

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ
ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»**

Фінансова звітність

**За рік, що закінчився 31 грудня 2014 року
Разом зі звітом незалежного аудитора**

ЗМІСТ

Примітка 1. Інформація про банк	13
Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність.....	14
Примітка 3. Основа подання фінансової звітності.....	14
Примітка 4. Принципи облікової політики банку	14
Примітка 5. Перехід на нові та переглянуті стандарти.....	23
Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти.....	27
Примітка 7. Кошти в інших банках	27
Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів.....	27
Примітка 9. Цінні папери в портфелі банку на продаж.....	30
Примітка 11. Інвестиційна нерухомість	32
Примітка 12. Основні засоби та нематеріальні активи.....	33
Примітка 13. Інші фінансові активи.....	34
Примітка 14. Інші активи.....	36
Примітка 15. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	36
Примітка 16. Кошти банків.....	36
Примітка 17. Кошти клієнтів.....	36
Примітка 18. Резерви за зобов'язаннями.....	37
Примітка 19. Інші фінансові зобов'язання.....	37
Примітка 20. Інші зобов'язання	37
Примітка 21. Субординований борг.....	37
Субординований борг банку.....	38
Примітка 22. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід).....	38
Примітка 23. Резерви переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу)	39
Примітка 24. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення	39
Примітка 25. Процентні доходи та витрати.....	40
Примітка 26. Комісійні доходи та витрати	40
Примітка 27. Інші операційні доходи.....	41
Примітка 29. Витрати на податок на прибуток.....	41
Примітка 30. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію.....	42
Примітка 31. Дивіденди	43
Примітка 33. Управління фінансовими ризиками.....	45
Примітка 35. Потенційні зобов'язання банку.....	51
Примітка 36. Похідні фінансові інструменти.....	52
Примітка 37. Справедлива вартість фінансових інструментів.....	52
Примітка 38. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки.....	54
Примітка 39. Операції з пов'язаними сторонами.....	55

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)**Акціонерам та Правлінню
Публічного акціонерного товариства «МетаБанк»
Національному Банку України****Звіт щодо фінансової звітності**

Ми провели аудит фінансової звітності Публічного акціонерного товариства «МетаБанк» (далі - Банк), що додається та включає звіт про фінансовий стан (баланс) станом на кінець дня 31 грудня 2014 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 2013 рік була перевірена нами. За результатами аудиту звітності Банку за 2013 рік нами 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. Відбір 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 отримали 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 кінець дня 31 грудня 2014 року, його фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що минув на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Пояснювальний параграф

Звертаємо вашу увагу на Примітку №2 фінансової звітності, яка описує поточну кризу в Україні. Вплив триваючої економічної кризи та політичної нестабільності в Україні, а також їхнє остаточне врегулювання не можливо передбачити з достатньою вірогідністю, і вони можуть негативно вплинути на економіку України та операційну діяльність Банку.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

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

Метою проведення аудиторської перевірки було висловлення думки щодо того, чи річна фінансова звітність Публічного акціонерного товариства «МетаБанк» (далі – Банк) за 2014 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 2014 рік. Зазначена інформація отримана на основі вибіркового тестування і в обсягах, необхідних для планування та проведення аудиторських процедур відповідно до вимог Міжнародних стандартів аудиту.

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

Крім того, потрібно враховувати, що критерії оцінки нами питань, пов'язаних з діяльністю Банку, організацією системи бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю, можуть відрізнитись 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 кінець дня 31.12.2014.

За станом на кінець дня 31.12.2014

	Термін погашення до 1 року		Термін погашення понад 1 рік
	Всього	В тому числі термін погашення «на вимогу»	(тис.грн.)
Активи	433 483	116 742	190 442
Зобов'язання	434 362	156 831	(51 738)
Капітал	-	-	(134 027)
Невідповідність	(879)	(40 089)	4 677
Від'ємний ГЕП (невідповідність) (% до капіталу)	0,7%	29,9%	-

За станом на кінець дня 31.12.2013 (інформація для співставлення)

(тис.грн.)

	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%	-

РЕЗЮМЕ:

В цілому за станом на кінець дня 31.12.2014 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» та складає 0,7% у відповідності до капіталу. Порівняно з попереднім роком, невідповідність суттєво скоротилася та складає (879) тис.грн. Найбільш суттєва різниця спостерігається у терміні погашення "на вимогу" 29,9% у відповідності до капіталу. Щодо структури невідповідності у терміні до 1 року - найбільш суттєві неузгодження мають місце у термінах «до 31 дня» - (5 558) тис.грн. або 4,15%, «від 32 до 92 днів» - (78 738) тис.грн. або 58,7%, «від 93 до 183 днів» – (15 895) тис.грн. або 11,86%.

Станом на кінець дня 31.12.2014 року Банк має наступні показники нормативів ліквідності:

Нормативи ліквідності	Нормативне значення	Фактичне значення на 31.12.2014	Фактичне значення на 31.12.2013
Норматив миттєвої ліквідності (Н4)	не менше 20%	98,28%	47,21%
Норматив поточної ліквідності (Н5)	не менше 40%	99,26%	62,13%
Норматив короткострокової ліквідності (Н6)	не менше 60%	100,68%	90,79%

За результатами нашого аналізу, ми не знайшли суттєвих фактів, які б свідчили про те, що станом на кінець дня 31.12.2014 року показники ліквідності не відповідають нормативним значенням, встановленим вимогами Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні (затверджено Постановою Правління Національного банку України від 28 серпня 2001 року №368).

2. Аналіз якості управління активами та пасивами

для виконання вимог ст.44 Закону України «Про банки і банківську діяльність» в Банку створено постійно діючий підрозділ з питань аналізу та управління ризиками – *Департамент фінансових ризиків*;

у відповідності до вимог ст.44 Закону України «Про банки і банківську діяльність» в Банку створено постійно діючий *Комітет з управління активами та пасивами*. Аналіз протоколів засідань цього комітету свідчить, що на його засіданнях розглядаються питання, що є важливими в діяльності Банку.

Більш докладно питання управління ризиками керівництвом Банку розкрито у примітці 33 «Управління фінансовими ризиками».

За станом на кінець дня 31.12.2014:

за даними Банку виконувалися усі економічні нормативи НБУ;

Банком виконуються вимоги НБУ щодо розміру обов'язкових резервів коштів.

РЕЗЮМЕ: Структура управління активами та пасивами в цілому відповідає вимогам законодавства України та забезпечує виконання Банком економічних нормативів НБУ. Якість управління активами і пасивами банку є задовільною.

3. Аналіз якості кредитного портфеля

Фінансова інформація щодо кредитного портфеля на кінець дня 31.12.2014 розкрита керівництвом Банку в пояснювальній примітці 8 «Кредити та заборгованість клієнтів» в сумі 398 244 тис.грн. (31.12.2013 – 549 388 тис.грн.). Питома вага незабезпечених кредитів в портфелі Банку за станом на кінець дня 31.12.2014 – 0,2% (за станом на кінець дня 31.12.2013 – 0,3%). Ставка резервування по кредитному портфелю за станом на кінець дня 31.12.2014 - 6% (31.12.2013 - 4%).

РЕЗЮМЕ: Стан кредитного портфеля можна вважати задовільним.

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

Кредитний портфель Банку характеризується достатнім рівнем забезпеченості. Загальний обсяг кредитної заборгованості, що не забезпечена заставою, в структурі кредитного портфеля Банку 0,2% (31.12.2013-0,3%)

4. Аналіз якості портфеля цінних паперів

За станом на кінець дня 31.12.2014 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 1 272 тис.грн. (31.12.2013 – 1 268 тис.грн.) та примітці 10 «Цінні папери в портфелі до погашення» в сумі 37 040 тис.грн. (31.12.2013 – 38 816 тис.грн.)

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

РЕЗЮМЕ: Розкрита керівництвом Банку в річній фінансовій звітності за 2014 рік інформація є адекватною для діяльності Банку та відображає структуру портфеля цінних паперів.

5. Аналіз стану дебіторської заборгованості

Фінансову інформацію щодо дебіторської заборгованості керівництво Банку розкрило:

у пояснювальній примітці 13 «Інші фінансові активи» в сумі 131 тис.грн. (31.12.2013 – 292 тис.грн.) – дебіторська заборгованість за операціями з цінними паперами, фінансовим лізингом, іноземною валютою та платіжними картками;

у пояснювальній примітці 14 «Інші активи» в сумі 271 тис.грн. (31.12.2013 – 1 135 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 2014 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 втрат за активними банківськими операціями, що затверджено постановою Правління Національного банку України від 25 січня 2012р. №23.

6. 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 керівництвом Банку розкрило в примітці 34 «Управління капіталом». Станом на кінець дня 31 грудня 2014 року розмір регулятивного капіталу керівництвом Банку розкрито в сумі 140 470 тис.грн. (31.12.2013 – 131 387 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 2014 року Банком не порушувались нормативи капіталу. Їх значення станом на кінець дня 31.12.2014 року становило:

- Н1 - регулятивний капітал банку – 140 470 тис. грн.
- Н2 - норматив адекватності регулятивного капіталу – 27,78% (нормативне значення не менше 10%)

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.

7. 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 2014 року оцінка ризиків банківських операцій та операцій з інсайдерами та пов'язаними особами проводилась адекватно. Банк не має залежності від коштів пов'язаних осіб.

8. 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.

9. 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 2014 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.

10. 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 2014 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, розподілі обов'язків між керівниками, наявність положень про структурні підрозділи та посадових інструкцій, як заходів контролю керівництва за діяльністю Банку).

Управління Банком здійснюється:

- Загальними Зборами Акціонерів,
- Спостережною Радою Банку та
- Правлінням Банку.

Аналіз протоколів засідань Загальних Зборів Акціонерів та Спостережної Ради Банку дозволяє зазначити, що ці органи управління здійснюють не тільки стратегічне управління Банком, але й оперативне. Оперативне управління також здійснюється Правлінням Банку та Головою Правління Банку. Засідання Правління Банку проводяться на регулярній основі.

Банком розроблено та затверджено письмові положення про всі структурні підрозділи Банку та посадові інструкції для співробітників та керівників відділів, в яких визначається коло їх обов'язків.

РЕЗЮМЕ: У результаті проведення огляду структури Банку нами не знайдено фактів, які свідчать про неадекватність структури управління та заходів внутрішнього контролю Банку характеру та об'єму операцій, які проводяться Банком, або невідповідність заходів внутрішнього контролю вимогам нормативно-правових актів НБУ. *Процедури внутрішнього контролю та аудиту в цілому забезпечують адекватний контроль за ризиками Банку.*

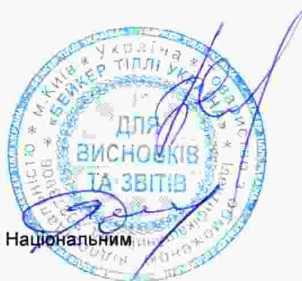
Цей звіт складено на 6-и сторінках.

