

**Публічне акціонерне товариство  
«МетаБанк»**

**Річна фінансова звітність**

**За рік, що закінчився 31 грудня 2015 року  
разом зі звітом незалежного аудитора**

## ЗМІСТ

Звіт про фінансовий стан (Баланс).....	6
Звіт про прибутки і збитки (Звіт про фінансові результати).....	7
Звіт про сукупний дохід.....	8
Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал).....	9
Звіт про рух грошових коштів.....	10
Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність.....	12
Примітка 3. Основа подання фінансової звітності.....	12
Примітка 4. Принципи облікової політики банку.....	12
Примітка 5. Перехід на нові та переглянуті стандарти.....	20
Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти.....	23
Примітка 7. Кошти в інших банках.....	23
Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів.....	24
Примітка 9. Цінні папери в портфелі банку на продаж.....	27
Примітка 10. Цінні папери в портфелі банку до погашення.....	28
Примітка 11. Інвестиційна нерухомість.....	29
Примітка 12. Основні засоби та нематеріальні активи.....	30
Примітка 13. Інші фінансові активи.....	31
Примітка 14. Інші активи.....	33
Примітка 15. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття.....	34
Примітка 16. Кошти банків.....	34
Примітка 17. Кошти клієнтів.....	34
Примітка 18. Резерви за зобов'язаннями.....	35
Примітка 19. Інші фінансові зобов'язання.....	35
Примітка 20. Інші зобов'язання.....	36
Примітка 21. Субординований борг.....	36
Примітка 22. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід).....	36
Примітка 23. Резерви переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу).....	38
Примітка 24. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення.....	38
Примітка 25. Процентні доходи та витрати.....	39
Примітка 26. Комісійні доходи та витрати.....	39
Примітка 27. Інші операційні доходи.....	39
Примітка 28. Адміністративні та інші операційні витрати.....	40
Примітка 29. Витрати на податок на прибуток.....	40
Примітка 30. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію.....	41
Примітка 31. Дивіденди.....	42
Примітка 32. Операційні сегменти.....	42
Примітка 33. Управління фінансовими ризиками.....	45
Примітка 34. Управління капіталом.....	51
Примітка 35. Потенційні зобов'язання банку.....	52
Примітка 36. Похідні фінансові інструменти.....	53
Примітка 37. Справедлива вартість активів та зобов'язань.....	53
Примітка 38. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки.....	56
Примітка 39. Операції з пов'язаними сторонами.....	57
Примітка 40. Події після дати балансу.....	59

## 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 2015 року, звіт про прибутки і збитки (звіт про фінансові результати), звіт про сукупний дохід, 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.

#### *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, прийнятності 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 подає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку станом на кінець дня 31 грудня 2015 року, його фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

### *Пояснювальний параграф*

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

### *Інші питання*

Після дати затвердження Банком фінансової звітності до випуску Правління Національного банку України прийняло постанову № 242 від 07 квітня 2016 року, якою було суттєво подовжені графіки приведення банками статутного та регулятивного капіталу до мінімального розміру, передбаченого банківським законодавством. Інформація щодо попередніх нормативних вимог зазначена у Примітці 3 до цієї фінансової звітності.

### **Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів**

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

Метою проведення аудиторської перевірки було висловлення думки щодо того, чи річна фінансова звітність Банку за 2015 рік в усіх суттєвих аспектах достовірно відображає фінансовий стан Банку відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності.

Інформація, що викладена у цьому звіті, є результатом проведення нами процедур в межах аудиторської перевірки річної фінансової звітності Банку за 2015 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.

В результаті проведення нами аудиторських процедур в межах аудиту річної фінансової звітності ми висловлюємо нашу думку:

#### *стосовно відповідності розподілу активів і пасивів банку за строками до погашення*

Банком дотримано вимоги Національного банку України щодо відповідності (достовірності відображення) розподілу активів і пасивів за строками до погашення у формі статистичної звітності про структуру активів та пасивів за строками 631 «Звіт про структуру активів та пасивів за строками» що складена для подання до Національного банку, станом на 1 січня року, наступного за звітним.

#### *стосовно якості управління активами та пасивами банку*

Розриви ліквідності активів та зобов'язань Банку за строками погашення станом на 31.12.2015: короткостроковий позитивний - 18 219 тис. грн., довгостроковий позитивний - 119 397 тис. грн., загальний позитивний – 137 616 тис. грн.

Активи і зобов'язання Банку за строками погашення збалансовані в короткостроковому та в довгостроковому періодах (див. Примітка 24 «Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення»). Система Банку управління активами та пасивами адекватна характеру та обсягу операцій, які здійснюються Банком, та відповідає вимогам нормативно-правових актів НБУ.

