірки активно-пасивних операцій, діяльності всіх відділень Банку та ОПЕРУ Банку, організації роботи в по реалізації програм по запобіганню і протидії легалізації (відмиванню) доходів, отриманих злочинним шляхом, а також підрозділів Банку у відповідності до плану проведення перевірок, який затверджується Спостережною Радою Банку. Служба внутрішнього аудиту складає звіти за результатами перевірки та подає звіти на розгляд Правління Банку та Спостережної Ради Банку.

РЕЗЮМЕ: Процедури аудиту, які здійснює служба внутрішнього аудиту, відповідають потребам Банку.

11. Аналіз заходів контролю банку

Під час виконання аудиторських процедур нами було розглянуто - у межах, необхідних для визначення характеру, послідовності та обсягу аудиторських процедур - заходи внутрішнього контролю Банку та процедури внутрішнього аудиту.

Керівництво Банку несе відповідальність за організацію та функціонування системи внутрішнього контролю, стан якої було розглянуто нами при плануванні та проведенні аудиторської перевірки річної фінансової звітності Банку за 2013 рік.

Застосовані нами процедури не мали за мету проведення повної та всеохоплюючої перевірки системи внутрішнього контролю Банку з ціллю визначення всіх можливих недоліків.

При аналізі заходів контролю Банку та загальної якості управління Банком нами було розглянуто адекватність структури управління видам та обсягам операцій Банку (участь органів управління у прийнятті рішень, розподіл обов'язків між керівниками, наявність положень про структурні підрозділи та посадових інструкцій, як заходів контролю керівництва за діяльністю Банку).

Звіт про фінансовий стан (Баланс)
на 01 січня 2014р.

(тис. грн.)

Найменування статті	При- мітки	2013 р.	2012 р.
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	68 166	77 120
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України		4 005	2 874
Кошти в інших банках	7	7 638	40 194
Кредити та заборгованість клієнтів	8	549 388	497 322
Цінні папери в портфелі банку на продаж	9	1 268	25 219
Цінні папери в портфелі банку до погашення	10	38 816	62 989
Інвестиційна нерухомість	11	12 883	7 198
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		1 989	60
Основні засоби та нематеріальні активи	12	51 059	30 281
Інші фінансові активи	13	1 730	2 871
Інші активи	14	2 810	19 255
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	15	2 065	10 597
Усього активів		741 817	775 980
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	16	7 635	35 530
Кошти клієнтів	17	592 635	600 459
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		628	-
Відстрочені податкові зобов'язання		253	312
Резерви за зобов'язаннями	18	17	-
Інші фінансові зобов'язання	19	1 035	2 624
Інші зобов'язання	20	1 201	1 556
Субординований борг	21	12 644	12 181
Усього зобов'язань		616 048	652 662
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	22	107 349	35 967
Емісійні різниці	22	1 612	1 612
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		3 094	48 474
Резерви та інші фонди банку		7 312	30 279
Резерви переоцінки	23	6 402	6 986
Усього власного капіталу		125 769	123 318
Усього зобов'язань та власного капіталу		741 817	775 980

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління

Головний бухгалтер

С.П.Нужний

І.В. Огойко

02 квітня 2014 року

Виконавець Винник О.М.
тел. (0612)28-78-93

Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід

(Звіт про фінансові результати)

за 2013 рік

Найменування статті	Примітки	2013 р.	2012 р.
Процентні доходи	25	104 207	103 576
Процентні витрати	25	(72 597)	(65 255)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		31 610	38 321
Комісійні доходи	26	27 679	26 863
Комісійні витрати	26	(963)	(1 053)
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки		553	595
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж		185	114
Результат від операцій з іноземною валютою		2 404	3 071
Результат від переоцінки іноземної валюти		(106)	161
Збиток/(прибуток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		(484)	-
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках		3 955	(415)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів		(2 303)	306
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж		1	(1)
Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення		-	-
Інші операційні доходи	27	1 930	2 441
Адміністративні та інші операційні витрати	28	(60 834)	(60 017)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		3 627	10 386
Витрати на податок на прибуток	29	(570)	(1 819)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		3 057	8 567
Прибуток/(збиток) за рік		3 057	8 567
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)	30	0,91	2,54
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)	30	0,91	2,54
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік (грн.)	30	0,91	2,54
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік (грн.)	30	0,91	2,54

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління

Головний бухгалтер



С.П.Нужний

І.В. Огойко

02 квітня 2014 року

Вик. Винник О.М. тел. (0612) 28-78-93

**Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)
за 2013 рік**

Найменування статті	статутний капітал	емісійні різниці	резерви, інші фонди та резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток		Усього	Усього власного капіталу
				поточного року	Минулих років		
Залишок на кінець періоду, що передус попередньому періоду (до перерахунку)	34 551	1 612	75 961	1 518	-	113 642	113 642
Усього сукупного доходу	-	-	-	8 539	39	8 578	8 578
Емісія акцій:	1 416	-	-	-	-	1 416	1 416
номінальна вартість	1 416	-	-	-	-	1 416	1 416
Розподіл прибутку до резервних фондів	-	-	(38 696)	38 379	-	(317)	(317)
Дивіденди	-	-	-	(1)	-	(1)	(1)
Залишок на кінець попереднього періоду	35 967	1 612	37 265	48 435	39	123 318	123 318
Усього сукупного доходу	-	-	-	3 057	-	3 057	3 057
Емісія акцій:	71 382	-	-	-	-	71 382	71 382
номінальна вартість	71 382	-	-	-	-	71 382	71 382
Розподіл прибутку до резервних фондів	-	-	(23 551)	(48 397)	(39)	(71 987)	(71 987)
Дивіденди	-	-	-	(1)	-	(1)	(1)
Залишок на кінець звітного періоду	107 349	1 612	13 714	3 080		125 769	125 769

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління

Головний бухгалтер



С.П.Нужний

І.В. Огойко

02 квітня 2014 року

Вик.Вияник О.М.тел.(0612) 28-78-93

Звіт про рух грошових коштів за прямим методом
2013 рік

Найменування статті	2013 р.	2012 р.
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Процентні доходи, що отримані	103 189	107 025
Процентні витрати, що сплачені	(71 252)	(60 840)
Комісійні доходи, що отримані	27 539	26 863
Комісійні витрати, що сплачені	(963)	(1 053)
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	553	-
Результат операцій з іноземною валютою	2 404	3 062
Інші отримані операційні доходи	1 926	2 153
Виплати на утримання персоналу, сплачені	(36 447)	(34 447)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	(23 042)	(22 484)
Податок на прибуток сплачений	(1 278)	(1 170)
Грошові кошти, що отримані/(сплачені) від операційної діяльності, до змін в операційних активах та зобов'язаннях	2 629	19 109
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях		
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України	(1 131)	(24)
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	32 390	(14 127)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	(50 443)	(38 500)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1 393	684
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	23 868	(16 205)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	(27 895)	15 518
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	(8 382)	39 109
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	9	(2 056)
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	(1 921)	1 586
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	(29 483)	5 094
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	(48 269)	(287 502)
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	71 542	300 865
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	(268 990)	(105 215)
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	292 157	59 000
Придбання інвестиційної нерухомості	(5 684)	(4 393)
Придбання основних засобів	(22 923)	(4 831)
Надходження від реалізації основних засобів	17	8 112
Придбання нематеріальних активів	(82)	(11)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	17 768	(33 975)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Емісія простих акцій	-	1 378
Емісія привілейованих акцій	-	39
Отримання субординованого боргу	-	5
Дивіденди виплачені	(1)	(1)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	(1)	1 421
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти	(106)	161
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	(11 822)	(27 299)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	79 988	107 287
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	68 166	79 988

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління
Головний бухгалтер02 квітня 2014 року
вик. Винник О.М. тел. (0612) 28-78-93С.П.Нужний
І.В. Огойко

Примітка 1. Інформація про банк

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

Акціонерний банк «Металург», створений шляхом реорганізації Комерційного банку «Металург», зареєстрованого в Україні Національним банком України 12 липня 1993 р. за № 182, на підставі рішення установчих зборів акціонерів від 23 серпня 1995р. (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.

Банк здійснює свою діяльність на підставі генеральної банківської ліцензії № 69, виданої Національним банком України (далі - «НБУ») 28.10.2011 року, яка надає право здійснення банківських операцій, включаючи валютні операції. Банк також має ліцензії АВ № 483616, АВ № 483617 на торгівлю цінними паперами на фондовому ринку (брокерська діяльність, дилерська діяльність та андеррайтинг), видані Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

Банк приймає вклади від фізичних і юридичних осіб і надає кредити, здійснює платіжне обслуговування в Україні та переказ коштів за кордон, проводить торгові операції з цінними паперами, випуск платіжних карток, проводить операції з обміну валют і надає інші банківські послуги своїм клієнтам. Головний офіс Банку знаходиться у м.Запоріжжя. Станом на кінець звітного періоду Банк здійснював свою діяльність на території 5-ти областей (Запорізької, Миколаївської, Київської, Дніпропетровської, Херсонської) та м. Києва через 46 відділень (включаючи Дирекцію у м.Київ) та Операційне управління в головному офісі.

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

Банк є постійним учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (далі - «Фонд») з 2002 року (Свідоцтво №73 від 31.10.2012р.). Фонд здійснює свою діяльність згідно з законодавством України. Фонд покриває зобов'язання Банку перед клієнтами-фізичними особами на суму для кожної фізичної особи у разі банкрутства Банку.

Банк набув статусу спеціалізованого ощадного банку з 06.06.2006 року.

Станом на 31 грудня 2013 року власників Банку виходячи з кількості випущених акцій була такою:

Повне найменування юридичної особи, ПІП фізичної особи, які прямо або опосередковано володіють 10 і більше відсотками статутного капіталу банку	Кількість акцій у статутному капіталі	Відсоток у статутному капіталі	
		пряма участь	опосередкова на участь
Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «Металург»	539 055	15,6019	0,246
Носик Лариса Миколаївна	1 027 035	29,7256	20,8551
Омельченко Олександр Олександрович	696 883	20,1699	2,3623
Кулик Валерій Георгійович	478 189	13,8403	2,3623
Інші	713 896	20,6700	-

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

Участь в акціонерному капіталі банку:

- фізичні особи – 74,28%
- юридичні особи – 25,72%.

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

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

2013-й рік став роком продовження прибуткової діяльності Банку в умовах продовження кризових явищ практично у всіх галузях національної економіки та наростання глобальної політичної кризи, негативних очікувань щодо інфляції, стабільності курсу гривні.

На протязі звітного року Національний банк України проводив гнучку та виважену політику відповідно до процесів, що відбувалися в економіці держави. Процентна політика була направлена на забезпечення рівноваги на грошово-кредитному ринку, достатнього рівня ліквідності банківської системи, нівелювання девальваційного тиску та підтримання оптимального рівня процентних ставок щодо рівня інфляції.

Протягом року АТ «МетаБанк» в повному обсязі виконував свої зобов'язання перед вкладниками та іншими клієнтами банку.

В 2013 році зусилля Банку було сконцентровано на досягненні сильних позицій за стратегічними напрямками розвитку, зокрема через концентрацію на цільових ринках збуту, було здійснено заходи щодо зменшення впливу фінансових ризиків та збільшення капіталізації банку.

Незважаючи на вкрай складні умови наприкінці 2013 року, на тлі загострення політичної кризи та погіршення соціально-економічного становища в Україні, Банк зміг завершити звітний рік прибутково із дотриманням всіх обов'язкових нормативів при збереженні ліквідності на досить високому рівні.