Генеральний директор

Аудитор
Сертифікат аудитора банків №0171 виданий Національним
банком України 22 грудня 2011 року

м. Київ, Україна
16 квітня 2015 року

№ 15-069



Олександр Почкун

Гагік Нерсесян

Звіт про фінансовий стан (Баланс) на 31 грудня 2014р.

Найменування статті	При- мітки	2014 р.	2013 р.
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	111 450	68 166
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України		-	4 005
Кошти в інших банках	7	-	7 638
Кредити та заборгованість клієнтів	8	398 244	549 388
Цінні папери в портфелі банку на продаж	9	1 272	1 268
Цінні папери в портфелі банку до погашення	10	37 040	38 816
Інвестиційна нерухомість	11	15 354	12 883
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		1 001	1 989
Основні засоби та нематеріальні активи	12	45 514	51 059
Інші фінансові активи	13	1 332	1 730
Інші активи	14	1 135	2 810
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	15	5 235	2 065
Усього активів		617 577	741 817
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	16	1	7 635
Кошти клієнтів	17	459 630	592 635
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		-	628
Відстрочені податкові зобов'язання		381	253
Резерви за зобов'язаннями	18	66	17
Інші фінансові зобов'язання	19	224	1 035
Інші зобов'язання	20	4 006	1 201
Субординований борг	21	23 980	12 644
Усього зобов'язань		488 288	616 048
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	22	110 216	107 349
Емісійні різниці	22	1 612	1 612
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		3 711	3 094
Резервні та інші фонди банку		7 465	7 312
Резерви переоцінки	23	6 285	6 402
Усього власного капіталу		129 289	125 769
Усього зобов'язань та власного капіталу		617 577	741 817

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління

Головний бухгалтер



16 квітня 2014 року

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

Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за
2014 рік

Найменування статті	Примітки	2014 р.	2013 р.
Процентні доходи	25	89 783	104 207
Процентні витрати	25	(58 082)	(72 597)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		31 701	31 610
Комісійні доходи	26	29 442	27 679
Комісійні витрати	26	(953)	(963)
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки		122	553
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж		-	185
Результат від операцій з іноземною валютою		16 002	2 404
Результат від переоцінки іноземної валюти		(679)	(106)
Збиток/(прибуток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		(442)	(484)
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках		(15 815)	3 955
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів		(2 422)	(2 303)
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж		-	1
Інші операційні доходи	27	2 750	1 930
Адміністративні та інші операційні витрати	28	(55 860)	(60 834)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		3 846	3 627
Витрати на податок на прибуток	29	(773)	(570)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		3 073	3 057
Прибуток/(збиток) за рік		3 073	3 057
Інший сукупний дохід:			
переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	23	(19)	(575)
переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	23	467	-
Інший сукупний дохід після оподаткування		448	(575)
Усього сукупного доходу		3 521	2 482
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)	30	0,92	0,91
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)	30	0,92	0,91
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік (грн.)	30	0,92	0,91
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік (грн.)	30	0,92	0,91

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління

Головний бухгалтер



16 квітня 2014 року

Вик.Винник О.М.тел.(061)228-78-93

Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 2014 рік

Найменування статті	При- мітки	Належить власникам банку					Усього влас- ного капі- талу
		Статутний капітал	Емісійні різниці	Резервні фонди	Резерви переоцінки	Нерозпо- ділений прибуток	
Залишок на 01 січня 2013 року		35 967	1 612	30 279	6 986	48 474	123 318
Усього сукупного доходу		-	-	-	(575)	3 057	2 482
Емісія акцій за рахунок нерозподіленого прибутку:		71 382	-	-	-	(71 382)	-
номінальна вартість		71 382	-	-	-	(71 382)	-
Розподіл прибутку до резервних фондів		-	-	(22 967)	(9)	22 946	(30)
Дивіденди		-	-	-	-	(1)	(1)
Залишок на 31 грудня 2013 року		107 349	1 612	7 312	6 402	3 094	125 769
Усього сукупного доходу		-	-	-	448	3 073	3 521
Емісія акцій за рахунок нерозподіленого прибутку:		2 867	-	-	-	(2 867)	-
номінальна вартість		2 867	-	-	-	(2 867)	-
розподіл прибутку до резервних фондів		-	-	153	-	(153)	-
резерв переоцінки основних засобів		-	-	-	(565)	565	-
Дивіденди		-	-	-	-	(1)	(1)
Залишок на 31 грудня 2014 року		110 216	1 612	7 465	6 285	3 711	125 289

Затверджено до випуску та підписано
Голова Правління
Головний бухгалтер



16 квітня 2014 року

Вик.Винник О.М.тел.(061) 228-78-93

Звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 2014 рік

Найменування статті	2014 р.	2013 р.
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Процентні доходи, що отримані	89 996	103 189
Процентні витрати, що сплачені	(65 372)	(71 252)
Комісійні доходи, що отримані	29 932	27 539
Комісійні витрати, що сплачені	(953)	(963)
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	122	553
Результат операцій з іноземною валютою	16 002	2 404
Інші отримані операційні доходи	1 855	1 926
Виплати на утримання персоналу, сплачені	(31 036)	(36 447)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	(21 371)	(23 042)
Податок на прибуток сплачений	(261)	(1 278)
Грошові кошти, що отримані/(сплачені) від операційної діяльності, до змін в операційних активах та зобов'язаннях	18 914	2 629
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях		
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України	4 005	(1 131)
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	7 638	32 390
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	132 936	(50 443)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	(379)	1 393
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	3 901	23 868
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	(7 635)	(27 895)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	(126 043)	(8 382)
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	49	9
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	1 463	(1 921)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	34 849	(29 483)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	(48 269)
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	71 542
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	(1 002)	(268 990)
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	799	292 157
Придбання інвестиційної нерухомості	(2 471)	(5 684)
Придбання основних засобів	(3 309)	(22 923)
Надходження від реалізації основних засобів	758	17
Придбання нематеріальних активів	(192)	(82)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	(5 417)	17 768
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Емісія простих акцій	2 789	-
Емісія привілейованих акцій	79	-
Отримання субординованого боргу	11 663	-
Дивіденди виплачені	-	(1)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	14 531	(1)
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти	(679)	(106)
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	43 284	(11 822)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	68 166	79 988
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	111 450	68 166

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління
Головний бухгалтер16 квітня 2014 року
вик. Винник О.М. тел. (061) 228-78-93

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 АЕ № 286998, АЕ № 286997 видані Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку 12.09.2014 року на здійснення діяльності на фондовому ринку - діяльності з торгівлі цінними паперами (брокерська та дилерська діяльність).

Банк приймає вклади від фізичних і юридичних осіб і надає кредити, здійснює платіжне обслуговування в Україні та переказ коштів за кордон, проводить торгові операції з цінними паперами, випуск платіжних карток, проводить операції з обміну валют і надає інші банківські послуги своїм клієнтам. Головний офіс Банку знаходиться у м.Запоріжжя. Станом на кінець звітного періоду Банк здійснював свою діяльність на території 2 областей (Запорізької, Дніпропетровської) та м. Київ через 39 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 2014 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»	849 983	24,6011	0,246
Носик Лариса Миколаївна	1 122 623	32,4922	38,2584
Кулик Валерій Георгійович	478 189	13,8403	2,3623
Інші	1 004 263	29,0664	-

Кінцевою контролюючою стороною Банку є Носик Лариса Миколаївна.

Частка керівництва банку в акціонерному капіталі банку складає –46,33%.

Участь в акціонерному капіталі банку:

- фізичні особи – 56,88%
- юридичні особи – 43,12%.

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

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

Починаючи з листопаду 2013 року Україна знаходиться у стані політичних та економічних потрясінь. У лютому 2014 року Парламент України проголосував рішення щодо відновлення Конституції 2004 року та відставку чинного Президента. У березні 2014 року Крим, автономна республіка у складі України, був анексований Російською Федерацією. 25 травня 2014 року проведені президентські вибори та було обрано нового Президента України.

Починаючи з квітня 2014 року, значно погіршилася політична ситуація на сході України, на території Донецької та Луганської областей розпочато антитерористичну операцію, яка триває до цього часу.

Українська гривня девальвувала щодо основних світових валют, і для підтримання стабільності економіки необхідне істотне зовнішнє фінансування. Національний банк України запровадив низку стабілізаційних заходів для обмеження відтоку коштів клієнтів з банківської системи України та підтримки ліквідності українських банків, у тому числі:

- обмеження на видачу готівкових коштів в іноземній валюті з поточних та депозитних рахунків фізичних осіб через каси та банкомати банків;
- обмеження банкам продавати готівкову валюту фізичним особам
- здійснення операцій купівлі-продажу іноземної валюти за гривні на міжбанківському на умовах «тод», «том» або «спот». Операції без фізичного постачання валюти заборонено.

Протягом року Уряд відновив переговорний процес з Міжнародним Валютним Фондом («МВФ») щодо рефінансування заборгованості та виділення стабілізаційних кредитів, а також кредитів на реформування економіки та державного управління.

У 2014 року АТ «МетаБанк» в повному обсязі виконував свої зобов'язання перед вкладниками та іншими клієнтами банку.

В 2014 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 Банк завершив звітний рік прибутково із дотриманням всіх обов'язкових нормативів при збереженні ліквідності на досить високому рівні.

Досягнення 2014 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 записях, так і в фінансовій звітності, а саме:

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

Основи оцінки складання фінансової звітності

Фінансовий інструмент - це будь-який контракт, який одночасно призводить до виникнення фінансового активу в одного суб'єкта господарювання і фінансового зобов'язання або інструмента власного капіталу у 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 оснований 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 01.01.2015 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 01.01.2015 року в портфелі цінних паперів Банку до погашення обліковуються облігації 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

- завершених капітальних вкладень в орендовані основні засоби - прямолінійний метод, виходячи зі строку оренди, нарахування здійснюється по кожному об'єкту;
- малоцінних необоротних матеріальних активів — амортизація нараховується у першому місяці використання об'єкта в розмірі 100% його вартості;
- амортизація на незавершені капітальні інвестиції не нараховується.

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

Нематеріальні активи

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

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

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

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

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

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

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

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

Оперативний лізинг (оренда)

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

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

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

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

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

Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття

Необоротні активи, утримувані для продажу - необоротні активи, що утримуються з метою продажу, та їх балансова вартість відшкодовуватиметься 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 «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.