#### *стосовно достатності резервів та капіталу банку*

За станом на 31 грудня 2015 року (кінець дня) регулятивний капітал Банку, розрахований у відповідності із вимогами Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженої Постановою

Публічне акціонерне товариство «МетаБанк»  
річна фінансова звітність за 2015 рік

**Звіт про фінансовий стан (Баланс)**

станом на 31 грудня 2015 року

(в тисячах гривень)

Назва статті	При- мітки	2015 рік	2014 рік
<b>Активи</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	60 847	111 450
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України		-	-
Кошти в інших банках	7	36 001	-
Кредити та заборгованість клієнтів	8	206 742	398 244
Цінні папери в портфелі банку на продаж	9	1	1 272
Цінні папери в портфелі банку до погашення	10	217 597	37 040
Інвестиційна нерухомість	11	17 513	15 354
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		510	1 001
Основні засоби та нематеріальні активи	12	40 000	45 514
Інші фінансові активи	13	3 276	1 332
Інші активи	14	1 573	1 135
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	15	6 982	5 235
<b>Усього активів</b>		<b>591 042</b>	<b>617 577</b>
<b>Зобов'язання</b>			
Кошти банків	16	-	1
Кошти клієнтів	17	410 088	459 630
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		709	-
Відстрочені податкові зобов'язання	29	365	381
Резерви за зобов'язаннями	18	-	66
Інші фінансові зобов'язання	19	4 949	224
Інші зобов'язання	20	2 288	4 006
Субординований борг	21	36 554	23 980
<b>Усього зобов'язань</b>		<b>454 953</b>	<b>488 288</b>
<b>Власний Капітал</b>			
Статутний капітал	22	110 216	110 216
Емісійні різниці	22	1 612	1 612
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		10 582	3 711
Резерви та інші фонди банку		7 648	7 465
Резерви переоцінки	23	6 031	6 285
<b>Усього власного капіталу</b>		<b>136 089</b>	<b>129 289</b>
<b>Усього зобов'язань та власного капіталу</b>		<b>591 042</b>	<b>617 577</b>

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління

Головний бухгалтер



08 квітня 2016 року

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

**Звіт про прибутки і збитки (Звіт про фінансові результати)**

за рік, що закінчився 31 грудня 2015 року  
(в тисячах гривень)

Назва статті	Примітки	2015 рік	2014 рік
Процентні доходи	25	74 000	89 783
Процентні витрати	25	(43 535)	(58 082)
<b>Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)</b>		<b>30 465</b>	<b>31 701</b>
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованість клієнтів, коштів в інших банках	8	(4 316)	(19 711)
<b>Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках</b>		<b>26 149</b>	<b>11 990</b>
Комісійні доходи	26	25 930	29 442
Комісійні витрати	26	(817)	(953)
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		-	122
Результат від операцій з іноземною валютою		(2 926)	16 002
Результат від переоцінки іноземної валюти		612	(679)
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		4 816	(442)
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	13,14	(218)	(862)
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	9	(1 271)	-
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язанням	18	66	(49)
Інші операційні доходи	27	8 449	5 135
Адміністративні та інші операційні витрати	28	(52 335)	(55 860)
<b>Прибуток/(збиток) до оподаткування</b>	29	<b>8 455</b>	<b>3 846</b>
Витрати на податок на прибуток	29	(1 522)	(773)
<b>Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває</b>		<b>6 933</b>	<b>3 073</b>
<b>Прибуток/(збиток) за рік</b>		<b>6 933</b>	<b>3 073</b>

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління

Головний бухгалтер



08 квітня 2016 року  
виконавець Винник О.М.  
тел.(061)228-78-93

**Звіт про сукупний дохід**

за рік, що закінчився 31 грудня 2015 року  
(в тисячах гривень)

Назва статті	Примітки	2015 рік	2014 рік
Прибуток/(збиток) за рік		6 933	3 073
Інший сукупний дохід:			
переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	23	(231)	(98)
переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	23	(23)	(19)
Інший сукупний дохід після оподаткування		(254)	(117)
<b>Усього сукупного доходу</b>		<b>6 679</b>	<b>2 956</b>
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)	30	2,06	0,92
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)	30	2,06	0,92
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік (грн.)	30	2,06	0,92
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік (грн.)	30	2,06	0,92

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління

Головний бухгалтер



08 квітня 2016 року  
виконавець Винник О.М.  
тел.(061)228-78-93

**Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)**  
за рік, що закінчився 31 грудня 2015 року  
(в тисячах гривень)