Досягнення 2013 року стануть безперечним підґрунтям для виконання завдань та цілей наступного року, проведені заходи в частині вдосконалення технологічних процесів, підвищення якості обслуговування, зміцнення продуктової та методологічної бази, розроблення нових інструментів співпраці з клієнтами Банку, сприятимуть укріпленню досягнутих результатів, нарощенню потужностей та виходу на нові ринки.

Примітка 3. Основа подання фінансової звітності

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

Історична вартість

Дана фінансова звітність була підготовлена на основі принципу оцінки за історичною вартістю, за винятком таких статей як цінні папери, наявні для продажу, будівлі, які відображені за вартістю переоцінки за вирахуванням накопиченого зносу та накопичених збитків від зменшення корисності, також інвестиційна нерухомість, яка обліковуються за справедливою вартістю.

Функціональна валюта та валюта подання

Українська гривня являється національною валютою України, в цій валюті ведуться бухгалтерські записи та складається звітність. Цю фінансову звітність представлена в тисячах гривень (далі-«тис.грн.»), якщо не зазначено інше.

Примітка 4. Принципи облікової політики банку

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

Облікова політика Банку базується на наступних основних принципах бухгалтерського обліку:

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

стандартами фінансової звітності та потребує додаткового обґрунтування і розкриття у фінансових звітах.

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

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

Консолідована фінансова звітність

30 серпня 2013 року Національним банком України зареєстровано Банківську групу. У складі банківської групи: Публічне акціонерне товариство «МетаБанк», яке є відповідальною особою банківської групи, та Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «Металург», які мають спільного контролера та переважна діяльність у групі є банківською.

Згідно з частиною 2 статті 9 Закону України «Про банки і банківську діяльність» консолідована звітність складається на основі звітності учасників банківської групи (крім страхових компаній). До складу банківської групи, до якої входить лише банк та страхова компанія підгрупи не визначаються, консолідована звітність не складається.

Відповідальна особа банківської групи подає до Національного банку України річну фінансову звітність Банку, а також річну фінансову звітність страхової компанії.

Розрахунок економічних нормативів та достатності регулятивного капіталу здійснює відповідальна особа банківської групи.

Основи оцінки складання фінансової звітності

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

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

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

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

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

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

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

Первісне визнання фінансових інструментів

Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку визначають чотири категорії фінансових інструментів:

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

Фінансовий актив або фінансове зобов'язання за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, - фінансовий актив або фінансове зобов'язання, що класифікується як утримувані для

продажу або після первісного визнання призначаються як оцінені за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку.

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

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

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

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

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

Знецінення фінансових активів

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

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

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

За наявності об'єктивних ознак понесення збитку в результаті зменшення корисності фінансових активів сума збитку визначається як різниця між балансовою вартістю активів та поточною вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків (за вирахуванням майбутніх очікуваних збитків за кредитом, які ще не були понесені). Балансова вартість активу знижується за рахунок використання рахунку резерву на зменшення корисності, і сума збитку від зменшення корисності відображається у звіті про фінансовий результат.

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

Припинення визнання фінансових інструментів

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

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

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

Грошові кошти та їх еквіваленти

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

Кредити та заборгованість клієнтів.

Кредити клієнтам включають непохідні фінансові активи із установленими платежами, або платежами, що підлягають визначенню, що не котируються на активному ринку.

Первісно надані кредити клієнтам відображаються за вартістю придбання, що представляє собою справедливу вартість наданих коштів. Надалі надані кредити клієнтам обліковуються за амортизованою вартістю за вирахуванням резерву на зменшення корисності кредитів клієнтам.

Амортизована вартість основана на справедливій вартості суми виданого кредиту, розрахованої з врахуванням ринкових процентних ставок, що діють на дату надання кредиту. Прибутки та збитки відображаються у складі прибутку або збитку при припиненні визнання або зменшенні корисності кредитів, а також у процесі амортизації.

Кредити клієнтам відображаються в обліку, починаючи з моменту видачі коштів позичальникам.

Цінні папери в портфелі банку на продаж.

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

- боргові цінні папери з фіксованою датою погашення, які банк не має наміру і/або змоги тримати до дати їх погашення або за наявності певних обмежень щодо обліку цінних паперів у портфелі до погашення;
- цінні папери, які банк готовий продати у зв'язку із зміною ринкових відсоткових ставок, його потребами, пов'язаними з ліквідністю, а також наявністю альтернативних інвестицій;
- акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, за якими неможливо достовірно визначити справедливу вартість;
- фінансові інвестиції в асоційовані та дочірні компанії, що придбані та/або утримуються виключно для продажу протягом 12 місяців;
- інші цінні папери, придбані з метою утримання їх у портфелі на продаж.

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

Дохід за борговими цінними паперами визнається під час кожної переоцінки, але не рідше одного разу на місяць. Амортизація дисконту (премії) здійснюється одночасно з нарахуванням процентів.

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

Станом на 01.01.2014 року в портфелі цінних паперів Банку на продаж обліковуються облігації внутрішньої державної позики та облігації підприємств.

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

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

Цінні папери в портфелі банку до погашення.

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

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

Після первісного визнання боргові цінні папери в портфелі до погашення на дату балансу відображаються за

їх амортизованою собівартістю.

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

Станом на 01.01.2014 року в портфелі цінних паперів Банку до погашення обліковуються облигації внутрішньої державної позики (номіновані в національній та іноземній валютах), та депозитні сертифікати Національного банку України.

Інвестиційна нерухомість.

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

Під час первісного визнання інвестиційної нерухомості Банк оцінював та відображав її в бухгалтерському обліку за первісною вартістю (собівартістю), з урахуванням накопиченої амортизації. Первісна вартість включає ціну на придбання цієї нерухомості та всі витрати, що безпосередньо пов'язані з її придбанням.

Переоцінка інвестиційної нерухомості здійснюється один раз на рік згідно звітів незалежних оцінювачів. Доход або збитки, що виникають від зміни справедливої вартості інвестиційної нерухомості, включаються до складу прибутків або збитків за звітний рік, у якому було припинене визнання активу.

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

Основні засоби

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

Основні засоби класифікуються за такими групами:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Методи амортизації:

- основних засобів — метод зменшення залишкової вартості, заснований на нормах амортизаційних

відрахувань, визначених виходячи зі строку корисного використання та ліквідаційної вартості. Строк корисного використання, ліквідаційна вартість та щорічні норми амортизації по кожній групі основних засобів встановлюються наказом керівника.

Групи	Найменування	Норми амортизації
Основні засоби		
1	Будинки, споруди та передавальні пристрої	1-5
2	Машини та обладнання	8-18
	Транспортні засоби	15-16
	Інструменти, прилади, інвентар	14-17
3	Інші основні засоби	15-16
	<ul style="list-style-type: none"> • завершених капітальних вкладень в орендовані основні засоби - прямолінійний метод, виходячи зі строку оренди, нараховання здійснюється по кожному об'єкту; • малоцінних необоротних матеріальних активів — амортизація нараховується у першому місяці використання об'єкта в розмірі 100% його вартості; • амортизація на незавершені капітальні інвестиції не нараховується. 	

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

Нематеріальні активи.

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

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

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

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

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

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

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

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

Оперативний лізинг (оренда).

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

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

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

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

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

Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття.

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

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

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

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

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

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

Похідні фінансові інструменти.

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

Залучені кошти.

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

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

Резерви за зобов'язаннями.

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

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

Субординований борг.

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

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

- Компанія «НЕТХІЛЛІ ІНВЕСТМЕНТ ЛТД» інвестувала 290 000 доларів США (договір від 27.04.2011 р.);
- 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 05.05.2011р.) . Строк залучення коштів – 5 років, процентна ставка – 8,7%, дата повернення коштів

інвесторам – 15 липня 2016 року.

Витрати за субординованим боргом визнаються методом нараховування, щомісячно.

Податок на прибуток

Витратами на податок на прибуток є сума витрат з поточного податку на прибуток та відстроченого.

З метою узгодження фінансового та податкового обліку Банком проводиться розрахунок та відображення в бухгалтерському обліку відстрочених податкових зобов'язань та відстрочених податкових активів. Відстрочені податкові активи та зобов'язання розраховуються стосовно всіх тимчасових різниць за методом балансових зобов'язань. Тимчасові різниці в основному пов'язані з різними методами визнання доходів та витрат, а також з балансовою вартістю певних активів. Постійні податкові різниці внаслідок того, що певні витрати не враховуються при оподаткуванні, а певні доходи не оподатковуються відповідно до вимог податкового законодавства України.

Станом на 31.12.2013 року Банк обліковує податок на прибуток в сумі 254 тис.грн..

Поточні витрати на податок на прибуток залежить від обсягів оподаткованого прибутку Банку за рік. У звітному році розмір ставки податку на прибуток була зменшена та становила 19 відсотків від об'єкта оподаткування на відміну від 2012 року, коли ставка податку на прибуток дорівнювала 21 відсотку.

З 1 січня 2013 р. окремо визначається фінансовий результат від операцій з цінними паперами. Прибуток, отриманий від даного виду операцій обкладається за ставкою – 10 відсотків (ст. 151.4 ПКУ).

Податок на прибуток регулюється нормами Податкового кодексу України.

Статутний капітал та емісійні різниці.

Статутний капітал - сплачена грошовими внесками учасників банку вартість акцій в розмірі, визначеному статутом. Порядок формування статутного капіталу, механізм його подальшого збільшення або зменшення визначається Законом України «Про банки і банківську діяльність». Облік зареєстрованого розміру статутного капіталу банку ведеться на балансовому рахунку 5000 «Зареєстрований статутний капітал». Статутний капітал Банку станом на 01.01.2014 року склав 107 349 тис.грн.

Емісійний дохід - сума перевищення отриманих доходів, від первинної емісії (випуску) власних акцій та інших корпоративних прав над номіналом таких акцій (інших корпоративних прав). Сума емісійних різниць станом на 01.01.2014 року склала 1 612 тис.грн.

Визнання доходів і витрат.

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

Проценти, отримані від активів, оцінених за справедливою вартістю, відносяться до процентного доходу.

Комісії за видачу кредиту переносяться на майбутні періоди та визнаються як коригування коригування ефективної процентної ставки за кредитом.

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

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

Переоцінка іноземної валюти.

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

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

Монетарні активи та зобов'язання переоцінюються Банком під час кожної зміни офіційного курсу гривні до іноземних валют. Курсові різниці, які виникають в результаті такого перерахунку, визнаються у звіті про прибутки та збитки. Немонетарні активи та зобов'язання, що оцінюються за справедливою вартістю перераховуються за курсом, який діє на дату визнання. Немонетарні статті балансу не переоцінюються.

У звіті «Звіт про фінансовий стан» активи та зобов'язання в іноземній валюті відображені за офіційними курсами, що встановлені Національним банком України, станом на 31 грудня 2013 та 31 грудня 2012 років:

2013 р.

2012 р.

Доллар США	7,993	7,993
ЄВРО	11,04153	10,537172
Російські рублі	0,24497	0,26316

Інформація за операційними сегментами

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

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

Банк визнає наступні звітні сегменти:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Інформація щодо доходів, витрат, активів та зобов'язань звітних сегментів наведена у примітці 38.

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

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

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

Фінансова звітність АТ «МетаБанк» за 2013 рік складається відповідно до вимог МСФЗ в національній валюті України. У звітному періоді суттєві помилки минулих періодів не виявлено. Подій, які відбулися після дати балансу та мали вплив на фінансовий результат, у Банку відсутні.