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 кінець дня 31.12.2014 року Банк обліковує податок на прибуток в сумі 773 тис.грн..

Поточні витрати на податок на прибуток залежить від обсягів оподаткованого прибутку Банку за рік. У звітному році розмір ставки податку на прибуток було зменшено та становить 18 відсотків від об'єкта оподаткування на відміну ніж в 2013 році, коли ставка податку на прибуток дорівнювала 19 відсотків.

Об'єкт оподаткування податком на прибуток та розмір податку 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 кінець дня 31.12.2014 року склав 110 216 тис.грн..

Емісійний дохід - сума перевищення отриманих доходів, від первинної емісії (випуску) власних акцій та інших корпоративних прав над номіналом таких акцій (інших корпоративних прав). Сума емісійних різниць станом на кінець дня 31.12.2014 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 2014 та 31 грудня 2013 років:

	2014 р.	2013 р.
Доллар США	15,768556	7,993
ЄВРО	19,232908	11,04153
Російські рублі	0,30304	0,24497

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. Операції 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 2014 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

Банк вперше застосувала деякі нові стандарти і поправки до діючих стандартів, які є ефективними для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2014р..

Характер і вплив кожного нового стандарту описані нижче:

«Інвестиційні компанії» (Поправки к МСФЗ (IFRS) 10, МСФЗ (IFRS) 12 та МСФЗ (IAS) 27)

Дані поправки передбачають виключення з вимог щодо консолідації для компаній, які відповідають визначенню інвестиційної компанії відповідно до МСФЗ (IFRS) 10 і повинні застосовуватись ретроспективно при дотриманні відповідних полегшень переходу. Виключення з вимог щодо консолідації потребує, щоб інвестиційні компанії враховували дочірні компанії за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Група не очікує, що дана поправка застосовуватиметься для Групи, оскільки жодна з компаній Групи не відповідає визначенню інвестиційної компанії згідно МСФЗ (IFRS) 10.

Поправки до МСФЗ (IAS) 32 «Взаємозалік фінансових активів та фінансових інструментів»

В межах даних поправок пояснюється значення фрази «в даний момент володіє юридично закріпленим правом на здійснення взаємозаліку». Поправки також описують, як потрібно правильно застосовувати критерії взаємозаліку в МСФЗ (IAS) 32 стосовно систем розрахунків (таких як системи єдиного клірингового центру), в рамках яких використовуються механізми неодноточасних валових платежів і застосовуються ретроспективно. Ці поправки не мають впливу на діяльність Групи адже жодна компанія Групи не має механізмів взаємозаліку.

Поправки до МСФЗ (IAS) 39 «Новація похідних інструментів і продовження обліку хеджування»

У даних поправках передбачається виключення з вимоги щодо припинення обліку хеджування у випадку, коли новація похідного інструмента, визначеного як інструмент хеджування, відповідає встановленим критеріям і вимагається ретроспективне застосування. Ці поправки не мають жодного впливу на діяльність Групи, оскільки Група не здійснювала новацію своїх виробничих інструментів у поточному або попередніх періодах.

IFRIC 21 «Обов'язкові платежі»

В інтерпретації IFRIC 21 пояснюється, що компанія визнає зобов'язання стосовно обов'язкових платежів тоді, коли відбувається дія, що тягне за собою їх сплату. У разі обов'язкового платежу, виплата якого вимагається в разі досягнення мінімального граничного значення, в інтерпретації встановлюється заборона на визнання передбачуваного зобов'язання до досягнення встановленого мінімального граничного значення. Для IFRIC 21 вимагається ретроспективне застосування. Ця інтерпретація не має ніякого впливу на діяльність Групи, оскільки застосовує принципи визнання згідно МСФЗ (IAS) 37 «Резерви, умовні зобов'язання та умовні активи» відповідно до вимог IFRIC 21 у попередніх роках.

Цикл щорічних удосконалень 2010-2012

У циклі щорічних удосконалень 2010-2012 Рада з МСФЗ випустила сім поправок до шести стандартів, які включали поправки до МСФЗ (IFRS) 13 «Оцінка справедливої вартості». Поправка до МСФЗ (IFRS) 13 набуває чинності негайно і, таким чином для періодів, які починаються 1 січня 2014, а також пояснює в Основі для висновків що короткострокова дебіторська та кредиторська заборгованість з невстановленою процентною ставкою може бути оцінена відповідно до рахунку-фактури, коли ефект дисконтування є несуттєвим. Ця поправка до МСФЗ (IFRS) 13 не має ніякого впливу на діяльність Групи.

Цикл щорічних удосконалень 2011-2013

У циклі щорічних удосконалень 2011-2013, Рада з МСФЗ випустила чотири поправки до чотирьох стандартів, які включали поправки до МСФЗ 1 «Перше застосування міжнародних стандартів фінансової звітності». Поправка до МСФЗ 1 набирає чинності негайно і, таким чином, для періодів, що починаються з 1 січня 2014 року, а також уточнює в Основі для висновків, що підприємство може застосовувати або поточний стандарт, або новий стандарт, який ще не є обов'язковим, але дозволяє раннє застосування в тому випадку, якщо стандарт застосовується послідовно протягом періодів, представлених у першій фінансовій звітності підприємства за МСФЗ. Ця поправка до МСФЗ 1 не має ніякого впливу на Групу, оскільки Група є особою, що готує звітність за МСФЗ.

СТАНДАРТИ, ЯКІ БУЛИ ВИПУЩЕНІ, АЛЕ ЩЕ НЕ ВСТУПИЛИ В ДІЮ

Нижче наводяться стандарти і роз'яснення, які були випущені, але ще не вступили в дію на дату випуску фінансової звітності Групи. Група має намір застосувати ці стандарти з дати їх вступу в дію.

МСФО (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»

В липні 2014р. Рада з МСФЗ випустила кінцеву редакцію МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти», яка відображає результати всіх етапів проекту з фінансових інструментів та замінює МСФЗ (IFRS) 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» і всі попередні редакції МСФЗ 9. Стандарт вводить нові вимоги по відношенню до класифікації та оцінки, знецінення та обліку хеджування. МСФЗ (IFRS) 9 вступає в силу відносно річних звітних періодів, що починаються з 1 січня 2018 року або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування.

Стандарт застосовується ретроспективно, але надання порівняльної інформації не є обов'язковим. Дострокове застосування попередніх редакцій МСФЗ (IFRS) 9 (2009р., 2010р. та 2013р.) допускається, якщо дата першочергового застосування випадає на період до 1 лютого 2015 року. Застосування МСФЗ (IFRS) 9 вплине на класифікацію та оцінку фінансових активів Групи, але не вплине на класифікацію і оцінку фінансових зобов'язань Групи.

МСФЗ (IFRS) 14 «Рахунки відкладених тарифних різниць»

МСФЗ (IFRS) 14 є необов'язковим стандартом, котрий дозволяє організаціям, діяльність яких підлягає тарифному регулюванню, продовжувати застосовувати більшість дійсних принципів облікової політики, що використовувались ними, відносно залишків по рахункам відкладених тарифних різниць після першого застосування МСФЗ. Організації, які використовують МСФЗ (IFRS) 14, повинні представити рахунки відкладених тарифних різниць окремими рядками у звіті про фінансовий стан, а рух по таким залишкам – окремими рядками в звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід.

Стандарт вимагає розкриття інформації про характер тарифного регулювання та пов'язаних з ним ризиків, а також про вплив такого регулювання на фінансову звітність організації. МСФЗ (IFRS) 14 вступає в дію відносно річних звітних періодів, що починаються з 1 січня 2016 року або після цієї дати. Оскільки Група вже підготувляє звітність по МСФЗ, даний стандарт не застосовується до її фінансової звітності.

Поправка до МСФЗ (IAS) 19 « Пенсійні програми з встановленими виплатами: Внески робітників»

МСФЗ (IAS) 19 вимагає, щоб організація враховувала внески робітників або третіх осіб в обліку пенсійних програм з встановленими виплатами. Якщо внески пов'язані з послугами, вони відносяться на періоди надання послуг як від'ємна винагорода. Поправки роз'яснюють, що якщо сума внесків не залежить від стажу роботи, організація вправі визнавати такі внески в якості зменшення вартості послуг в тому періоді, в якому надані відповідні послуги, замість віднесення внесків на періоди надання послуг. Поправка вступає в дію відносно річних звітних періодів, що починаються з 1 липня 2014 року або після цієї дати. Група не очікує, що дані поправки будуть застосовані для Групи, оскільки ні одна з організацій Групи не має пенсійних програм з встановленими виплатами із внесками зі сторони робітників або третіх осіб.

Щорічні вдосконалення МСФЗ, період 2010-2012рр.

Дані поправки вступають в дію з 1 липня 2014 року і ймовірно суттєво не вплинуть на фінансову звітність Групи. Документ включає в себе наступні поправки:

Поправка до МСФЗ (IFRS) 2 «Платіж, що ґрунтується на акціях»

Дана поправка застосовується перспективно і роз'яснює різні питання, пов'язані з визначенням умови досягнення результатів і умов періоду надання послуг, що є умовами наділення правами:

Умова досягнення результатів повинна вміщувати умову періоду надання послуг;

Цільовий показник повинен досягатись під час надання послуг контрагентом;

Цільовий показник повинен відноситись до діяльності організації або іншої організації в складі тієї ж групи;

Умова досягнення результатів може бути ринковою умовою або не бути такою;

Якщо контрагент по якійсь причині припиняє надання послуг впродовж періоду наділення правами, умова періоду надання послуг не виконується.

Поправка до МСФЗ (IFRS) 3 «Об'єднання бізнесу»

Поправка застосовується перспективно і роз'яснює, що всі угоди про умовне відшкодування, які були класифіковані в якості зобов'язань (або активів), які обумовлені об'єднанням бізнесу, повинні внаслідок оцінюватись по справедливій вартості через прибуток та збиток, не залежно від того, чи відносяться вони до сфери застосування МСФЗ (IFRS) 9 (або МСФЗ (IAS) 39, якщо застосовується).

Поправка до МСФЗ (IFRS) 8 «Операційні сегменти»

Поправки застосовуються перспективно і роз'яснюють наступне:

Організація повинна розкривати інформацію про судження, які використовувало керівництво при застосуванні критеріїв агрегування в пункті 12 МСФЗ (IFRS) 8, в тому числі короткий опис операційних сегментів, які були агреговані подібним чином, і економічні індикатори (наприклад, продаж та валова маржа), які оцінювалися при формуванні висновку про те, що агреговані операційні сегменти мають схожі економічні характеристики;

Інформація про звірку активів сегмента та сукупних активів розкривається тільки в тому випадку, якщо звірка надається керівництву, що приймає операційні рішення, аналогічно інформації, що розкривається по зобов'язанням сегмента.