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

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

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

Примітка 5. Перехід на нові та переглянуті стандарти

Законодавче регулювання порядку застосування міжнародних стандартів визначено Законом України «Про банки і банківську діяльність». Крім того, розпорядженням Кабінету міністрів України від 24.10.2007 року № 911-р схвалено Стратегію застосування міжнародних стандартів фінансової звітності в Україні.

Нові стандарти, які наведені нижче та поправки до стандартів, внесені в рамках щорічного проекту «Удосконалення МСФЗ», стали обов'язковими для Банку з 1 січня 2013 року і не вплинули на облікову політику, фінансовий стан або результати діяльності Банку:

- *Переглянутий МСБО 19 «Виплати працівникам» (випущений в червні 2011 року)*
- *МСБО 27 «Неконсолідований фінансова звітність» (переглянутий в травні 2011 року)*
- *МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані компанії» (переглянутий в травні 2011 року)*
- *МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: Розкриття інформації – Взаємозалік фінансових активів та фінансових зобов'язань»*
- *МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність»*
- *МСФЗ 11 «Угоди про спільну діяльність»*
- *МСФЗ 12 «Розкриття інформації про частку участі в інших компаніях»*
- *МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»*
- *Удосконалення Міжнародних стандартів фінансової звітності (випущено в травні 2012 року)*
- *Зміни до МСФЗ 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності» - «Державні позики» (випущені в березні 2012 року)*
- *Зміни до Посібника по вимогам перехідного періоду для МСФЗ 10, МСФЗ 11 та МСФЗ 12 (випущено в червні 2012 року).*

Нові стандарти та тлумачення, що будуть обов'язковими для застосування Банком у майбутньому, наведено нижче.

Були опубліковані наступні окремі нові стандарти та тлумачення, що будуть обов'язковими для застосування Банком у звітних періодах, **що починаються з 1 січня 2014 року або після цієї дати.**

Банк не застосовував ці стандарти та тлумачення до початку їх обов'язкового застосування.

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»

У листопаді 2009 року Рада з МСФЗ опублікувала першу частину МСФЗ 9 "Фінансові інструменти". Даний Стандарт поступово замінить МСБО 39 "Фінансові інструменти: визнання й оцінка".

Перша частина МСФЗ 9 впроваджує нові вимоги до класифікації й оцінки фінансових активів. Зокрема, з метою наступної оцінки всі фінансові активи повинні класифікуватися як такі, що оцінюються за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю з переоцінкою через прибуток або збиток, при цьому можливий вибір відображення переоцінки безумовних пайових інструментів, не призначених для торгівлі, через інший сукупний дохід. В подальшому, в жовтні 2010 року Рада з МСФЗ додала до МСФЗ 9 вимоги щодо класифікації та оцінки фінансових зобов'язань. На даний час дата набуття чинності не визначена. Банк оцінює вплив цього стандарту.

МСФЗ 10, МСФЗ 12 та МСБО 27 щодо суб'єктів інвестиційної діяльності

Внесені зміни до МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність», МСФЗ 12 «Розкриття інформації про частку участі в інших компаніях» і МСБО 27 «Окрема фінансова звітність» для суб'єктів інвестиційної діяльності: передбачено звільнення від консолідації окремих дочірніх компаній, натомість вимагається, щоб такий суб'єкт оцінював інвестиції в кожну дочірню компанію за справедливою вартістю через прибуток або збиток відповідно до вимог МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» або МСБО 39 «Фінансові інструменти: Визнання та Оцінка».

МСБО 36 «Зменшення корисності активів» (для нефінансових активів)

Внесені зміни МСФЗ 36 «Зменшення корисності активів» для зменшення впливу обставин, при яких сума очікуваного відшкодування вартості активів або одиниць, що генерують грошові кошти, відповідно була розкрита. Більш чітко визначено вимоги щодо розкриттів та висунуто пряму вимогу щодо розкриття ставки дисконтування при визначенні зменшення корисності (або відновленні визнаного раніше зменшення

корисності), коли сума очікуваного відшкодування (визначена на основі справедливої вартості за мінусом витрат з вибуття) визначається з використанням дисконтованої вартості.

МСБО 39 та МСФЗ 9 щодо обліку хеджування і знецінення фінансових активів

Зміни до МСБО 39 та МСФЗ 9 прояснюють про відсутність необхідності припинення обліку хеджування, якщо відбувається поновлення деривативу, який хеджується, за умови дотримання певних критеріїв.

Взаємозалік фінансових активів та фінансових зобов'язань – Зміни в МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання»

(опубліковані у грудні 2011 року; вступають в силу для звітних періодів, які починаються з 1 січня 2014 року або після цієї дати). Ця зміна вводить керівництво щодо застосування МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання» з метою усунення невідповідностей, виявлених при застосуванні певних критеріїв взаємозаліку. Це включає роз'яснення значення виразу «у теперішній час має законодавчо встановлене право на залік» і того, що певні системи з розрахунком на чистій основі можуть вважатись еквівалентними системам із розрахунком на валовій основі.

Поправки до МСБО 19 «Виплати працівникам»

Додаткові вказівки до МСБО 19 «Виплати працівникам» щодо обліку внесків працівників або третіх осіб, які зазначені в умовах плану з визначеними виплатами.

Тлумачення КТМФЗ 21 «Обов'язкові платежі» - Застосовується для річних звітних періодів починаючи з 1 січня 2014, або пізніше.

Забезпечує роз'яснення коли визнавати зобов'язання по стягуванню зборів, які визначені державою, як для тих, що обліковуються відповідно до МСФЗ 37 «Резерви, Умовні зобов'язання і Умовні активи» і тих випадків, коли час і розмір зборів чітко визначений.

Вона забезпечує наступні керівні вказівки щодо визнання зобов'язання зі сплати зборів:

- Зобов'язання визнається поступово, якщо зобов'язуюча подія відбувається протягом певного періоду часу
- Якщо зобов'язання прив'язані до досягнення мінімального рівня норми прибутку, воно відображується коли такий рівень досягнутий.

У грудні 2013 року Рада з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку випустила щорічні удосконалення, які стосуються наступних питань:

Щорічні удосконалення (2010-2012)

- МСБО 16 Основні засоби та МСБО 38 Нематеріальні активи: Метод переоцінки - пропорційний перерахунок накопиченої амортизації
- МСБО 24 Розкриття інформації про пов'язані сторони: Ключовий управлінський персонал
- МСФЗ 2 Платіж на основі акцій: Визначення «умов набуття прав»
- МСФЗ 3 Об'єднання бізнесу: Бухгалтерський облік умовної компенсації при об'єднанні бізнесу
- МСФЗ 8 Операційні сегменти: Приведення загальної суми активів звітних сегментів до суми активів суб'єкта
- МСФЗ 8 Операційні сегменти: Узагальнення операційних сегментів
- МСФЗ 13 Оцінка за справедливою вартістю: Короткострокові дебіторська та кредиторська заборгованості

Щорічні удосконалення (2011-2013)

- МСБО 40 Інвестиційна нерухомість: Роз'яснення взаємозв'язку між МСФЗ 3 Об'єднання бізнесу та МСБО 40 Інвестиційна нерухомість, в частині віднесення нерухомості до складу інвестиційної або такої, яку займає власник нерухомості
- МСФЗ 1 Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності: Визначення діючих МСФЗ
- МСФЗ 3 Об'єднання бізнесу: Обсяг виключень для спільних підприємств

- МСФЗ 13 Оцінка за справедливою вартістю: Сфера дії параграфу 52 (виключення на портфельній основі)
- Вищенаведені удосконалення застосовується для річних звітних періодів починаючи з 1 липня 2014 року, або пізніше.

Не очікується, що нові стандарти та інтерпретації істотно впливатимуть на фінансову звітність Банку.

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

Найменування статті	2013 р.	2012 р.
Готівкові кошти в касі	40 217	41 985
Поточні рахунки в Національному банку України	6 324	5 355
Поточні рахунки в інших кредитних установах	21 625	29 780
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	68 166	77 120

Поточні рахунки в НБУ являє собою кошти, розміщені в Національному банку України для забезпечення щоденних розрахунків та інших операцій.

Примітка 7. Кошти в інших банках

Таблиця 7.1. Кошти в інших банках

Найменування статті	2013 р.	2012 р.
Строкові депозити	7 638	4 200
Кредити, надані іншим банкам	-	35 994
Резерв під знецінення коштів в інших банках	-	(96)
Усього коштів в інших банках	7 638	40 098

Станом на 31 грудня 2013 року, міжбанківські депозити розміщені в банках України на ринкових умовах.

Таблиця 7.2. Аналіз зміни резерву під знецінення коштів в інших банках

Рух резервів	2013р.	2012р.
Резерв під знецінення коштів в інших банках станом на 01 січня	(96)	(24)
Нараховано / (розформовано) за рік	96	(72)
Резерв під знецінення коштів в інших банках станом на 31 грудня	-	(96)

Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 8.1. Кредити клієнтам

Найменування статті	2013 р.	2012 р.
Кредити, що надані юридичним особам	474 397	391 597
Кредити, що надані фізичним особам-підприємцям	21 426	29 454
Іпотечні кредити фізичних осіб	24 037	28 162
Кредити, що надані фізичними особам на поточні потреби	51 947	70 704
Інші кредити, що надані фізичним особам	192	167
Резерв під знецінення корисності	(22 611)	(22 762)
Усього кредитів за мінусом резервів	549 388	497 322

Таблиця 8.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2013 рік

Рух резервів	Кредити юридичним особам	фізичним особам-підприємцям	Іпотечне кредитування	Споживчі кредити	Інше	Усього
Залишок станом на 01 січня	(8 085)	(3 482)	(5 990)	(5 203)	(2)	(22 762)
Нараховано / (розформовано) за рік	372	(338)	434	(314)	(3)	151
Залишок станом на 31 грудня	(7 713)	(3 820)	(5 556)	(5 517)	(5)	(22 611)

Таблиця 8.3. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2012 рік

Рух резервів	Кредити юридичним особам	фізичним особам-підприємцям	Іпотечне кредитування	Споживчі кредити	Інше	Усього
Залишок станом на 01 січня	(10 882)	(15 444)	(7 807)	(14 695)	(7)	(48 835)
Нараховано / (розформовано) за рік	301	572	(3 413)	716	4	(1 820)
Списано за рік як безнадійна заборгованість	2 496	11 390	5 232	8 777	1	27 896
Курсова різниця	-	-	(2)	(1)	-	(3)
Залишок станом на 31 грудня	(8 085)	(3 482)	(5 990)	(5 203)	(2)	(22 762)

Таблиця 8.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності

Види економічної діяльності	2013 р.	%	2012 р.	%
	сума		сума	
Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	252 322	44,11	195 634	37,62
Інше	133 589	23,35	124 219	23,88
Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	106 042	18,54	99 334	19,10
Фізичні особи	76 176	13,32	99 033	19,04
Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	3 870	0,68	1 864	0,36
Усього кредитів та заборгованість клієнтів без резервів	571 999	100	520 084	100

Таблиця 8.5. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2013 рік

Найменування статті	Кредити юридичним особам	фізичним особам-підприємцям	Іпотечне кредитування	Споживчі кредити	Інше	Усього
Незабезпечені кредити	20	-	-	1 771	192	1 983
Кредити, що забезпечені:	474 377	21 426	24 037	50 176	-	570 016
- грошовими коштами	9 911	26	-	3 285	-	13 222
- нерухомим майном	119 648	14 755	24 037	1 840	-	160 280
у т.ч. житлового призначення	-	4 709	23 131	1 587	-	29 427
іншими активами	344 818	6 645	-	45 051	-	396 514
Усього кредитів та заборгованість клієнтів без резервів	474 397	21 426	24 037	51 947	192	571 999

Таблиця 8.6. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2012 рік

Найменування статті	Кредити юридичним особам	фізичним особам-підприємцям	Іпотечне кредитування	Споживчі кредити	Інше	Усього
Незабезпечені кредити	-	-	-	955	149	1 104
Кредити, що забезпечені:	391 597	29 454	28 162	69 749	18	518 980
- грошовими коштами	10 927	99	-	3 204	-	14 230
- нерухомим майном	96 062	16 717	28 162	6 756	-	147 697
у т.ч. житлового призначення	-	1 584	25 959	1 686	-	29 229
іншими активами	284 608	12 638	-	59 789	18	357 053
Усього кредитів та заборгованість клієнтів без резервів	391 597	29 454	28 162	70 704	167	520 084

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

Основні види отриманої застави:

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

Керівництво здійснює моніторинг ринкової вартості застави, вимагає додаткової застави згідно з угодами, а також здійснює моніторинг ринкової вартості застави, що отримана, при перевірці достатності резерву на зменшення корисності кредитів.

Таблиця 8.7. Аналіз кредитної якості кредитів за 2013 рік

Найменування статті	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам-підприємцям	Іпотечне кредитування	Споживчі кредити	Інше	Усього
Непрострочені та незнецінені:	453 841	16 383	16 742	41 025	192	528 183
нові великі позичальники	23 379	-	-	-	-	23 379
кредити середнім компаніям	45 432	-	-	-	-	45 432
кредити малим компаніям	385 030	16 383	-	-	-	401 413
інші кредити фізичним особам	-	-	16 742	41 025	192	57 959
Прострочені, але незнецінені:	11 369	1 762	4 177	9 400	-	26 708
із затримкою платежу до 31 дня	5 723	1 201	186	542	-	7 652
із затримкою платежу від 32 до 92 днів	2 688	-	130	400	-	3 218
із затримкою платежу від 93 до 183 днів	2 438	181	-	4 973	-	7 592
із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	605	-	605
із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	520	380	3 861	2 880	-	7 641
Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	9 187	3 281	3 118	1 522	-	17 108
із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-	46	-	46
із затримкою платежу від 32 до 92 днів	1 321	-	-	-	-	1 321
із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	19	-	19
із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	1 471	-	-	40	-	1 511
із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	6 395	3 281	3 118	1 417	-	14 211
Загальна сума кредитів до вирахування резервів	474 397	21 426	24 037	51 947	192	571 999
Резерв під знецінення за кредитами	(7 713)	(3 820)	(5 556)	(5 517)	(5)	(22 611)
Усього кредитів за мінусом резервів	466 684	17 606	18 481	46 430	187	549 388

Таблиця 8.8. Аналіз кредитної якості кредитів за 2012 рік

Найменування статті	Кредити юридичним особам	фізичним особам-підприємцям	Іпотечне кредитування	Споживчі кредити	Інше	Усього
Непрострочені та незнецінені:	380 034	19 743	18 603	59 607	167	478 154
нові великі позичальники	24 399	-	-	-	-	24 399
кредити середнім компаніям	49 127	-	-	-	-	49 127
кредити малим компаніям	306 508	19 743	-	-	-	326 251
інші кредити фізичним особам	-	-	18 603	59 607	167	78 377
Прострочені, але незнецінені:	4 856	7 659	4 798	5 601	-	22 914
із затримкою платежу до 31 дня	4 267	5 793	2 433	4 585	-	17 078
із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	402	-	46	-	448
із затримкою платежу від 93 до 183 днів	589	161	-	285	-	1 035
із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	649	1 916	171	-	2 736
із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	654	449	514	-	1 617
Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	6 707	2 052	4 761	5 496	-	19 016
із затримкою платежу до 31 дня	-	-	29	1 015	-	1 044
із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	225	200	-	425
із затримкою платежу від 93 до 183 днів	2 224	-	-	29	-	2 253
із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	821	-	3 437	1 692	-	5 950
із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	3 662	2 052	1 070	2 560	-	9 344
Загальна сума кредитів до вирахування резервів	391 597	29 454	28 162	70 704	167	520 084
Резерв під знецінення за кредитами	(8 085)	(3 482)	(5 990)	(5 203)	(2)	(22 762)
Усього кредитів за мінусом резервів	383 512	25 972	22 172	65 501	165	497 322

Таблиця 8.9. Вплив вартості застави на якість кредиту за 2013 рік

Найменування статті	Балансова вартість	Вартість застави	Вплив застави (балансова вартість мінус вартість застави)
Кредити юридичним особам	474 397	1 012 480	(538 083)
Кредити фізичним особам-підприємцям	21 426	34 734	(13 308)
Іпотечне кредитування	24 037	38 044	(14 007)
Споживчі кредити	51 947	95 139	(43 192)
Інше	192	-	192
Усього кредитів	571 999	1 180 397	(608 398)

Таблиця 8.10. Вплив вартості застави на якість кредиту за 2012 рік

Найменування статті	Балансова вартість	Вартість застави	Вплив застави (балансова вартість мінус вартість застави)
Кредити юридичним особам	391 597	761 296	(369 699)
Кредити фізичним особам-підприємцям	29 454	51 516	(22 062)
Іпотечне кредитування	28 162	44 017	(15 855)
Споживчі кредити	70 704	159 509	(88 805)
Інше	167	-	167
Усього кредитів	520 084	1 016 338	(496 254)

Якість активів Банку задовільна. Банк не має концентрацію активів за одним або групою контрагентів, дотримуються нормативи кредитних ризиків, встановлені НБУ. Кредитні вкладення розміщені серед значної кількості позичальників.

Максимальний розмір кредитного ризику на одного позичальника згідно з методикою розрахунку становить 18,47%, обсяг негативно класифікованих активів становить 7,0 % загальних активів .

Примітка 9. Цінні папери в портфелі банку на продаж

Таблиця 9.1. Цінні папери в портфелі банку на продаж

Найменування статті	2013 р.	2012 р.
Боргові цінні папери:	1 267	25 219
державні облігації	-	24 071
облігації підприємств	1 267	1 148
Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком:	96	96
справедлива вартість яких визначена за даними оприлюднених котирувань цінних паперів на фондових біржах	2	2
за собівартістю (справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо)	94	94
Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(94)	(96)
Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів	1 269	25 219

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

Таблиця 9.2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за 2013 рік

Найменування статті	Облігації підприємств	Усього
Непрострочені та незнецінені:	1 267	1 267
Малі підприємства	1 267	1 267
Цінні папери в портфелі банку на продаж за мінусом резервів	1 267	1 267

Таблиця 9.3. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за 2012 рік

Найменування статті	Державні облігації	Облігації підприємств	Усього
Непрострочені та незнецінені:	24 071	1 148	25 219
державні установи та підприємства	24 071	-	24 071
Малі підприємства	-	1 148	1 148
Цінні папери у портфелі банку на продаж за мінусом резервів	24 071	1 148	25 219

Таблиця 9.4. Аналіз зміни резерву під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж

Рух резервів	Акції	Усього
Залишок за станом на 01 січня 2012 року	-	(94)
(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом 2012 року	(2)	(2)
Залишок за станом на 01 січня 2013 року	-	(96)
(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом 2013 року	2	2
Залишок за станом на 31 грудня 2013 року	-	(94)

Таблиця 9.5. Основні інвестиції в акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком у портфелі банку на продаж

Найменування компанії

Справедлива вартість
2013 р. 2012 р.

Вид діяльності

Країна
реєстрації

Найменування компанії				
ПАТ «Дніпрспецсталь»	Виробництво чавуну, сталі та феросплавів	Україна	2	2

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

Цінні папери, які передані без припинення визнання у вигляді забезпечення за операціями репо, та інформацію щодо наявного права на їх продаж та подальшу заставу за станом на кінець дня 31 грудня 2013 року відсутні.

Примітка 10 Цінні папери в портфелі банку до погашення

Таблиця 10.1. Цінні папери в портфелі банку до погашення

Найменування статті	2013 р.	2012 р.
Державні облигації	38 816	62 989
Усього цінних паперів у портфелі банку до погашення за мінусом резервів	38 816	62 989

В портфелі банку до погашення обліковуються депозитні сертифікати НБУ в кількості 22 штук номінальною вартістю 1 млн. гривень, загальною номінальною вартістю 22 000 тис. гривень та облигації внутрішньої Державної позики на суму 16 816 тис. гривень.

Таблиця 10.2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за 2013 рік

Найменування статті	Державні облигації	Усього
Боргові цінні папери непрострочені та незнецінені:	38 816	38 816
Державні установи та підприємства	38 816	38 816
Боргові цінні папери в портфелі банку до погашення	38 816	38 816

Таблиця 10.3. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за 2012 рік

Найменування статті	Державні облигації	Усього
Боргові цінні папери непрострочені та незнецінені:	62 989	62 989
Державні установи та підприємства	62 989	62 989
Боргові цінні папери в портфелі банку до погашення	62 989	62 989

Цінні папери, які передані без припинення визнання у вигляді забезпечення за операціями репо, та інформація щодо наявних прав на їх продаж та подальшу заставу, за станом на кінець дня 31 грудня 2013 року відсутні.

Примітка 11. Інвестиційна нерухомість

Таблиця 11.1. Інвестиційна нерухомість представлені таким чином:

Найменування статті	2013 р.	2012 р.
Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на 1 січня	7 198	2 852
Надходження	6 738	4 382
Капітальні інвестиції на реконструкцію	151	11

Переведення до основних засобів	(1 224)	-
Інші зміни	20	(47)
Справедлива вартість інвестиційної нерухомості за станом на 31 грудня	12 883	7 198

Станом на 01 січня 2014 року на балансі Банку обліковуються 17 об'єктів нерухомості наданих в оренду за договорами про оперативний лізинг.

Незалежна оцінка інвестиційної нерухомості здійснювалась один раз на рік (01.10.2013р.) та зафіксована в звітах незалежних оцінювачів. В бухгалтерському обліку переоцінка не відображена, оскільки відхилення є несуттєвими.

Метод амортизації інвестиційної нерухомості - метод зменшення залишкової вартості, заснований на нормах амортизаційних відрахувань, визначених виходячи зі строку корисного використання.