Поправки до МСФЗ (IAS) 16 «Основні засоби» і МСФЗ (IAS) 38 «Нематеріальні активи»

Поправки застосовуються ретроспективно і роз'яснюють в рамках МСФЗ (IAS) 16 і МСФЗ (IAS) 38, що актив може переоцінюватися на підставі спостережуваних даних щодо його валового або чистого балансової вартості. Крім того, роз'яснюється, що накопичена амортизація є різницею між валовою і балансовою вартістю активу.

Поправка до МСФЗ (IAS) 24 «Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін»

Поправка застосовується ретроспективно і роз'яснює, що керуюча компанія (організація, яка надає послуги ключового управлінського персоналу) є пов'язаною стороною і до неї застосовуються вимоги до розкриття інформації про пов'язані сторони. Крім того, організація, яка користується послугами компанії, що управляє, зобов'язана розкривати інформацію про витрати, понесені у зв'язку з споживанням послуг з управління.

Щорічні удосконалення МСФЗ, період 2011-2013 рр.

Дані поправки вступають в силу з 1 липня 2014 р. і, ймовірно, не матимуть суттєвого впливу на фінансову звітність Групи. Документ включає в себе наступні поправки:

Поправка до МСФЗ (IFRS) 3 «Об'єднання бізнесу»

Поправка застосовується перспективно і роз'яснює такі винятки зі сфери застосування МСФЗ (IFRS) 3:

До сфери застосування МСФЗ (IFRS) 3 не належать всі угоди про спільне підприємство, а не тільки спільні підприємства;

Дане виключення зі сфери застосування застосовується виключно щодо обліку у фінансовій звітності самої угоди про спільне підприємство.

Поправка до МСФЗ (IFRS) 13 «Оцінка справедливої вартості»

Поправка застосовується перспективно і роз'яснює, що виключення стосовно портфеля в МСФЗ (IFRS) 13 може застосовуватися не тільки щодо фінансових активів та фінансових зобов'язань, а також щодо інших договорів, що потрапляють в сферу застосування МСФЗ (IFRS) 9 (або МСФЗ (IAS) 39, якщо застосовується).

Поправка до МСФЗ (IAS) 40 «Інвестиційна нерухомість»

Опис додаткових послуг в МСФЗ (IAS) 40 розмежує інвестиційну нерухомість і нерухомість, зайняту власником (тобто основні засоби). Поправка застосовується перспективно і роз'яснює, що для визначення того, чим є операція (придбанням активу або об'єднанням бізнесу) застосовується МСФЗ (IFRS) 3, а не МСФЗ (IAS) 40.

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

МСФЗ (IFRS) 15 був випущений в травні 2014 р. і передбачає нову модель, що включає п'ять етапів, яка буде застосовуватися щодо виручки за договорами з клієнтами. Згідно МСФЗ (IFRS) 15 виручка визнається за сумою, яка відображає відшкодування, право на яке організація очікує отримати в обмін на передачу товарів або послуг клієнту. Принципи МСФЗ (IFRS) 15 передбачають більш структурований підхід до оцінки і визнання виручки.

Новий стандарт по виручці застосовується щодо всіх організацій і замінить всі діючі вимоги до визнання виручки згідно з МСФЗ. Стандарт застосовується до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2017р. або після цієї дати, ретроспективно в повному обсязі або з використанням модифікованого ретроспективного підходу, при цьому допускається дострокове застосування. В даний час Група оцінює вплив МСФЗ (IFRS) 15 і планує застосувати новий стандарт на відповідну дату вступу в силу.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 11 «Спільна діяльність» - «Облік придбання часток участі у спільних операціях»

Поправки до МСФЗ (IFRS) 11 вимагають, щоб учасник спільних операцій враховував придбання частки участі у спільній операції, діяльність якої являє собою бізнес, згідно відповідним принципам МСФЗ (IFRS) 3 для обліку об'єднань бізнесу. Поправки також роз'яснюють, що раніше були частки участі у спільній операції не переоцінюються при придбанні додаткової частки участі в тій же спільній операції, якщо зберігається спільний контроль. Крім того, МСФЗ (IFRS) 11 було включено виключення зі сфери застосування, згідно з яким дані поправки не застосовуються, якщо сторони, які здійснюють спільний

контроль (включаючи організацію, що звітує), перебувають під спільним контролем однієї і тієї ж кінцевої контролюючої сторони.

Поправки застосовуються як щодо придбання первісної частки участі у спільній операції, так і відносно придбання додаткових часток у тій же спільній операції і вступають в силу на перспективній основі щодо річних періодів, що починаються 1 січня 2016 р. або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. Очікується, що поправки не матимуть впливу на фінансову звітність Групи.

Поправки до МСФЗ (IAS) 16 і МСФЗ (IAS) 38 «Роз'яснення допустимих методів амортизації»

Поправки роз'яснюють принципи МСФЗ (IAS) 16 і МСФЗ (IAS) 38, які полягають у тому, що виручка відображає структуру економічних вигод, які генеруються в результаті діяльності бізнесу (частиною якого є актив), а не економічні вигоди, які споживаються в рамках використання активу. В результаті заснований на виручці метод не може використовуватися для амортизації основних засобів і може використовуватися тільки в рідкісних випадках для амортизації нематеріальних активів. Поправки застосовуються на перспективній основі щодо річних періодів, що починаються 1 січня 2016 р. або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. Очікується, що поправки не матимуть впливу на фінансову звітність Групи, оскільки Група не використовувала заснований на виручці метод амортизації своїх необоротних активів.

Поправки до МСФЗ (IAS) 27 «Метод пайової участі в окремій фінансовій звітності»

Поправки дозволяють організаціям використовувати метод пайової участі для обліку інвестицій у дочірні організації, спільні підприємства та залежні організації в окремій фінансовій звітності. Організації, які вже застосовують МСФЗ та приймають рішення про перехід на метод пайової участі у своїй окремій фінансовій звітності, повинні будуть застосовувати це зміна ретроспективно. Організації, що вперше застосовують МСФЗ та приймають рішення про використання методу пайової участі у своїй окремій фінансовій звітності, зобов'язані застосовувати цей метод з дати переходу на МСФЗ. Поправки набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2016р. або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. Поправки не матимуть впливу на консолідовану фінансову звітність Групи.

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

Найменування статті	2014 р.	2013 р.
Готівкові кошти	26 377	40 217
Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	8 661	6 324
Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт в інших банках:	76 412	21 625
України	60 980	18 649
Інших країн	15 432	2 976
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	111 450	68 166

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	2014 р.	2013 р.
Депозити в інших банках:	-	7 638
короткострокові депозити	-	7 638
Резерв під знецінення коштів в інших банках	-	-
Усього коштів в інших банках	-	7 638

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

Рух резервів	2014 р.	2013р.
Резерв під знецінення коштів в інших банках станом на 01 січня 2014 року	-	(96)
Нараховано / (розформовано) за рік	-	96
Резерв під знецінення коштів в інших банках станом на 31 грудня 2014 року	-	-

Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 8.1. Кредити клієнтам

Найменування статті	2014 р.	2013 р.
Кредити, що надані юридичним особам	354 027	474 397
Кредити, що надані фізичним особам-підприємцям	15 842	21 426
Іпотечні кредити фізичних осіб	25 917	24 037
Кредити, що надані фізичними особам на поточні потреби	27 614	51 947
Інші кредити, що надані фізичним особам	60	192
Резерв під знецінення кредитів	(25 216)	(22 611)
Усього кредитів за мінусом резервів	398 244	549 388

Таблиця 8.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2014 рік

Рух резервів	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам-підприємцям	Іпотечне кредитування	Споживчі кредити	Інше	Усього
Залишок станом на 01 січня	(7 713)	(3 820)	(5 556)	(5 517)	(5)	(22 611)
(Збільшення) / зменшення резерву під знецінення протягом року	(5 936)	(2 242)	(2 930)	(2 070)	4	(13 174)
Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	2 291	2 134	7 627	6 148	-	18 200
Вплив перерахунку у валюту падання звітності	(539)	-	(5 684)	(1 408)	-	(7 631)
Залишок станом на 31 грудня	(11 897)	(3 928)	(6 543)	(2 847)	(1)	(25 216)

Таблиця 8.3. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2013 рік

Рух резервів	Кредити юридичним особам	Кредити 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)
(Збільшення) /зменшення резерву під знецінення протягом року	372	(338)	434	(314)	(3)	151
Залишок станом на 31 грудня	(7 713)	(3 820)	(5 556)	(5 517)	(5)	(22 611)

Таблиця 8.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності

Види економічної діяльності	2014 р. сума	%	2013 р. сума	%
Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	141 291	33,37	252 322	44,11
Інше	121 802	28,76	133 589	23,35
Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	101 572	23,99	106 042	18,54
Фізичні особи	53 591	12,65	76 176	13,32
Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	5 204	1,23	3 870	0,68
Усього кредитів та заборгованість клієнтів без резервів	423 460	100	571 999	100

Таблиця 8.5. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2014 рік

Найменування статті	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам-підприємцям	Іпотечне кредитування	Споживчі кредити	Інше	Усього
Незабезпечені кредити	-	-	-	857	60	917
Кредити, що забезпечені:	354 027	15 842	25 917	26 757	-	422 543
-грошовими коштами	5 876	-	-	198	-	6 074
-нерухомим майном	171 755	13 206	25 917	1 422	-	212 300
у т.ч. житлового призначення	33 082	7 798	24 928	1 172	-	66 980
іншими активами	176 396	2 636	-	25 137	-	204 169
Усього кредитів та заборгованість клієнтів без резервів	354 027	15 842	25 917	27 614	60	423 460

Таблиця 8.6. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2013 рік

Найменування статті	Кредити юридичним особам	Кредити 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

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

Основні види отриманої застави:

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

Банк здійснює оцінку вартості застави з застосуванням методів порівняння з аналогами продаж та капіталізації валового доходу. Вартість застави переглядається з урахуванням зміни кон'юнктури ринку та стану збереження предметів застави не рідше одного разу на 12 місяців для нерухомості, устаткування та транспортних засобів, одного разу на шість місяців-для іншого майна.