Таблиця 11.2. Суми, що визнані у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід

Суми доходів і витрат	2013 р.	2012 р.
Дохід від оренди інвестиційної нерухомості	481	545

Таблиця 11.3. Інформація про мінімальні суми майбутніх орендних платежів за невідмовною операційною орендою, якщо банк є орендодавцем

Період дії операційної оренди	2013 р.	2012 р.
До 1 року	67	65
Від 1 до 5 років	606	36
Понад 5 років	-	-
Усього платежів, що підлягають отриманню за операційною орендою	673	101

Примітка 12. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 12.1. Основні засоби та нематеріальні активи

Найменування статті	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
Балансова вартість на 1 січня 2012 року	17 707	5 622	1 363	764	111	1 835	6 509	285	34 196
Первісна (переоцінена) вартість	21 810	13 996	3 102	1 535	694	10 021	6 509	2 256	59 923
Знос на кінець попереднього періоду (на початок звітнього періоду)	(4 103)	(8 374)	(1 739)	(771)	(583)	(8 186)	-	(1 971)	(25 727)
Надходження	1 429	1 222	457	3	38	98	-	7	3 254
Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	690	27	471	-	7	333	85	4	1 617
Вибуття	(2 376)	(651)	(154)	(19)	(24)	(755)	(4 133)	-	(8 112)
Амортизаційні відрахування	60	(14)	(100)	(8)	(4)	(547)	-	(61)	(674)
Балансова вартість на 31 грудня 2012 року	17 510	6 206	2 037	740	128	964	2 461	235	30 281
Первісна (переоцінена) вартість	21 553	14 603	3 876	1 519	715	9 688	2 461	2 267	56 682
Знос на кінець 2012 року	(4 043)	(8 397)	(1 839)	(779)	(587)	(8 724)	-	(2 032)	(26 401)
Надходження	19 756	29	-	-	1 204	42	-	85	21 116
Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	663	86	-	-	14	425	1 541	2	2 731
Інше переведення	1 224	56	-	(176)	120	-	-	-	1 224
Вибуття	(885)	(287)	(200)	(78)	(12)	(213)	(1 506)	-	(3 181)
Амортизаційні відрахування	(323)	(404)	(124)	(73)	18	(106)	-	(100)	(1 112)
Балансова вартість на 31 грудня 2013 року	37 945	5 686	1 713	413	1 472	1 112	2 496	222	51 059
Первісна (переоцінена) вартість	42 311	14 487	3 676	1 265	2 041	9 942	2 496	2 354	78 572
Знос на кінець 2013 року	(4 366)	(8 801)	(1 963)	(852)	(569)	(8 830)	-	(2 132)	(27 513)

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), відсутні;
- основні засоби, вилучені з експлуатації на продаж, відсутні;
- первісна (переоцінена) вартість повністю амортизованих основних засобів – 10 525 тис.грн.;
- нематеріальні активи, щодо яких є обмеження права власності, відсутні;
- створені нематеріальні активи відсутні;

Переоцінка попереднього року (2012) не проводилася

Переоцінка у звітному році (2013) не проводилася.

Примітка 13. Інші фінансові активи

Таблиця 13.1. Інші фінансові активи включають:

Найменування статті	Примітки	2013 р.	2012 р.
Дебіторська заборгованість за цінними паперами	24	-	38
Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)	24	19	-
Похідні фінансові активи в торговому портфелі банку	24	88	-
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	24	188	92
Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	24	41	-
Грошові кошти з обмеженим правом використання	24	718	1 280
Інші фінансові активи	24	1 371	2 041
Резерв під знецінення інших фінансових активів	24	(695)	(580)
Усього інших фінансових активів за мінусом резервів		1 730	2 871

Таблиця 13.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2013 рік

Рух резервів	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
Залишок за станом на 1 січня	(44)	-	(536)	(580)
(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	-	-	(1 100)	(1 100)
Списання безнадійної заборгованості	-	-	985	985
Залишок за станом на 31 грудня	(44)	-	(651)	(695)

Таблиця 13.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2012 рік

Рух резервів	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
Залишок за станом на 1 січня	(44)	(3)	(371)	(418)
(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	-	3	(206)	(203)
Списання безнадійної заборгованості	-	-	41	41
Залишок за станом на 31 грудня	(44)	-	(536)	(580)

Таблиця 13.4. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2013 рік

Найменування статті	Дебіторськ а заборгова- ність за фінансовим лізингом (орендою)	Дебіторська заборгова- ність за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгова- ність за операціями з іноземною валютою	Грошові кошти з обмеженим правом ко- ристування	Інші фінансові активи	Усього
Непрострочена та незнецінена заборгованість:	19	188	41	718	829	1 795
Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	-	-	-	718	-	718
Середні компанії	-	-	-	-	-	-
Малі компанії	19	188	41	-	829	1077
Прострочена, але незнецінена:					2	2
Із затримкою від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	2	2
Заборгованість знецінена на індивідуальній основі:					584	628
-із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-	-	29	29
-із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	21	21
-із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	23	23
-із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	40	40
-із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	44	-	-	471	515
Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	19	232	41	718	1 415	2 425
Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	(44)	-	-	(651)	(695)
Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	19	188	41	718	764	1 730

Таблиця 13.5. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2012 рік

Найменування статті	Дебіторська заборгова- ність за фінансовим лізингом (орендою)	Дебіторська заборгова- ність за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгова- ність за операціями з іноземною валютою	Грошові кошти з обмеженим правом ко- ристуванн я	Інші фінансові активи	Усього
Непрострочена та незнецінена заборгованість:	-	164	-	1280	2660	4104
Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	-	-	-	1280	99	1379
Середні компанії	-	-	-	-	50	50
Малі компанії	-	164	-	-	2511	2675
Заборгованість знецінена на індивідуальній основі:		42			535	577
-із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-	-	17	17
-із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	14	14
-із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	66	66
-із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	47	47
-із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	42	-	-	391	433
Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	-	206	-	1280	3195	4681
Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	(44)	-	-	(536)	(580)
Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	-	162	-	1280	2659	4101

Примітка 14. Інші активи**Таблиця 14.1. Інші активи**

Найменування статті	примітки	2013 р.	2012 р.
Дебіторська заборгованість з придбання активів	24	1 135	4 812
Передоплата за послуги	24	1 434	492
Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	24	-	14 090
Інші активи	24	281	126
Резерв під інші активи	24	(40)	(265)
Усього інших активів за мінусом резервів		2 810	19 255

Таблиця 14.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів

Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги
Залишок за станом на початок періоду	(173)	(92)
(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	151	24
Списання безнадійної заборгованості	20	30
Залишок за станом на кінець періоду	(2)	(38)

Примітка 15. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття**Таблиця 15.1. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття**

Найменування статті	2013 р.	2012 р.
Основні засоби та нематеріальні активи	2 065	10 597
Інші активи	2 065	10 597

Незалежна оцінка необоротних активів до продажу здійснювалась станом 01.10.2013р. та зафіксована в звітах незалежних оцінювачів. В бухгалтерському обліку переоцінка не відображена, оскільки відхилення вартості несуттєві.

Таблиця 15.2. Інформація щодо проданих активів та зобов'язань групи вибуття і сум, отриманих під час їх продажу

Найменування статті	сума
Основні засоби	(529)
Загальна сума, отримана за продані активи	554
Приплив грошових коштів під час продажу	25

Примітка 16. Кошти банків

Найменування статті

	2013 р.	2012 р.
я-док		
Строкові депозити	7 635	4 215
Строкові кредити	-	31 315
Кошти кредитних установ	7 635	35 530

Примітка 17. Кошти клієнтів**Таблиця 17.1. Кошти клієнтів**

Найменування статті	2013 р.	2012 р.
Державні та громадські організації	8	-
Інші юридичні особи:	128 155	157 015
- поточні рахунки	49 858	56 697
-строкові рахунки	78 297	100 318
Фізичні особи:	464 472	443 444
- поточні рахунки	61 807	62 756
-строкові рахунки	402 665	380 688
Усього коштів клієнтів	592 635	600 459

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

Таблиця 17.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

Види економічної діяльності	2013 р.	%	2012 р.	%
	сума		сума	
Державне управління	8	0,00	-	-
Виробництво та розподілення електроенергій, газу та води	85	0,01	24	0,0
Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	10 643	1,79	7 116	1,19
Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	11 159	1,88	27 968	4,66
Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	29 793	5,02	3 004	0,50
Інше	76 475	12,90	118 903	19,81
Фізичні особи	464 472	78,40	443 444	73,84
Усього коштів клієнтів	592 635	100	600 459	100

Примітка 18. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 18.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за звітний період

Рух резервів	Інші	Усього
Залишок на початок періоду	-	-
Формування та/або збільшення резерву	(17)	(17)
Залишок на кінець періоду	(17)	(17)

Примітка 19. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 19.1. Інші фінансові зобов'язання

Найменування статті	Примітки	2013 р.	2012 р.
Кредиторська заборгованість за цінними паперами	24	-	31
Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	24	34	-
Похідні фінансові зобов'язання в торговому портфелі банку	24	74	-
Інші фінансові зобов'язання	24	927	2 593
Усього інших фінансових зобов'язань		1 035	2 624

Примітка 20. Інші зобов'язання

Найменування статті	Примітки	2013 р.	2012 р.
Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	24	1 055	1 389
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	24	28	90
Доходи майбутніх періодів	24	-	77
Інші	24	118	-
Усього		1 201	1 556

Примітка 21. Субординований борг

Найменування статті	2013 р.	2012 р.
Субординований борг банку	11 989	11 990
Нараховані відсотки	655	191
Всього	12 644	12 181

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

- Компанія «НЕТХІЛЛ ІНВЕСТМЕНТ ЛТД» інвестувала 290 000 доларів США (договір від 27.04.2011 р.);
- 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 05.05.2011р.)

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

Примітка 22. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

Найменування статті	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Емісійний дохід	Привілейовані акції	Усього
Залишок на початок попереднього періоду	3 455	33 600	1 612	951	36 163
Збільшення номінальної вартості акцій в зв'язку з направлення частини прибутку до Статутного капіталу	-	1 378	-	38	1 416
Залишок на кінець попереднього періоду (залишок на початок звітного періоду)	3 455	34 978	1 612	989	37 579
Збільшення номінальної вартості акцій в зв'язку з направлення частини прибутку до Статутного капіталу	-	69 418	-	1 964	71 382
Залишок на кінець звітного періоду	3 455	104 396	1 612	2 953	108 961

Станом на 31 грудня 2013 року кількість випущених і сплачених 3 455 058 штук акцій з них 3 360 000 штук простих акцій.

Номінальна вартість однієї акції – 31,07 (тридцять одна гривня 07 копійок) грн.

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

- 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;
- отримання дивідендів;
- отримання у разі ліквідації Банку частини його майна або вартості частини майна Банку;
- отримання інформації про господарську діяльність Банку відповідно до чинного законодавства України та Статуту Банку;
- обов'язковий викуп Банком всіх або частини належних йому акцій у випадках та порядку, передбачених чинним законодавством України та внутрішніми документами Банку;

- е) переважне придбання додатково розміщуваних Банком простих акцій в кількості, пропорційній частці належних йому простих акцій у загальній кількості простих акцій, в процесі приватного розміщення акцій;
 є) вихід із складу акціонерів Банку шляхом відчуження належних йому акцій. Акціонери Банку можуть відчужувати належні їм акції без згоди інших акціонерів Банку;
 ж) інші права, передбачені чинним законодавством України та Статутом Банку.

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

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

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

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

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

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

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

Примітка 23. Резерви переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу)

Найменування статті	примітки	2013 р.	2012 р.
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж:		87	663
зміни переоцінки до справедливої вартості	9, 10	87	663
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів:		6 315	6 323
Зміни переоцінки до справедливої вартості		6 315	6 323
Усього резервів переоцінки (інший сукупний дохід за вирахуванням податку на прибуток)		6 402	6 986

Примітка 24. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

Найменування статті	при- мітка	Звітний період		усього	Попередній період		Усього
		менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців		менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	68 166	-	68 166	77 120	-	77 120
Кошти обов'язкових резервів У Національному банку		4 005	-	4 005	2 874	-	2 874
Кошти в інших банках	7	7 638	-	7 638	40 194	-	40 194
Кредити та заборгованість клієнтів	8	394 209	155 179	549 388	301 228	196 094	497 322
Цінні папери в портфелі банку на продаж	9	-	1 268	1 268	24 067	1 152	25 219
Цінні папери в портфелі банку до погашення	10	38 816	-	38 816	62 989	-	62 989

		Звітний період			Попередній період		
Інвестиційна нерухомість	11	-	12 883	12 883	-	7 198	7 198
Дебіторська заборгованість за поточним податком на прибуток		1 989	-	1 989	60	-	60
Основні засоби та нематеріальні активи	12	-	51 059	51 059	-	30 281	30 281
Інші фінансові активи	13	1 729	1	1 730	2 852	19	2 871
Інші активи	14	2 566	244	2 810	4 907	14 348	19 255
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	15	2 065	-	2 065	10 597	-	10 597
Усього активів		521 183	220 634	741 817	526 888	249 092	775 980
Кошти банків	7	7 635	-	7 635	35 530	-	35 530
Кошти клієнтів	8	553 181	39 454	592 635	544 374	56 085	600 459
Зобов'язання за поточним податком на прибуток		628	-	628	-	-	-
Відстрочені податкові зобов'язання		-	253	253	55	257	312
Резерви за зобов'язаннями	18	17	-	17	-	-	-
Інші фінансові зобов'язання	19	1 035	-	1 035	2 624	-	2 624
Інші зобов'язання	20	1 201	-	1 201	1 556	-	1 556
Субординований борг	21	654	11 990	12 644	191	11 990	12 181
Усього зобов'язань		564 351	51 697	616 048	584 330	68 332	652 662

Примітка 25. Процентні доходи та витрати

Найменування статті	2013 р.	2012 р.
Кредити та заборгованість клієнтів	96 083	90 157
Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж	1 458	4 331
Цінні папери в портфелі банку до погашення	4 788	978
Кошти в інших банках	1 716	7 952
Кореспондентські рахунки в інших банках	103	85
Інші	59	73
Процентні доходи	104 207	103 576
Строкові кошти юридичних осіб	(7 720)	(11 761)
Інші залучені кошти	(28)	(297)
Строкові кошти фізичних осіб	(57 674)	(50 401)
Строкові кошти інших банків	(25)	(25)
Поточні рахунки	(6 107)	(1 728)
Інші	(1 043)	(1 043)
Процентні витрати	(72 597)	(65 255)
Чисті процентні доходи	31 610	38 321

Примітка 26. Комісійні доходи та витрати

Найменування статті	2013 р.	2012 р.
Комісійні доходи:		
Розрахунково-касові обслуговування	21 220	17 627
Інкасація	1 921	1 897
Операції з цінними паперами	2	-
Інші	4 491	7 235
Гарантії надані	45	104
Усього комісійних доходів	27 679	26 863
Комісійні витрати:		
Розрахунково-касові обслуговування	(872)	(929)
Операції з цінними паперами	(27)	(44)
Інші	(64)	(80)
Усього комісійних витрат	(963)	(1 053)
Чистий комісійний дохід/витрати	26 716	25 810

Примітка 27. Інші операційні доходи

Найменування статті	Примітки	2013 р.	2012 р.
Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості	32	481	288
Дохід від операційного лізингу (оренди)	32	202	341
Дохід від суборенди	32	41	76
Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	32	189	153
Інші	32	1 017	1 583
Усього операційних доходів		1 930	2 441

Примітка 28. Адміністративні та інші операційні витрати

Найменування статті	Примітки	2013 р.	2012 р.
Витрати на утримання персоналу	32	(36 386)	(34 300)
Амортизація основних засобів	32	(1 624)	(2 178)
Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів	32	(95)	(61)
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	32	(8 814)	(9 315)
Витрати на оперативний лізинг (оренду)	32	(7 195)	(8 041)
Професійні послуги	32	(1 320)	(1 448)
Витрати на маркетинг та рекламу	32	(502)	(307)
Витрати із страхування	32	(27)	(45)
Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток:		(4 001)	(2 715)
-податок на землю	32	(192)	(171)
-відрахування до ФГВФО	32	(3 551)	(2 255)
-інші податки та обов'язкові платежі	32	(258)	(289)
Інші	32	(870)	(1 607)
Усього адміністративних та інших операційних витрат		(60 834)	(60 017)

Примітка 29. Витрати на податок на прибуток**Таблиця 29.1. Витрати на сплату податку на прибуток**

Найменування статті	2013 р.	2012 р.
Поточний податок на прибуток	(628)	(1 889)
Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з:	58	70
-виникненням чи списанням тимчасових різниць	31	31
-збільшенням чи зменшенням ставки оподаткування	39	39
Усього витрати податку на прибуток	(570)	(1 819)

Таблиця 29.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)

Найменування статті	2013 р.	2012 р.
Прибуток до оподаткування	3 613	10 357
Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	686	2 175
Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку (зазначити які саме)	313	659
Коригування облікового прибутку (збитку):		
-доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку (зазначити які саме)	(126)	(802)
-поточні податкові відрахування, недостатньо (надлишково) сформовані у попередніх періодах	-	(143)
Вплив зміни ставки оподаткування	(245)	-
Сума податку на прибуток (збиток)	628	1 889

Таблиця 29.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за звітний період

Найменування статті	Залишок на початок періоду	Визнані в прибутках/збитках	Залишок на кінець періоду
Податковий вплив втимчасових різниць, які зменшують (збільшують суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди:			
-основні засоби	(312)	58	(254)
Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	(312)	58	(254)
Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(312)	58	(254)

Таблиця 29.4 Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за попередній період

Найменування статті	Залишок на початок періоду	Визнані в прибутках/збитках	Залишок на кінець періоду
Податковий вплив втимчасових різниць, які зменшують (збільшують суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди:			
-основні засоби	(382)	70	(312)
Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	(382)	70	(312)
Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(382)	70	(312)

Примітка 30. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію**Таблиця 30.1. Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію**

Найменування статті	Примітки	2013 р.	2012 р.
Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку		3 043	8 567
Прибуток/(збиток), що належить власникам привілейованих акцій банку		1	1
Прибуток/(збиток) за рік		3 042	8 566
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	22	3 360	3 360
Середньорічна кількість привілейованих акцій в обігу (тис. шт.)	22	95	95
Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)		0,91	2,54
Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну привілейовану акцію (грн.)		0,01	0,01

Таблиця 30.2. Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію

Найменування статті	2013 р.	2012 р.
Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку	3 042	8 566
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	3 360	3 360
Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)	0,91	2,54

Таблиця 30.3. Скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію

Найменування статті	2013 р.	2012 р.
Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку	3 042	8 566
Прибуток/(збиток) за рік	3 042	8 566
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	3 360	3 360
Середньорічна кількість простих акцій для скоригованого прибутку/(збитку) на одну акцію (тис. шт.)	3 360	3 360
Скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)	0,91	2,54

Таблиця 30.4. Розрахунок прибутку/(збитку), що належить власникам простих та привілейованих акцій банку

Найменування статті	2013 р.	2012 р.
Прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам банку	3 043	8 567

Дивіденди за простими та привілейованими акціями	1	1
Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік	3 043	8 567
Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам привілейованих акцій в залежності від умов акцій	1	1
Дивіденди за привілейованими акціями, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом року	1	1
Прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам привілейованих акцій	1	1
Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам простих акцій залежно від умов акцій	3 042	8 566
Прибуток/(збиток) за рік, що належить акціонерам - власникам простих акцій	3 042	8 566

Банк здійснив трансформаційні коригування для складання фінансової звітності за МСФЗ з причин виявлення розходжень між вимогами МСФЗ та нормативно – правовими актами Національного банку України в частині сформованих резервів для відшкодування можливих втрат за активними операціями.
За результатами перерахунку вказаних статей Банк отримав збільшення прибутку на 14,0 тис.грн., що мало відображено в «Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід» (Звіт про фінансові результати).

Примітка 31. Дивіденди

Найменування статті	2013 р.		2012 р.	
	за простими акціями	за привілейованими акціями	за простими акціями	за привілейованими акціями
Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду	-	1	-	1
Дивіденди, виплачені протягом періоду	-	1	-	1

Примітка 32. Операційні сегменти

Таблиця 32.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за звітний період

Найменування статті	Найменування звітних сегментів					Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	послуги банкам	Інші сегменти та операції	
Дохід від зовнішніх клієнтів:	99 256	24 126	6 245	3 246	943	133 816
-процентні доходи	77 856	13 478	6245	1 820	59	99 458
-комісійні доходи	21 146	9 856	-	1 426	-	32 428
-інші операційні доходи	254	792	-	-	884	1 930
Усього доходів сегментів	99 256	24 126	6 245	3 246	943	133 816
Процентні витрати	(12 013)	(57 674)	-	-	(2 910)	(72 597)
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	1 120	1 434	-	82	-	2 636
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	-	-	-	-	(998)	(998)
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	-	553	553
Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	-	-	-	-	(484)	(484)
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	185	-	-	185
Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	-	-	2 404	2 404

Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Інші сегменти та операції	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	послуги банкам		
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	-	-	(106)	(106)
Комісійні витрати	-	-	(27)	-	(936)	(963)
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	1	-	-	1
Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	-	(60 834)	(60 834)
Витрати за податком на прибуток	-	-	-	-	(570)	(570)
РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток)	88 363	(32 114)	6 404	3 328	(62 938)	3 043

Таблиця 32.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за попередній період

Найменування статті	Найменування звітних сегментів					Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	Послуги банкам	Інші сегменти та операції	
Дохід від зовнішніх клієнтів:	86 571	30 765	5 309	9 281	954	132 880
-процентні доходи	70 795	19 362	5 309	8 037	73	103 576
-комісійні доходи	15 308	10 311	-	1 244	-	26 863
-інші операційні доходи	468	1 092	-	-	881	2 441
Усього доходів сегментів	86 571	30 765	5 309	9 281	954	132 880
Процентні витрати	(11 761)	(50 400)	-	-	(3 094)	(65 255)
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	1 514	(1 955)	-	(70)	-	(511)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	-	-	-	-	373	373
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	-	595	595
Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	-	-	-	-	-	-
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	114	-	-	114
Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	-	-	3071	3071
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	-	-	161	161
Комісійні витрати	-	-	(44)	-	(1009)	(1053)
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	(1)	-	-	(1)
Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-
Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	-	(60 017)	(60 017)
Витрати за податком на прибуток	-	-	-	-	(1 819)	(1 819)
РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА:	76 324	(21 590)	5 378	9 211	(60 785)	8 538

Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
Прибуток/(збиток)					

Таблиця 32.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за звітний період
Найменування звітних сегментів

Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Інші сегменти та операції	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	Послуги банкам		
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ						
Активи сегментів	484 291	65 097	40 084	7 624	146 230	743 326
Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)	-	-	-	-	2 065	2 065
Усього активів сегментів						
Усього активів	484 291	65 097	40 084	7 624	148 295	745 391
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ						
Зобов'язання сегментів	128 250	465 411	-	7 635	17 770	619 066
Усього зобов'язань сегментів	128 250	465 411	-	7 635	17 770	619 066
Усього зобов'язань	128 250	465 411	-	7 635	17 770	619 066
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ						
Амортизація	-	-	-	-	(1 624)	(1624)

Таблиця 32.4 Активи та зобов'язання звітних сегментів за попередній період

Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Інші сегменти та операції	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	Послуги банкам		
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ						
Активи сегментів	409 484	87 838	88 208	40 098	139 749	765 377
Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)	-	-	-	-	10 597	10 597
Усього активів сегментів	409 484	87 838	88 208	40 098	150 346	775 974
Усього активів	409 484	87 838	88 208	40 098	150 346	775 974
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ						
Зобов'язання сегментів	157 015	443 120	-	35 530	17 020	652 685
Усього зобов'язань сегментів	157 015	443 120	-	35 530	17 020	652 685
Усього зобов'язань	157 015	443 120	-	35 530	17 020	652 685
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ						
Амортизація	-	-	-	-	(2 178)	(2 178)

Таблиця 32.5. Інформація про географічні регіони

Найменування статті	2013 р.			2012 р.		
	Україна	інші країни	усього	Україна	інші країни	усього
Доходи від зовнішніх клієнтів	133 816	-	133 816	132 880	-	132 880

Примітка 33. 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, дотримуються нормативи кредитних ризиків, встановлені НБУ. Кредитні вкладення розміщені серед значної кількості позичальників. Максимальний розмір кредитного ризику на одного позичальника згідно з методикою розрахунку становить 18,47%, обсяг негативно класифікованих активів становить 7,0 % загальних активів. Кредитний ризик є помірним та керованим.