Таблиця 8.7. Аналіз кредитної якості кредитів за 2014 рік

Найменування статті	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам-підприємцям	Іпотечне кредитування	Споживчі кредити	Інше	Усього
Непрострочені та незнецінені:	334 478	11 516	17 724	20 063	60	383 841
кредити середнім компаніям	78 784	-	-	-	-	78 784
кредити малим компаніям	255 694	11 516	-	-	-	267 210
інші кредити фізичним особам	-	-	17 724	20 063	60	37 847
Прострочені, але незнецінені:	7 999	2 943	8 026	6 874	-	25 842
із затримкою платежу до 31 дня	7 344	-	2 596	5 668	-	15 608
із затримкою платежу від 32 до 92 днів	271	-	109	138	-	518
із затримкою платежу від 93 до 183 днів	384	198	-	133	-	715
із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	2 745	160	363	-	3 268
із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	5 161	572	-	5 733
Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	11 550	1 383	167	677	-	13 777
із затримкою платежу до 31 дня	1 411	-	-	3	-	1 414
із затримкою платежу від 32 до 92 днів	2 794	-	-	7	-	2 801
із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	22	-	22
із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	43	-	43
із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	7 345	1 383	167	602	-	9 497
Загальна сума кредитів до вирахування резервів	354 027	15 842	25 917	27 614	60	423 460
Резерв під знецінення за кредитами	(11 897)	(3 928)	(6 543)	(2 847)	(1)	(25 216)
Усього кредитів за мінусом резервів	342 130	11 914	19 374	24 767	59	398 244

Таблиця 8.8. 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 8.9. Вплив вартості застави на якість кредиту за 2014 рік

Найменування статті	Балансова вартість	Вартість застави	Вплив застави (балансова вартість мінус вартість застави)
Кредити, що надані юридичним особам	354 027	619 033	(265 006)
Кредити, що надані фізичним особам-підприємцям	15 842	27 943	(12 101)
Іпотечне кредитування	25 917	25 383	534
Споживчі кредити	27 614	52 986	(25 372)
Інші кредити фізичним особам	60	-	60
Усього кредитів	423 460	725 345	(301 885)

Таблиця 8.10. 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)
Інші кредити фізичним особам	192	-	192
Усього кредитів	571 999	1 180 397	(608 398)

Примітка 9. Цінні папери в портфелі банку на продаж

Таблиця 9.1. Цінні папери в портфелі банку на продаж

Найменування статті	2014 р.	2013 р.
Боргові цінні папери:	1 271	1 266
державні облігації	-	-
облігації підприємств	1 271	1 266
Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком:	95	96
справедлива вартість яких визначена за даними оприлюднених котирувань цінних паперів на фондових біржах	1	2
за собівартістю (справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо)	94	94
Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(94)	(94)
Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів	1 272	1 268

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 2014 рік

Найменування статті	Облігації підприємств	Усього
Непрострочені та незнецінені:	1 271	1 271
Малі підприємства	1 271	1 271
Цінні папери в портфелі банку на продаж за мінусом резервів	1 271	1 271

Таблиця 9.3. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за 2013 рік

Найменування статті	Облігації підприємств	Усього
Непрострочені та незнецінені:	1 266	1 266
Малі підприємства	1 266	1 266
Цінні папери в портфелі банку на продаж за мінусом резервів	1 266	1 266

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 2014 року	(94)	(94)
(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом 2014 року	-	-
Залишок за станом на 31 грудня 2014 року	(94)	(94)

Таблиця 9.5. Аналіз зміни резерву під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж

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

Таблиця 9.6. Основні інвестиції в акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком у портфелі банку на продаж

Найменування компанії	Справедлива вартість	
	2014 р.	2013 р.

Вид діяльності	Країна реєстрації
----------------	-------------------

Найменування компанії				
ПАТ «Дніпроспецсталь»	Виробництво чавуну, сталі та феросплавів	Україна	1	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 2014 року відсутні.

Примітка 10 Цінні папери в портфелі банку до погашення

Таблиця 10.1. Цінні папери в портфелі банку до погашення

Найменування статті	2014 р.	2013 р.
Депозитні сертифікати Національного банку України	37 040	38 816
Усього цінних паперів у портфелі банку до погашення за мінусом резервів	37 040	38 816

В портфелі банку до погашення обліковуються депозитні сертифікати Національного банку України в кількості 37 штук номінальною вартістю 1 млн. гривень кожна, загальною номінальною вартістю 37 000 тисяч гривень.

Таблиця 10.2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за 2014 рік

Найменування статті	Державні облігації	Усього
Боргові цінні папери непрострочені та незнецінені:	37 000	37 000
Державні установи та підприємства	37 000	37 000
Боргові цінні папери в портфелі банку до погашення	37 000	37 000

Таблиця 10.3. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за 2013 рік

Найменування статті	Державні облігації	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

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 2014 року відсутні.

Примітка 11. Інвестиційна нерухомість

Таблиця 11.1. Інвестиційна нерухомість представлені таким чином:

Найменування статті	2014 р.	2013 р.
Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на 1 січня	12 883	7 198
Надходження	3 746	6 738
Капітальні інвестиції на реконструкцію	17	151
Переведення до основних засобів	(1 223)	(1 224)
Інші зміни	(69)	20
Справедлива вартість інвестиційної нерухомості за станом на 31 грудня	15 354	12 883

Станом на 01 січня 2015 року на балансі Банку обліковуються 22 об'єктів нерухомості наданих в оренду за договорами про оперативний лізинг.

Незалежна оцінка інвестиційної нерухомості здійснювалась один раз на рік (01.10.2014р.) 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	2014 р.	2013 р.
Дохід від оренди інвестиційної нерухомості	475	481

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

Період дії операційної оренди	2014 р.	2013 р.
До 1 року	216	67
Від 1 до 5 років	10 215	606
Понад 5 років	20 411	-
Усього платежів, що підлягають отриманню за операційною орендою	30 842	673

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 01 січня 2013 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 2013 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 01 січня 2014 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 попереднього періоду (на початок звітного періоду)	(4 366)	(8 801)	(1 963)	(852)	(569)	(8 830)	-	(2 132)	(27 513)
Надходження	2 067	299	-	-	-	17	1 187	191	3 761
Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	553	14	-	-	-	130	-	-	697
Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів групи вибуття	(2 408)	-	-	-	-	-	(843)	-	(3 251)
Зменшення корисності	(48)	-	-	-	-	-	-	-	(48)
Інше переведення	(2 524)	-	-	-	-	-	-	-	(2 524)
Вибуття	(1 982)	(413)	(393)	(13)	(6)	(437)	(1 205)	-	(4 449)
Амортизаційні відрахування	(81)	(115)	67	(30)	(207)	133	-	(68)	(301)
Переоцінка	570	-	-	-	-	-	-	-	570
Переоцінка первісної вартості	743	-	-	-	-	-	-	-	743
Переоцінка зносу	(173)	-	-	-	-	-	-	-	(173)
Балансова вартість на 31 грудня 2014 року	34 092	5 471	1 387	370	1 259	955	1 635	345	45 514
Первісна (переоцінена) вартість	38 712	14 387	3 283	1 252	2 035	9 652	2 478	2 545	74 344
Знос на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду)	(4 620)	(8 916)	(1 896)	(882)	(776)	(8 697)	-	(2 200)	(27 987)

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 – 11 015 тис.грн.;
- нематеріальні активи, щодо яких є обмеження права власності, відсутні;
- створені нематеріальні активи відсутні;

Переоцінка у 2013 році не проводилася;

Переоцінка у 2014 році складає -743 тис.грн..

Примітка 13. Інші фінансові активи

Таблиця 13.1. Інші фінансові активи включають:

Найменування статті	Примітки	2014 р.	2013 р.
Дебіторська заборгованість за цінними паперами	24	-	-
Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)	24	44	19
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	24	87	232
Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	24	-	41
Грошові кошти з обмеженим правом використання	24	698	718
Похідні фінансові активи в торговому портфелі банку	24	42	88
Інші фінансові активи	24	1 795	1 327
Резерв під знецінення інших фінансових активів	24	(1 334)	(695)
Усього інших фінансових активів за мінусом резервів		1 332	1 730

Таблиця 13.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2014 рік

Рух резервів	Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
Залишок за станом на 1 січня	-	(44)	-	(651)	(695)
(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(39)	-	(19)	(332)	(390)
Списання безнадійної заборгованості	-	-	-	40	40
Вплив перерахунку у валюті подання звітності	-	(43)	(9)	(237)	(289)
Залишок за станом на 31 грудня	(39)	(87)	(28)	(1 180)	(1 334)

Таблиця 13.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2013 рік

Рух резервів	Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)	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
Вплив перерахунку у валюті подання звітності	-	-	-	-	-
Залишок за станом на 31 грудня	-	(44)	-	(651)	(695)

Таблиця 13.4. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2014 рік

Найменування статті	Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
Непрострочена та незнецінена заборгованість:	4	317	-	698	1 163	2 182
великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	-	-	-	698	82	780
середні компанії	-	-	-	-	2	2
малі компанії	4	317	-	-	1 079	1 400
Прострочена, але незнецінена:	-	-	-	-	-	-
із затримкою від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-	-
Заборгованість знецінена на індивідуальній основі:	40	87	-	-	683	810
-із затримкою платежу до 31 дня	2	-	-	-	16	18
-із затримкою платежу від 32 до 92 днів	6	-	-	-	45	51
-із затримкою платежу від 93 до 183 днів	9	-	-	-	68	77
-із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	10	-	-	-	81	91
-із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	13	87	-	-	473	573
Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	44	404	-	698	1 846	2 992
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(39)	(87)	-	(28)	(1 180)	(1 334)
Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	5	317	-	670	666	1 658

Таблиця 13.5. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2013 рік

Найменування статті	Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	Грошові кошти з обмеженим правом користування	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:	-	44	-	-	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

366 (367) днів

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

Примітка 14. Інші активи

Таблиця 14.1. Інші активи

Найменування статті	примітки	2014 р.	2013 р.
Дебіторська заборгованість з придбання активів	24	271	1 135
Передоплата за послуги	24	816	1 434
Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	24	-	-
Інші активи	24	271	281
Резерв під інші активи	24	(223)	(40)
Усього інших активів за мінусом резервів		1 135	2 810

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	(2)	(38)
(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(3)	(180)
Залишок за станом на кінець періоду	(5)	(218)

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	2014 р.	2013 р.
Основні засоби	5 235	2 065
Інші активи	5 235	2 065

Примітка 16. Кошти банків

Найменування статті	2014 р.	2013 р.
я-док		
Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	1	-
Депозити інших банків:	-	7 635
короткострокові	-	7 635
Кошти кредитних установ	1	7 635

Примітка 17. Кошти клієнтів

Таблиця 17.1. Кошти клієнтів

Найменування статті	2014 р.	2013 р.
Державні та громадські організації		8
Інші юридичні особи:	131 324	128 155
- поточні рахунки	107 190	49 858
- строкові рахунки	24 134	78 297
Фізичні особи:	328 306	464 472
- поточні рахунки	52 519	61 807
- строкові рахунки	275 787	402 665
Усього коштів клієнтів	459 630	592 635