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 33.1. Аналіз валютного ризику

Найменування валюти	2013 р.			2012 р.		
	монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти
Долари США	131 511	127 263	11 990	111 164	99477	-
Євро	29 836	28 318	2 208	28 691	-	-
Інші	4 029	2 240	590	2 048	-	-
Усього	165 376	157 821	14 788	141 903	99 477	-

Таблиця 33.2. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

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

Найменування статті	2013 р.		2012 р.	
	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
Зміцнення долара США на _%	207	207	(736)	(736)
Послаблення долара США на _%	(207)	(207)	736	736
Зміцнення євро на _%	154	154	76	76
Послаблення євро на _%	(154)	(154)	(76)	(76)
Зміцнення інших валют та банківських металів	108	108	89	89
Послаблення інших валют та банківських металів	(108)	(108)	(89)	(89)

Функціональна валюта - це валюта основного економічного середовища, у якому суб'єкт господарювання здійснює свою діяльність

Таблиця 33.3. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлений як середньозважений курс, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

Найменування статті	Середньозважений валютний курс звітного періоду		Середньозважений валютний курс попереднього періоду	
	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
Зміцнення долара США на _%	207	207	(739)	(739)
Послаблення долара США на _%	(207)	(207)	739	739
Зміцнення євро на _%	148	148	74	74
Послаблення євро на _%	(148)	(148)	(74)	(74)
Зміцнення інших валют та банківських металів	110	110	88	88
Послаблення інших валют та банківських металів	(110)	(110)	(88)	(88)

Таблиця 33.4. Загальний аналіз процентного ризику

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

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

Найменування статті	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Більше року	Усього
Звітний період					
Усього фінансових активів	153 117	99 552	265 468	156 448	674 585
Усього фінансових зобов'язань	246 747	113 651	205 695	51 444	617 537
Чистий розрив за процентними ставками на кінець попереднього періоду	-	0,01	0,05	0,07	0,13
Попередній період					
Усього фінансових активів	198 404	109 841	209 503	190 763	708 511
Усього фінансових зобов'язань	279 634	105 265	197 835	68 075	650 809
Чистий розрив за процентними ставками на кінець попереднього періоду	0,17	(0,04)	0,05	0,05	0,23

Таблиця 33.5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

Найменування статті	2013 р.				2012 р.				(%)
	гривня	долари			гривня	долари			
		США	євро	інші		США	євро	інші	
Активи									
Кошти в інших банках	4,06	-	-	-	18,83	-	-	-	
Кредити та заборгованість клієнтів	18,15	10,87	12,24	-	17,37	12,1	12	-	
Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж	3,13	-	-	-	1,36	-	-	-	

Найменування статті	2013 р.				2012 р.			
	гривня	долари США	євро	інші	гривня	долари США	євро	інші
Боргові цінні папери в портфелі банку до погашення	2,5	-	-	-	3	-	-	-
Кошти клієнтів:	13,23	6,47	4,39	4,16	10,91	2,48	-	-
-поточні рахунки	4,62	0,16	0,10	-	0,01	-	-	-
-строкові кошти	16,92	6,99	6,04	7,49	18,24	7,3	4,47	8,14
Субординований борг	-	8,7	-	-	-	8,7	-	-

У таблиці наводяться дані за середньозваженою процентною ставкою.

Процентна ставка розраховується у відсотках у річному обчисленні.

Статистичні ряди базуються на щоденній інформації та щомісячній звітності, що подається органу управління банку.

Інший ціновий ризик виникає унаслідок зміни цін на фінансові інструменти. АТ «МетаБанк» не розміщав цінні папери власної емісії на відкритому ринку в 2013 році. Торговий портфель та портфель цінних паперів на продаж складається з цінних паперів державної позики, що не несуть за собою ризику емітента. Таким чином, чутливість АТ «МетаБанк» до іншого цінового ризику є помірною

Таблиця 33.6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за звітний період

Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	74 434	1 325	-	75 759
Кошти в інших банках	5 973	-	1 651	7 624
Кредити та заборгованість клієнтів	549 388	-	-	549 388
Цінні папери в портфелі банку на продаж	1 268	-	-	1 268
Цінні папери в портфелі банку до погашення	38 816	-	-	38 816
Інші фінансові активи	1 730	-	-	1 730
Усього фінансових активів	671 609	1 325	1 651	674 585
Зобов'язання				
Кошти банків	7 635	-	-	7 635
Кошти клієнтів	593 661	-	-	593 661
Інші фінансові зобов'язання	3 597	-	-	3 597
Субординований борг	4 911	-	7 733	12 644
Усього фінансових зобов'язань	609 804	-	7 733	617 537
Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	(61 805)	(1 325)	6 082	(57 048)
Зобов'язання кредитного характеру	60 257	-	-	60 257

Таблиця 33.7 Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за попередній період

Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	50 805	27 979	-	78 784
Кошти в інших банках	39 621	-	474	40 095
Кредити та заборгованість клієнтів	497 322	-	-	497 322
Цінні папери в портфелі банку на продаж	25 220	-	-	25 220
Цінні папери в портфелі банку до погашення	62 989	-	-	62 989
Інші фінансові активи	4 101	-	-	4 101
Усього фінансових активів	680 058	27 979	474	708 511
Зобов'язання				
Кошти банків	35 530	-	-	35 530
Кошти клієнтів	600 459	-	-	600 459
Інші фінансові зобов'язання	2 963	-	-	2 963
Субординований борг	4 912	-	7 269	12 181
Усього фінансових зобов'язань	643 864	-	7 269	651 133
Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	36 194	27 979	(6 795)	57 378

інструментами

Зобов'язання кредитного характеру	46 824	-	-	46 824
--	---------------	----------	----------	---------------

Концентрація інших ризиків

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

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

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

Подій, що містять в собі операційний ризик для Банку і що призвели до значних втрат в 2013 році не було.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Політика Банку щодо управління ризиком ліквідності направлена на оптимізацію співвідношення ризику ліквідності та доходності виконуваних Банком операцій. 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 2013 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 2013 року за активами і зобов'язаннями строком від 1 до 365 днів становить (51 198)тис.грн., або 6,9 % 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 33.8. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за звітний період

Найменування статті	На ви-могу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
Кошти банків	7 635	-	-	-	-	7 635
Кошти клієнтів:	234 861	113 651	205 695	39 455	-	593 662
-кошти фізичних осіб	131 398	94 586	198 901	39 455	-	464 340
-інші	103 463	19 065	6 794	-	-	129 322
Субординований борг	654	-	-	11 990	-	12 644
Інші фінансові зобов'язання	3 597	-	-	-	-	3 597
Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	246 747	113 651	205 695	51 445	-	617 538

Таблиця 33.9. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за попередній період

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
Кошти банків	35 530	-	-	-	-	35 530
Кошти клієнтів:	241 274	105 265	197 835	56 085	-	600 459
-кошти фізичних осіб	117 434	96 249	174 920	54 841	-	442 444
-інші	123 840	9 016	22 915	1 244	-	157 015
Субординований борг	191	-	-	11 990	-	12 181
Інші фінансові зобов'язання	2 963	-	-	-	-	2 963
Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	279 958	105 265	197 835	68 075	-	651 133

Таблиця 33.10. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за звітний період

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
Активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти	72 171	-	-	-	-	72 171
Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	-	-	-
Кошти в інших банках	7 638	-	-	-	-	7 638
Кредити та заборгованість клієнтів	46 005	82 737	265 467	142 254	12 925	549 388
Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-	-	-	1 268	1 268
Цінні папери в портфелі банку до погашення	22 001	16 815	-	-	-	38 816
Інші фінансові активи	1 728	-	1	1	-	1 730
Усього фінансових активів	149 543	99 552	265 468	142 255	14 193	671 011
Зобов'язання						
Кошти в інших банках	7 635	-	-	-	-	7 635

Кошти клієнтів	233 834	113 651	205 695	39 455	-	592 635
Інші фінансові зобов'язання	3 134	-	-	-	-	3 134
Субординований борг	654	-	-	11 990	-	12 644
Усього фінансових зобов'язань	244 257	113 651	205 695	51 445	-	616 048
Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(94 714)	(14 099)	59 773	90 810	14 193	-
Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(94 714)	(108 813)	(49 040)	41 770	55 963	-

Таблиця 33.11 Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за попередній період

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
Активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти	78 781	-	-	-	-	78 781
Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	93	-	-	-	-	93
Кошти в інших банках	41 165	-	-	-	-	41 165
Кредити та заборгованість клієнтів	41 222	70 884	194 472	173 959	16 786	497 323
Цінні папери в портфелі банку на продаж	25 219	-	-	-	-	25 219
Цінні папери в портфелі банку до погашення	9 001	38 957	15 031	-	-	62 989
Інші фінансові активи	2 923	-	-	15	3	2 941
Усього фінансових активів	198 404	109 841	209 503	173 974	16 789	708 511
Зобов'язання						
Кошти в інших банках	35 530	-	-	-	-	35 530
Кошти клієнтів	241 274	105 265	197 835	56 085	-	600 459
Інші фінансові зобов'язання	2 963	-	-	-	-	2 963
Субординований борг	191	-	-	11 990	-	12 181
Усього фінансових зобов'язань	279 958	105 265	197 835	68 075	-	651 133
Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(81 554)	4 576	11 668	105 899	16 789	-
Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(81 554)	(76 978)	(65 370)	40 529	57 318	-

Примітка 34. 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.

Станом на кінець дня 31.12.2013 року норматив адекватності регулятивного капіталу/платоспроможності (Н2) становив 22,68% (при нормативному значенні не менше 10 %); норматив адекватності основного капіталу (Н3) становив 17,09% (при нормативному значенні не менше 9%).

Таблиця 34.1. Структура регулятивного капіталу

Найменування статті	2013 р.	2012 р.
Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	107 349	35 967
Розкриті резерви, що створені або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку:	8 924	31 891
-емісійні різниці	1 612	1 612
-загальні резерви та резервні фонди, що створюються згідно з	7 312	30 279

законами України		
-з них резервні фонди	7 312	6 885
Зменшення ОК (сума недосформованих резервів; нематеріальних за мінусом суми зносу; капітальних вкладень у нематеріальні активи; збитків минулих та поточного років):	(222)	(236)
-нематеріальні активи за мінусом суми зносу	(222)	(236)
УСЬОГО Основний капітал (ОК)(капітал 1-го рівня)	116 051	67 622
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)	776	174
Результат переоцінки основних засобів	4 696	4 705
Розрахунковий прибуток поточного року	2 633	7 701
Прибуток минулих років	37	39 906
Субординований борг, що враховується до капіталу	7 194	9 592
Додатковий капітал до розрахунку (ДК)	15 336	62 078
Відвернення (В),	-	(53)
сума операцій, що здійснюються з інсайдерами (пов'язаними особами) на сприятливіших за звичайні умови	-	(53)
Регулятивний капітал банку (РК)	131 387	129 647

Примітка 35. Потенційні зобов'язання банку

19.02.2013р. Дніпропетровський апеляційний адміністративний суд проголосив вступну та резолютивну частину свого рішення, за яким частково задовільнив апеляційну скаргу АТ «МетаБанк» на постанову Запорізького окружного адміністративного суду від 22.10.2009р. по справі № 2а-1426/09/0870 за позовом АТ «МетаБанк» до СДПІ по роботі з ВПП у м.Запоріжжі щодо визнання судом недійсними податкових повідомлень-рішень, рішення про результати розгляду первинної скарги № 10633/10/25-016 від 25.09.2008р., винесені СДПІ по роботі з ВПП у м.Запоріжжі, рішення про результати розгляду повторних скарг № 5363/10/25-020 від 03.12.2008р., винесене ДПА у Запорізькій області, рішення про результати розгляду повторних скарг № 999/6/25-0115 від 07.02.2009р., винесене ДПА України, та незаконних дій СДПІ по роботі з ВПП у м.Запоріжжі та ДПА в Запорізькій області.