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

Вид економічної діяльності	2014 р.		2013 р.	
	сума	%	сума	%
Державне управління	-	-	8	0,00
Виробництво та розподілення електроенергій, газу та води	41	0,01	85	0,01
Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	11 007	2,39	10 643	1,79
Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	19 543	4,25	11 159	1,88
Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	39 345	8,56	29 793	5,02
Інше	61 388	13,36	76 475	12,90
Фізичні особи	328 306	71,43	464 472	78,40
Усього коштів клієнтів	459 630	100	592 635	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	17	17
Формування та/або збільшення резерву	49	49
Залишок на кінець періоду	66	66

Примітка 19. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 19.1. Інші фінансові зобов'язання

Найменування статті	Примітки	2014 р.	2013 р.
Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	24	-	34
Дивіденди до сплати	31	1	-
Похідні фінансові зобов'язання в торговому портфелі банку	24	13	74
Інші фінансові зобов'язання	24	210	927
Усього інших фінансових зобов'язань		224	1 035

Примітка 20. Інші зобов'язання

Найменування статті	Примітки	2014 р.	2013 р.
Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	24	1 471	1 055
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	24	156	28
Інші	24	2 379	118
Усього		4 006	1 201

Примітка 21. Субординований борг

Найменування статті	2014 р.	2013 р.
Субординований борг банку	23 653	11 989
Нараховані відсотки	327	655
Всього	23 980	12 644

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 (догівір від 27.04.2011р.);

(в тисячах українських гривень)

- 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 01 січня 2013 року	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 01 січня 2014 року	3 455	104 396	1 612	2 953	108 961
Збільшення номінальної вартості акцій в зв'язку з направлення частини прибутку до Статутного капіталу	-	2 788	-	79	2 867
Залишок на 31 січня 2014 року	3 455	107 184	1 612	3 032	111 828

Станом на 31 грудня 2014 року кількість випущених і сплачених 3 455 058 штук акцій з них 3 360 000 штук простих акцій та 95 058 штук привілейованих акцій, які сплачені в повному обсязі.

Номінальна вартість однієї акції – 31,90 (тридцять одна гривня 90 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;
- 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;
- вихід із складу акціонерів Банку шляхом відчуження належних йому акцій. Акціонери Банку можуть відчужувати належні їм акції без згоди інших акціонерів Банку;
- 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:

- переважне одержання дивідендів у порядку та розмірах, передбачених Статутом Банку;
- 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;
- 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;
- 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;
- голосування на загальних зборах акціонерів Банку у випадках, передбачених Статутом Банку;
- інші права, встановлені Статутом Банку.

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

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

(в тисячах українських гривень)

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	2014 р.	2013 р.
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж:		68	87
зміни переоцінки до справедливої вартості	9	(19)	(575)
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів:	10	6 217	6 315
зміни переоцінки до справедливої вартості		743	-
зменшення корисності		(173)	-
реалізований результат переоцінки, віднесений на нерозподілений прибуток		(565)	(9)
Податок на прибуток, пов'язаний із:		(103)	-
зміною резерву переоцінки основних засобів та нематеріальних активів		(103)	-
Усього резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток		6 285	6 402

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

Найменування статті	при- мітка	менше ніж 12 місяців		більше ніж 12 місяців		2014 р.	2013 р.	
		усього	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	111 450	-	-	111 450	68 166	-	68 166
Кошти обов'язкових резервів у Національному банку		-	-	-	-	4 005	-	4 005
Кошти в інших банках	7	-	-	-	-	7 638	-	7 638
Кредити та заборгованість клієнтів	8	281 155	117 089	-	398 244	394 209	155 179	549 388
Цінні папери в портфелі банку на продаж	9	-	1 272	-	1 272	-	1 268	1 268
Цінні папери в портфелі банку до погашення	10	37 040	-	-	37 040	38 816	-	38 816
Інвестиційна нерухомість	11	-	15 354	-	15 354	-	12 883	12 883
Дебіторська заборгованість за поточним податком на прибуток		1 001	-	-	1 001	1 989	-	1 989
Основні засоби та нематеріальні активи	12	-	45 514	-	45 514	-	51 059	51 059
Інші фінансові активи	13	1 332	-	-	1 332	1 729	1	1 730
Інші активи	14	1 007	128	-	1 135	2 566	244	2 810
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	15	5 235	-	-	5 235	2 065	-	2 065
Усього активів		438 220	179 357	617 577	521 183	220 634	741 817	
Кошти банків	16	1	-	-	1	7 635	-	7 635
Кошти клієнтів	17	431 743	27 887	-	459 630	553 181	39 454	592 635
Зобов'язання за поточним податком		-	-	-	-	628	-	628

		(в тисячах українських гривень)					
		2014 р.			2013 р.		
на прибуток							
Відстрочені податкові зобов'язання	54	327	381	-	253	253	
Резерви за зобов'язаннями	18	66	-	66	17	17	
Інші фінансові зобов'язання	19	224	-	224	1 035	1 035	
Інші зобов'язання	20	3 807	199	4 006	1 201	1 201	
Субординований борг	21	327	23 653	23 980	654	11 990	
Усього зобов'язань	436 222	52 066	488 288	564 351	51 697	616 048	

Примітка 25. Процентні доходи та витрати

Найменування статті	2014 р.	2013 р.
Кредити та заборгованість клієнтів	87 183	96 083
Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж	23	1 458
Цінні папери в портфелі банку до погашення	2 201	4 788
Кошти в інших банках	258	1 716
ореспондентські рахунки в інших банках	76	103
Інші	42	59
Процентні доходи	89 783	104 207
Строкові кошти юридичних осіб	(5 749)	(7 720)
Інші залучені кошти	(8)	(28)
Строкові кошти фізичних осіб	(46 445)	(57 674)
Строкові кошти інших банків	(40)	(25)
Поточні рахунки	(4 247)	(6 107)
Інші	(1 593)	(1 043)
Процентні витрати	(58 082)	(72 597)
Чисті процентні доходи	31 701	31 610

Примітка 26. Комісійні доходи та витрати

Найменування статті	2014 р.	2013 р.
Комісійні доходи:		
Розрахунково-касові обслуговування	17 956	21 220
Інкасація	1 808	1 921
Операції з цінними паперами	-	2
Інші	9 650	4 491
Гарантії надані	28	45
Усього комісійних доходів	29 442	27 679
Комісійні витрати:		
Розрахунково-касові обслуговування	(809)	(872)
Операції з цінними паперами	(4)	(27)
Інші	(140)	(64)
Усього комісійних витрат	(953)	(963)
Чистий комісійний дохід/витрати	28 489	26 716

Примітка 27. Інші операційні доходи

Найменування статті	Примітки	2014 р.	2013 р.
Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості	32	475	481
Дохід від операційного лізингу (оренди)	32	244	202
Дохід від суборенди	32	92	41
Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	32	895	189
Інші	32	1 044	1 017
Усього операційних доходів		2 750	1 930

Примітка 28. Адміністративні та інші операційні витрати

Найменування статті	Примітки	2014р.	2013 р.
Витрати на утримання персоналу	32	(31 163)	(36 386)
Амортизація основних засобів	32	(1 615)	(1 624)
Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів	32	(68)	(95)
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	32	(9 310)	(8 814)
Витрати на оперативний лізинг (оренду)	32	(6 423)	(7 195)
Професійні послуги	32	(964)	(1 320)
Витрати на маркетинг та рекламу	32	(799)	(502)
Витрати із страхування	32	(8)	(27)
Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток:		(4 790)	(4 001)
-податок на землю	32	(282)	(192)
-відрахування до ФГВФО	32	(3 338)	(3 551)
-інші податки та обов'язкові платежі	32	(1 170)	(258)
Інші	32	(720)	(870)
Усього адміністративних та інших операційних витрат		(55 860)	(60 834)

Примітка 29. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 29.1. Витрати на сплату податку на прибуток

Найменування статті	2014 р.	2013 р.
Поточний податок на прибуток	(748)	(628)
Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з:	(25)	58
-виникненням чи списанням тимчасових різниць	-	31
-збільшенням чи зменшенням ставки оподаткування	(25)	39
Усього витрати податку на прибуток	(773)	(570)

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

Найменування статті	2014 р.	2013 р.
Прибуток до оподаткування	3 846	3 613
Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	670	686
Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку	98	313
Коригування облікового прибутку (збитку):		
-доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку	(20)	(126)
Вплив зміни ставки оподаткування	-	(245)
Сума податку на прибуток (збиток)	748	628

Таблиця 29.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2014 рік

Найменування статті	Залишок на початок періоду	Визнані в прибутках/збитку	Залишок на кінець періоду
Податковий вплив втимчасових різниць, які зменшують (збільшують суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди:			
-основні засоби	(254)	(127)	(381)
Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	(254)	(127)	(381)
Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(254)	(127)	(381)

Таблиця 29.4 Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2013 рік

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)

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	2014 р.	2013 р.
Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку		3 072	3 056
Прибуток/(збиток), що належить власникам привілейованих акцій банку		1	1
Прибуток/(збиток) за рік		3 073	3 057
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.)		0,92	0,91
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	2014 р.	2013 р.
Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку	3 072	3 056
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	3 360	3 360
Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)	0,92	0,91

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

Найменування статті	2014 р.	2013 р.
Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку	3 072	3 056
Прибуток/(збиток) за рік	3 072	3 056
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.)	0,92	0,91

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

Найменування статті	2013 р.	2013 р.
Прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам банку	3 073	3 057
Дивіденди за простими та привілейованими акціями	1	1
Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік	3 073	3 057
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	3 072	3 056

(в тисячах українських гривень)

Прибуток/(збиток) за рік, що належить акціонерам - власникам простих акцій	3 072	3 056
----------------------------------------------------------------------------	-------	-------

Примітка 31. Дивіденди

Найменування статті	2014 р.		2013 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
Залишок станом на кінець періоду	-	1	-	-

Примітка 32. Операційні сегменти

Таблиця 32.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2014 р.

Найменування статті	Найменування звітних сегментів					Інші сегменти та операції	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	послуги банкам			
Дохід від зовнішніх клієнтів:	97 219	18 451	2 224	2 482	1 599	121 975	
-процентні доходи	77 780	9 403	2 224	334	42	89 783	
-комісійні доходи	19 017	8 277	-	2 148	-	29 442	
-інші операційні доходи	422	771	-	-	1557	2 750	
Усього доходів сегментів	97 219	18 451	2 224	2 482	1 599	121 975	
Процентні витрати	(8 736)	(46 445)	-	-	(2 901)	(58 082)	
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(9 816)	(5 999)	-	-	-	(15 815)	
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	-	-	-	(491)	(1 931)	(2 422)	
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	-	122	122	
Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	-	-	-	-	(442)	(442)	
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-	-	
Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	-	-	16 002	16 002	
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	-	-	(679)	(679)	
Комісійні витрати	-	-	(4)	-	(949)	(953)	
Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	-	(55 860)	(55 860)	
Витрати за податком на прибуток	-	-	-	-	(773)	(773)	
РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток)	81 194	(38 186)	2 220	1 991	(44 146)	3 073	

Таблиця 32.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2013 р.

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	82 559	13 524	6 245	1 820	59	104 207
-комісійні доходи	16 443	9 810	-	1 426	-	27 679
-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	-	96	-	2 650
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
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	3 342	(62 938)	3 057

Таблиця 32.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2014 р.

Найменування статті	Найменування звітних сегментів					Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	Послуги банкам	Інші сегменти та операції	
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ						
Активи сегментів	356 842	40 577	38 302	-	176 621	612 342
Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)	-	-	-	-	5 235	5 235
Усього активів сегментів	356 842	40 577	38 302	-	181 856	617 577
Усього активів	356 842	40 577	38 302	-	181 856	617 577
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ						
Зобов'язання сегментів	122 528	328 373	-	1	37 386	488 288

Найменування статті	(в тисячах українських гривень)					Усього
	Найменування звітних сегментів				Інші сегменти та операції	
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	Послуги банкам		
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ						
Усього зобов'язань сегментів	122 528	328 373	-	1	37 386	488 288
Усього зобов'язань	122 528	328 373	-	1	37 386	488 288
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ						
Амортизація	-	-	-	-	(1 615)	(1 615)

Таблиця 32.4 Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2013 р.

Найменування статті	Найменування звітних сегментів					Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	Послуги банкам	Інші сегменти та операції	
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ						
Активи сегментів	484 291	65 097	40 084	7 624	142 656	739 752
Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)	-	-	-	-	2 065	2 065
Усього активів сегментів	484 291	65 097	40 084	7 624	144 721	741 817
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ						
Зобов'язання сегментів	128 250	465 411	-	7 635	14 752	616 048
Усього зобов'язань сегментів	128 250	465 411	-	7 635	14 752	616 048
Усього зобов'язань	128 250	465 411	-	7 635	14 752	616 048
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ						
Амортизація	-	-	-	-	(1 624)	(1 624)

Таблиця 32.5. Інформація про географічні регіони

Найменування статті	2014 р.			2013 р.		
	Україна	інші країни	усього	Україна	інші країни	усього
Доходи від зовнішніх клієнтів	121 975	-	121 975	133 816	-	133 816

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 18,51 %, обсяг негативно класифікованих активів становить 7,89 % 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

(в тисячах українських гривень)

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	2014 р.			2013 р.		
	монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти
Долари США	145 845	123 897	5 799	131 511	127 263	11 990
Євро	16 066	15 324	(5 770)	29 836	28 318	2 208
Інші	679	428	-	4 029	2 240	590
Усього	162 590	139 649	29	165 376	157 821	14 788

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	2014 р.		2013 р.	
	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
Зміцнення долара США на _%	(710)	(710)	207	207
Послаблення долара США на _%	710	710	(207)	(207)
Зміцнення євро на _%	326	326	154	154
Послаблення євро на _%	(326)	(326)	(154)	(154)
Зміцнення інших валют	13	13	108	108
Послаблення інших валют	(13)	(13)	(108)	(108)

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 за 2014 рік		Середньозважений валютний курс за 2013 рік	
	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
Зміцнення долара США на _%	(535)	(535)	207	207
Послаблення долара США на _%	535	535	(207)	(207)
Зміцнення євро на _%	266	266	148	148
Послаблення євро на _%	(266)	(266)	(148)	(148)
Зміцнення інших валют	13	13	110	110
Послаблення інших валют	(13)	(13)	(110)	(110)

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	(в тисячах українських гривень)				
	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Більше року	Усього
Звітний період					
Усього фінансових активів	223 355	45 212	162 411	118 360	549 338
Усього фінансових зобов'язань	230 837	121 968	79 490	51 540	483 835
Чистий розрив за процентними ставками на кінець попереднього періоду	0,03	0,06	0,03	0,10	0,22
Попередній період					
Усього фінансових активів	145 538	99 552	265 468	156 448	667 006
Усього фінансових зобов'язань	243 159	113 651	205 695	51 444	613 949
Чистий розрив за процентними ставками на кінець попереднього періоду	-	0,01	0,05	0,07	0,13

Таблиця 33.5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

Найменування статті	2014 р.								2013 р.
	долари				долари				
	гривня	США	євро	інші	гривня	США	євро	інші	
Активи									
Кошти в інших банках	-	-	-	-	4,06	-	-	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів	17,08	-	-	-	18,15	10,87	12,24	-	-
Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-	-	-	3,13	-	-	-	-
Боргові цінні папери в портфелі банку до погашення	10,37	-	-	-	2,50	-	-	-	-
Кошти клієнтів:	10,88	5,79	4,16	0,56	13,23	6,47	4,39	4,16	-
-поточні рахунки	0,11	0,29	0,05	0,01	4,62	0,16	0,10	-	-
-строкові кошти	17,44	7,56	6,21	8,00	16,92	6,99	6,04	7,49	-
Субординований борг	-	8,70	-	-	-	8,70	-	-	-

У таблиці наводяться дані за середньозваженою процентною ставкою.

Процентна ставка розраховується у відсотках у річному обчисленні.

Статистичні ряди базуються на щоденній інформації та щомісячній звітності, що подається органу управління банку. Інший ціновий ризик виникає унаслідок зміни цін на фінансові інструменти. АТ «МетаБанк» не розміщав цінні папери власної емісії на відкритому ринку в 2014 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 2014 рік

Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	96 018	14 964	468	111 450
Кошти в інших банках	-	-	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів	373 674	-	24 570	398 244
Цінні папери в портфелі банку на продаж	1 272	-	-	1 272
Цінні папери в портфелі банку до погашення	37 040	-	-	37 040
Інші фінансові активи	1 332	-	-	1 332
Усього фінансових активів	509 336	14 964	25 038	549 338
Зобов'язання				
Кошти банків	1	-	-	1
Кошти клієнтів	459 481	-	149	459 630
Інші фінансові зобов'язання	224	-	-	224
Субординований борг	9 638	-	14 342	23 980
Усього фінансових зобов'язань	469 344	-	14 491	483 835

	(в тисячах українських гривень)			
Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	(39 992)	(14 964)	(10 547)	(65 503)
Зобов'язання кредитного характеру	23 897	-	-	23 897

Таблиця 33.7 Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2013 рік

Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	66 841	1 325	-	68 166
Кошти в інших банках	5 987	-	1 651	7 638
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	664 030	1 325	1 651	667 006
Зобов'язання				
Кошти банків	7 635	-	-	7 635
Кошти клієнтів	592 635	-	-	592 635
Інші фінансові зобов'язання	1 035	-	-	1 035
Субординований борг	4 911	-	7 733	12 644
Усього фінансових зобов'язань	606 216	-	7 733	613 949
Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	(57 814)	(1 325)	6 082	(53 057)
Зобов'язання кредитного характеру	60 257	-	-	60 257

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 2014 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.

(в тисячах українських гривень)

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 ризиком 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 2014 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 2014 року за активами і зобов'язаннями строком від 1 до 365 днів становить (3 930)тис.грн., або 0,63 % 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 2014 рік

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	1	-	-	-	-	1
Кошти клієнтів:	230 285	121 968	79 490	27 887	-	459 630
-кошти фізичних осіб	110 704	114 921	74 861	27 887	-	328 373
-інші	119 581	7 047	4 629	-	-	131 257
Субординований борг	327	-	-	23 653	-	23 980
Інші фінансові зобов'язання	224	-	-	-	-	224
Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	230 837	121 968	79 490	51 540	-	483 835

Таблиця 33.9. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2013 рік

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	7 635	-	-	-	-	7 635
Кошти клієнтів:	233 834	113 651	205 695	39 455	-	592 635
-кошти фізичних осіб	131 530	94 586	198 901	39 455	-	464 472
-інші	102 304	19 065	6 794	-	-	128 163
Субординований борг	654	-	-	11 990	-	12 644
Інші фінансові зобов'язання	1 035	-	-	-	-	1 035
Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	243 158	113 651	205 695	51 445	-	613 949

(в тисячах українських гривень)

Таблиця 33.10. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2014 рік

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	111 450	-	-	-	-	111 450
Кошти в інших банках	-	-	-	-	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів	73 533	45 212	162 411	105 690	11 398	398 244
Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-	-	1 272	-	1 272
Цінні папери в портфелі банку до погашення	37 040	-	-	-	-	37 040
Інші фінансові активи	1 332	-	-	-	-	1 332
Усього фінансових активів	223 355	45 212	162 411	106 962	11 398	549 338
Зобов'язання						
Кошти в інших банках	1	-	-	-	-	1
Кошти клієнтів	230 285	121 968	79 490	27 887	-	459 630
Інші фінансові зобов'язання	224	-	-	-	-	224
Субординований борг	327	-	-	23 653	-	23 980
Усього фінансових зобов'язань	230 837	121 968	79 490	51 540	-	483 835
Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(7 482)	(76 756)	82 921	55 422	11 398	-
Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(7 482)	(84 238)	(1 317)	54 105	65 503	-

Таблиця 33.11 Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2013 рік

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	68 166	-	-	-	-	68 166
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	145 538	99 552	265 468	142 255	14 193	667 006
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	1 035	-	-	-	-	1 035
Субординований борг	654	-	-	11 990	-	12 644
Усього фінансових зобов'язань	243 158	113 651	205 695	51 445	-	613 949
Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(97 620)	(14 099)	59 773	90 810	14 193	-
Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(97 620)	(111 719)	(51 946)	38 864	53 057	-

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 31.12.2014 року норматив адекватності регулятивного капіталу/платоспроможності (Н2) становив 27,78% (при нормативному значенні не менше 10 %).

Таблиця 34.1. Структура регулятивного капіталу

Найменування статті	2014 р.	2013 р.
Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	110 216	107 349
Розкриті резерви, що створені або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку:	9 077	8 924
-емісійні різниці	1 612	1 612
-загальні резерви та резервні фонди, що створюються згідно з законами України	7 465	7 312
-з них резервні фонди	7 465	7 312
Зменшення ОК (сума недосформованих резервів; нематеріальних за мінусом суми зносу; капітальних вкладень у нематеріальні активи; збитків минулих та поточного років):	(346)	(222)
-нематеріальні активи за мінусом суми зносу	(346)	(222)
УСЬОГО Основний капітал (ОК)(капітал 1-го рівня)	118 947	116 051
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)	545	776
Результат переоцінки основних засобів	3 590	4 696
Розрахунковий прибуток поточного року	7 315	2 633
Прибуток минулих років	612	37
Субординований борг, що враховується до капіталу	9 461	7 194
Додатковий капітал до розрахунку (ДК)	21 523	15 336
Відвернення (В),	-	-
сума операцій, що здійснюються з інсайдерами (пов'язаними особами) на сприятливіших за звичайні умови	-	-
Регулятивний капітал банку (РК)	140 470	131 387

Примітка 35. Потенційні зобов'язання банку

Розгляд справ у суді

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

Рішення Дніпропетровського апеляційного адміністративного суду набуло чинності в момент проголошення. За рішенням Дніпропетровського апеляційного адміністративного суду скасовані податкові повідомлення-рішення за якими у банка 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.