Рішення Дніпропетровського апеляційного адміністративного суду набуло чинності в момент проголошення. За рішенням Дніпропетровського апеляційного адміністративного суду скасовані податкові повідомлення-рішення за якими у банку виникали додаткові податкові зобов'язання. СПДІ по роботі з ВПП у м.Запоріжжі та ДПА в Запорізькій області подано касаційну скаргу на рішення Дніпропетровського апеляційного адміністративного суду від 19.02.2013р. Дату слухання справи у касаційній інстанції на даний час не призначено.

Таблиця 35.1. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовним договором про оперативний лізинг (оренду)

Найменування статті	2013 р.	2012 р.
До 1 року	477	38
Від 1 до 5 років	8 972	6 431
Понад 5 років	32 413	209
Усього	41 862	6 678

Таблиця 35.2. Структура зобов'язань з кредитування

Найменування статті	2013 р.	2012 р.
Зобов'язання з кредитування, що надані	7 039	9 797
Невикористані кредитні лінії	50 098	36 873
Гарантії видані	3 137	164
Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(17)	(9)
Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	60 257	46 825

Таблиця 35.3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

Найменування статті	2013 р.	2012 р.
---------------------	---------	---------

Гривня	59 416	41 712
Долар США	216	5 071
Євро	625	42
Усього	60 257	46 825

Примітка 36. Похідні фінансові інструменти

Таблиця 36.1 Справедлива вартість похідних фінансових інструментів, що обліковуються в торговому портфелі банку

Найменування статті	2013 р.		2012 р.	
	Додатне значення справедливої вартості	Від'ємне значення справедливої вартості	Додатне значення справедливої вартості	Від'ємне значення справедливої вартості
Контракти своп	14 788	-	-	-

Примітка 37. 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.

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 групи «Будівлі, споруди та передавальні пристрої» Банк визначає із застосуванням методу переоціненої вартості (справедливої вартості) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. В зв'язку із тенденціями ринку щодо постійних змін вартості об'єктів нерухомості, Банк доручив провести оцінку основних засобів та передавальних пристроїв незалежним експертам. Оцінка станом на 01.10.2013р. була проведена незалежними експертами – оцінювачами: ТОВ «Центр Бізнесінформ» (сертифікат суб'єкта оціночної діяльності № 11708/11 від 15.04.2011 р., договір 23/13 від 28.11.2013р.) та ТОВ «Укрспецекспертиза» (сертифікат № 11216/10 від 17.12.2010р., договір б/н від 27.11.2013р.). Результат зміни справедливої вартості (дооцінку, уцінку) основних засобів групи «Будівлі, споруди та передавальні пристрої» за в балансі Банку не відображений, оскільки є несуттєвим.

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.

Таблиця 37.1. Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за амортизованою собівартістю

Найменування статті	2013 р.		2012 р.	
	справедлива вартість	балансова вартість	справедлива вартість	балансова вартість
ФІНАНСОВІ АКТИВИ				
Грошові кошти та їх еквіваленти:	75 752	75 752	79 845	79 845
-готівкові кошти	41 828	41 828	42 000	42 000
-кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	8 327	8 327	5 355	5 355
-кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	4 005	4 005	2 874	2 874
-кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	21 592	21 592	29 616	29 616
Кошти в інших банках:	7 638	7 638	40 098	40 098
-депозити в інших банках	7 638	7 638	4 200	4 200
-кредити, надані іншим банкам	-	-	35 898	35 898
Кредити та заборгованість клієнтів:	571 999	571 999	497 322	497 322
-кредити юридичним особам	474 397	474 397	383 512	383 512
-кредити фізичним особам-підприємцям	21 426	21 426	25 972	25 972
-іпотечні кредити фізичних осіб	24 037	24 037	22 172	22 172
-кредити на поточні потреби фізичним особам	51 947	51 947	65 501	65 501
-інші кредити фізичним особам	192	192	165	165
Цінні папери в портфелі банку до погашення:	39 000	39 000	62 989	62 989
-державні облігації	39 000	39 000	62 989	62 989
Інші фінансові активи:	2 337	2 337	2 942	2 942
-дебіторська заборгованість за цінними паперами	-	-	38	38
-дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (оренда)	19	19	-	-
-дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	188	188	212	212
-дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	41	41	-	-
-грошові кошти з обмеженим правом користування	718	718	1 280	1 280
-інші фінансові активи	1 371	1 371	1 412	1 412
Усього фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю	696 726	696 726	683 196	683 196
ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
Кошти банків:	7 635	7 635	35 530	35 530
-кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	-	-	4 215	4 215
-депозити в інших банках	7 635	7 635	-	-
-кредити отримані	-	-	31 315	31 315
Кошти клієнтів:	593 661	593 661	600 135	600 135
-інші юридичні особи	128 250	128 250	157 015	157 015
-фізичні особи	465 411	465 411	443 120	443 120
Інші фінансові зобов'язання:	3 597	3 597	2 963	2 963
-кредиторська заборгованість за цінними паперами	-	-	31	31
-кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	566	566	324	324
-інші фінансові зобов'язання	2 957	2 957	2 608	2 608
Субординований борг	11 989	11 989	12 181	12 181
Усього фінансових зобов'язань, що обліковуються за амортизованою вартістю	616 808	616 808	650 809	650 809

Таблиця 37.2. Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю, за рівнями її оцінки

Найменування статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
	ринкові котирування (рівень I)	спостережені дані (рівень II)	модель оцінки, що використовує показники, не підтвержені ринковими даними (рівень III)		
ФІНАНСОВІ АКТИВИ					
Цінні папери у портфелі банку на продаж:	1 267	-	-	1 267	1 267
-облігації підприємств	1267	-	-	1 267	1 267
Інші фінансові активи:	88	-	-	88	88
-похідні фінансові активи	88	-	-	88	88

Примітка 38. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Таблиця 38.1. Фінансові активи за категоріями оцінки за звітний період

Найменування статті	Кредитна дебіторська заборгованість	Активи, доступні для продажу	Усього
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	75 752	-	75 752
Кошти в інших банках:	7 638	-	7 638
-кредити, надані іншим банкам	7 638	-	7 638
Кредити та заборгованість клієнтів:	571 999	-	571 999
-кредити юридичним особам	474 397	-	474 397
-кредити фізичним особам-підприємцям	21 426	-	21 426
-іпотечні кредити фізичних осіб	24 037	-	24 037
-кредити на поточні потреби фізичним особам	51 947	-	51 947
-інші кредити фізичним особам	192	-	192
Цінні папери у портфелі банку на продаж	-	1 267	1 267
Цінні папери в портфелі банку до погашення	39 000	-	39 000
Інші фінансові активи:	2 337	-	2 337
-дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (оренда)	19	-	19
-дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	188	-	188
-дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	41	-	41
-грошові кошти з обмеженим правом користування	718	-	718
-інші фінансові активи	1 371	-	1 371
Усього фінансових активів	696 726	1 267	697 993

Таблиця 38.2. Фінансові активи за категоріями оцінки за попередній період

Найменування статті	Кредити та дебіторська заборгованість	Активи, доступні для продажу	Усього
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	79 845	-	79 845

Кошти в інших банках:	40 098	-	40 098
-депозити в інших банках	4 200	-	4 200
-кредити, надані іншим банкам	35 898	-	35 898
Кредити та заборгованість клієнтів:	497 322	-	497 322
-кредити юридичним особам	383 512	-	383 512
-кредити фізичним особам-підприємцям	25 972	-	25 972
-іпотечні кредити фізичних осіб	22 172	-	22 172
-кредити на поточні потреби фізичним особам	65 501	-	65 501
-інші кредити фізичним особам	165	-	165
Цінні папери у портфелі банку на продаж	-	25 219	25 219
Цінні папери в портфелі банку до погашення	62 989	-	62 989
Інші фінансові активи:	3 522	-	705 473
-дебіторська заборгованість за цінними паперами	38	-	38
-дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	256	-	256
-грошові кошти з обмеженим правом користування	1 280	-	1 280
-інші фінансові активи	1 948	-	1 948
Усього фінансових активів	620 787	25 219	708 995

Примітка 39. Операції з пов'язаними сторонами

Таблиця 39.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець звітного періоду

Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 17,20%)	-	144	126
Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня	-	1	1
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 10,51%)	25 877	938	13 158
Субординований борг (контрактна процентна ставка 8,7%)	4 876	-	-

Таблиця 39.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за звітний період

Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	-	20	-
Процентні витрати	5 467	74	1 490
Результат від операцій з іноземною валютою	28	3	5
Комісійні доходи	20	1	62
Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	5 625

Таблиця 39.3. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом звітного періоду

Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	-	3	91
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	-	65	25

Таблиця 39.4. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець попереднього періоду

Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 17-20%)	-	177	29
Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня	-	-	2
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 10-51%)	46 079	321	7 305
Субординований борг (контрактна процентна ставка 8,7%)	4 876	-	-

Таблиця 39.5. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за попередній період

Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	-	48	-
Процентні витрати	2 193	100	3 389
Результат від операцій з іноземною валютою	16	10	20
Комісійні доходи	641	-	10
Адміністративні та інші операційні витрати	951	3 323	2 057

Таблиця 39.6. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом попереднього періоду

Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	-	1	30
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	-	421	-

Таблиця 39.7. Виплати провідному управлінському персоналу

Найменування статті	2013 р.		2012 р.	
	витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
Поточні виплати працівникам	4 143	-	3 914	-
Виплати під час звільнення	23	-	-	-

Примітка 40. Події після дати балансу

3 листопада 2013 Україна переживає політичну кризу.

22 лютого 2014 року, Верховна Рада України проголосувала за повернення до Конституції 2004 року та звільнення з посади чинного президента. Нові президентські вибори намічені на травень 2014 року і почалося формування тимчасового Уряду. У січні-лютому 2014 року, українська гривня знецінилася по відношенню до основних світових валют і знадобилося значне зовнішнє фінансування для підтримки її стабільності. Національний банк України, серед інших заходів, наклав певні тимчасові обмеження на виконання банками клієнтських платежів і на купівлю іноземної валюти на міжбанківському ринку. У лютому 2014 року, суверенний рейтинг України був додатково знижений до ССС з негативним прогнозом. Остаточне рішення і вплив політичної кризи важко передбачити і криза, що триває, може також негативно вплинути на українську економіку. Після 31 грудня 2013 року Банк здійснює свою діяльність в ході своєї звичайної діяльності і керівництво Банку вважає, що воно вжило усі необхідні заходи для підтримки економічної стабільності Банку в цих умовах.