потенційні податкові зобов'язання:

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

(в тисячах українських гривень)

Станом на 01 січня 2015р. потенційні податкові зобов'язання складають 2 984,3 тис.грн. в тому числі штрафні санкції 518,0 тис.грн.. Ці податкові зобов'язання не матимуть суттєвого впливу на фінансовий стан Банку, та виходячи з власної професійної думки Банк вважає, що вони будуть скасовані в судовому порядку.

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

Найменування статті	2014 р.	2013 р.
До 1 року	216	477
Від 1 до 5 років	10 215	8 972
Понад 5 років	20 411	32 413
Усього	30 842	41 862

Таблиця 35.2. Структура зобов'язань з кредитування

Найменування статті	2014 р.	2013 р.
Зобов'язання з кредитування, що надані	5 792	7 039
Невикористані кредитні лінії	15 180	50 098
Гарантії видані	2 990	3 137
Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(66)	(17)
Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	23 896	60 257

Таблиця 35.3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

Найменування статті	2014 р.	2013 р.
Гривня	23 796	59 416
Долар США	62	216
Євро	38	625
Усього	23 896	60 257

Примітка 36. Похідні фінансові інструменти

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

Найменування статті	2014 р.		2013 р.	
	Додатне значення справедливої вартості	Від'ємне значення справедливої вартості	Додатне значення справедливої вартості	Від'ємне значення справедливої вартості
Контракти своп	5 770	-	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 оцінювались кредити фізичних осіб, кредити юридичних осіб, депозити, будівлі, споруди та передавальні пристрої Банку, інвестиційна нерухомість, а також цінні папери в торговому портфелі Банку та портфелі на продаж.

Придбані цінні папери (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, справедливую вартість яких неможливо достовірно визначити.

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

При первісному визнанні кредити фізичних та юридичних осіб оцінюються за справедливою вартістю 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 01.10.2014р. була проведена незалежними експертами – оцінювачами: ТОВ «Центр Бізнесінформ» (сертифікат суб'єкта оціночної діяльності № 16291/14 від 15.04.2014р.), ТОВ «Укрспецекспертиза» (сертифікат № 15952/14 від 27.01.2014р.) та Северин Дмитро Станіславович (сертифікат № 16197/14 від 28.03.2014р.). Результат зміни справедливої вартості (дооцінку, уцінку) основних засобів групи «Будівлі, споруди та передавальні пристрої» відображено в балансі Банку.

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

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

Найменування статті	2014 р.		2013 р.	
	справедлива вартість	балансова вартість	справедлива вартість	балансова вартість
ФІНАНСОВІ АКТИВИ				
Грошові кошти та їх еквіваленти:	111 450	111 450	75 752	75 752
-готівкові кошти	26 377	26 377	41 828	41 828
-кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	8 661	8 661	8 327	8 327
-кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	-	-	4 005	4 005
-кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	76 412	76 412	21 592	21 592
Кошти в інших банках:	-	-	7 638	7 638
-депозити в інших банках	-	-	7 638	7 638
Кредити та заборгованість клієнтів:	423 460	423 640	571 999	571 999
-кредити юридичним особам	354 027	354 027	474 397	474 397
-кредити фізичним особам-підприємцям	15 842	15 842	21 426	21 426
-іпотечні кредити фізичних осіб	25 917	25 917	24 037	24 037
-кредити на поточні потреби фізичним особам	27 614	27 614	51 947	51 947
-інші кредити фізичним особам	60	60	192	192
Цінні папери в портфелі банку до погашення:	37 000	37 000	39 000	39 000
-депозитні сертифікати Національного банку України	37 000	37 000	39 000	39 000
Інші фінансові активи:	2 666	2 666	2 337	2 337
-дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (оренда)	44	44	19	19
-дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	87	87	188	188
-дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	-	-	41	41
-грошові кошти з обмеженим правом користування	698	698	718	718
-інші фінансові активи	1 837	1 837	1 371	1 371
Усього фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю	574 576	574 576	696 726	696 726

(в тисячах українських гривень)

ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Кошти банків:	1	1	7 635	7 635
-кореспондентські рахунки та депозити овернайт	1	1	-	-
-інших банків	-	-	7 635	7 635
-депозити в інших банках	-	-	7 635	7 635
Кошти клієнтів:	459 630	459 630	593 661	593 661
-інші юридичні особи	131 324	131 324	128 250	128 250
-фізичні особи	328 306	328 306	465 411	465 411
Інші фінансові зобов'язання:	224	224	3 523	3 523
-кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	566	566
-інші фінансові зобов'язання	223	223	2 957	2 957
-дивіденди до сплати	1	1	-	-
Субординований борг	23 980	23 980	11 989	11 989
Усього фінансових зобов'язань, що обліковуються за амортизованою вартістю	483 835	483 835	616 808	616 808

Таблиця 37.2. Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю, за рівнями її оцінки за 2014 рік

Найменування статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки модель оцінки, що використовує показники, не підтвержені ринковими даними (рівень III)			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
	ринкові котирування (рівень I)	спостережні дані (рівень II)	ринковими даними (рівень III)		
ФІНАНСОВІ АКТИВИ					
Цінні папери у портфелі банку на продаж:	1 271	-	-	1 271	1 271
-облігації підприємств	1271	-	-	1271	1271
Інші фінансові активи:	42	-	-	42	42
-похідні фінансові активи	42	-	-	42	42

Таблиця 37.2. Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю, за рівнями її оцінки за 2013 рік

Найменування статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки модель оцінки, що використовує показники, не підтвержені ринковими даними (рівень III)			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
	ринкові котирування (рівень I)	спостережні дані (рівень II)	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 2014 рік

Найменування статті	Кредити та дебіторська заборгованість	Активи, доступні для продажу	Усього
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	111 450	-	111 450
Кошти в інших банках:	-	-	-
-кредити, надані іншим банкам	-	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів:	423 460	-	423 460
-кредити юридичним особам	354 027	-	354 027
-кредити фізичним особам-підприємцям	15 842	-	15 842
-іпотечні кредити фізичних осіб	25 917	-	25 917
-кредити на поточні потреби фізичним особам	27 614	-	27 614

Найменування статті	Кредити та дебіторська заборгованість	(в тисячах українських гривень)	
		Активи, доступні для продажу	Усього
-інші кредити фізичним особам	60	-	60
Цінні папери у портфелі банку на продаж	-	1 271	1 271
Цінні папери в портфелі банку до погашення	37 000	-	37 000
Інші фінансові активи:	2 666	-	2 666
-дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (оренда)	44	-	44
-дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	87	-	87
-грошові кошти з обмеженим правом користування	698	-	698
-інші фінансові активи	1 837	-	1 837
Усього фінансових активів	574 576	1 271	575 847

Таблиця 38.2. Фінансові активи за категоріями оцінки за 2013 рік

Найменування статті	Кредити та 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
-депозити в інших банках	7 638	-	7 638
-кредити, надані іншим банкам	571 999	-	571 999
Кредити та заборгованість клієнтів:	474 397	-	474 397
-кредити юридичним особам	21 426	-	21 426
-кредити фізичним особам-підприємцям	24 037	-	24 037
-іпотечні кредити фізичних осіб	51 947	-	51 947
-кредити на поточні потреби фізичним особам	192	-	192
-інші кредити фізичним особам	-	1 267	1 267
Цінні папери у портфелі банку на продаж	39 000	-	39 000
Цінні папери в портфелі банку до погашення	2 337	-	2 337
Інші фінансові активи:	19	-	19
-дебіторська заборгованість за цінними паперами	188	-	188
-дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	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

Примітка 39. Операції з пов'язаними сторонами

Таблиця 39.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець 2014 року

Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	
		Інші пов'язані сторони	
Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 22,13%)	-	74	61
Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня 2014 року	-	2	-
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 12,37%)	44 155	2 335	9 926
Субординований борг (контрактна процентна ставка 8,7%)	9 638	-	-

Таблиця 39.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2014 рік

Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	
		Інші пов'язані сторони	
Процентні доходи	-	21	-
Процентні витрати	3 834	132	1 434

(в тисячах українських гривень)

Результат від операцій з іноземною валютою	8	4	-
Комісійні доходи	9	7	74
Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	5 402

Таблиця 39.3. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2014 року

Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	-	60	12
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	-	123	83

Таблиця 39.4. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець 2013 року

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 39.5. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2013 рік

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 39.6. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2013 року

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 39.7. Виплати провідному управлінському персоналу

Найменування статті	2014 р.		2013 р.	
	витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
Поточні виплати працівникам	4 260	-	4 143	4 143
Виплати під час звільнення	-	-	23	23

Примітка 40. Події після дати балансу

У 2014 році Україна зіткнулася з економічною кризою і політичною нестабільністю. Крим, автономна республіка України, був фактично анексований Російською Федерацією. Україна також зазнала втрат внаслідок сепаратистського руху і колапсу правоохоронних органів в Луганській і Донецькій областях. Має місце знецінення української гривни відносно більшості іноземних валют. Національний Банк України зробив ряд заходів, націлених на обмеження відтоку клієнтських депозитів з банків, поліпшення ліквідності банків і підтримку обмінного курсу української гривни.

Для підтримки економічної стабільності існує необхідність в зовнішньому фінансуванні. Політична ситуація у свою чергу більшою мірою залежить від успішності зусиль українського уряду. В цей же час подальший економічний і політичний розвиток зараз складно прогнозувати, і негативний вплив на українську економіку може тривати.

У січні-березні 2015 продовжилося знецінення української гривни відносно долара США. Зокрема, на дату затвердження цієї звітності Національний Банк України встановив офіційний курс долара США на рівні 21,78 тоді як на 31 грудня 2014 курс складав 15,77 грн за долар США.

Після 31 грудня 2014 року Банк продовжує стабільно працювати. Ми вважаємо, що менеджмент Банку приймає всі необхідні міри для підтримки стабільності в сучасних умовах. Подальший політичний і економічний розвиток наразі важко спрогнозувати, і негативний вплив на економіку України може продовжуватись, що може негативно вплинути в майбутньому на фінансовий стан Банку.