Назва статті	Примітки	Належить власникам банку				Нерозподілений прибуток	Усього власного капіталу
		Статутний капітал	Емісійні різниці	Резервні фонди	Резерви переоцінки		
<b>Залишок на 01 січня 2014 року</b>	22	107 349	1 612	7 312	6 402	3 094	125 769
Усього сукупного доходу:		-	-	-	448	3 073	3 521
-прибуток за рік	33	-	-	-	-	3 073	-
-інший сукупний дохід		-	-	-	448	-	-
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат	23	-	-	-	(565)	565	-
Емісія акцій за рахунок нерозподіленого прибутку:	30	2 867	-	-	-	(2 867)	-
-номінальна вартість	30	2 867	-	-	-	(2 867)	-
Розподіл прибутку до резервних фондів		-	-	153	-	(153)	-
Дивіденди	31	-	-	-	-	(1)	(1)
<b>Залишок на 31 грудня 2014 року</b>	22	110 216	1 612	7 465	6 285	3 711	129 289
Усього сукупного доходу:		-	-	-	(132)	6 933	6 801
-прибуток за рік	30	-	-	-	-	6 933	6 933
-інший сукупний дохід		-	-	-	(132)	-	(132)
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат	23	-	-	-	(122)	122	-
Розподіл прибутку до резервних фондів		-	-	183	-	(183)	-
Емісія акцій за рахунок нерозподіленого прибутку:		-	-	-	-	-	-
-номінальна вартість		-	-	-	-	-	-
Дивіденди	31	-	-	-	-	(1)	(1)
<b>Залишок на 31 грудня 2015 року</b>		110 216	1 612	7 648	6 031	10 582	136 089

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління

Головний бухгалтер



08 квітня 2016 року

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



**Звіт про рух грошових коштів**

за рік, що закінчився 31 грудня 2015 року

(прямий метод)

(в тисячах гривень)

Назва статті	2015 рік	2014 рік
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>		
Процентні доходи, що отримані	69 466	89 996
Процентні витрати, що сплачені	(48 572)	(65 372)
Комісійні доходи, що отримані	26 123	29 932
Комісійні витрати, що сплачені	(768)	(953)
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	-	122
Результат операцій з іноземною валютою	(2 926)	16 002
Інші отримані операційні доходи	16 415	1 855
Виплати на утримання персоналу, сплачені	(27 948)	(31 036)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	(31 580)	(21 371)
Податок на прибуток, сплачений	(339)	(261)
<b>Грошові кошти, що отримані/(сплачені) від операційної діяльності, до змін в операційних активах та зобов'язаннях</b>	<b>(129)</b>	<b>18 914</b>
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях		
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України	-	4 005
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	(36 001)	7 638
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	191 069	132 936
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	(1 436)	(379)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	(5 422)	3 901
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	(1)	(7 635)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	(35 451)	(126 043)
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	(66)	49
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	(5 448)	1 463
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності</b>	<b>107 244</b>	<b>15 935</b>
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>		
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	(6 186 000)	(1 002)
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	6 009 000	799
Придбання інвестиційної нерухомості	(2 119)	(2 471)
Придбання основних засобів	9 383	(3 309)
Надходження від реалізації основних засобів	(838)	758
Придбання нематеріальних активів	(104)	(192)
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності</b>	<b>(170 678)</b>	<b>(5 417)</b>
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>		
Емісія простих акцій	-	2 789
Емісія привілейованих акцій	-	79
Отримання субординованого боргу	12 348	11 663
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності</b>	<b>12 348</b>	<b>14 531</b>
<b>Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти</b>	<b>612</b>	<b>(679)</b>
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	<b>(50 603)</b>	<b>43 284</b>
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду</b>	<b>111 450</b>	<b>68 166</b>
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду</b>	<b>60 847</b>	<b>111 450</b>

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління  
Головний бухгалтер

08 квітня 2016 року  
виконавець 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 року за № 182, на підставі рішення установчих зборів акціонерів від 23 серпня 1995 року (протокол № 1) та є його правонаступником.

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

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

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

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

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

Банк приймає вклади від фізичних і юридичних осіб і надає кредити, здійснює платіжне обслуговування в Україні та переказ коштів за кордон, проводить торгові операції з цінними паперами, випуск платіжних карток, проводить операції з обміну валют і надає інші банківські послуги своїм клієнтам. Головний офіс Банку знаходиться у м.Запоріжжя. Станом на кінець звітного періоду Банк здійснював свою діяльність на території 2 областей (Запорізької, Дніпропетровської) та м. Київ через 43 відділення (включаючи Дирекцію у м.Київ) та Операційне управління в головному офісі.

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

Банк набув статусу спеціалізованого ощадного банку з 06.06.2006 року.

Структура власності Банку:

Носик Лариса Миколаївна – основний акціонер, якій належить 32,49% акцій Банку. Опосередковане володіння – 38,26% через ТОВ «Металург-Мета» (62,53%), якому належить 24,60 % акцій Банку; ТОВ «Ост 2008» (100%), якому належить 5,72% акцій Банку; ТОВ «Вест 2008» (100%) якому належить 2,1% акцій Банку; ТОВ «Металург-Кредо» (73,6%) якому належить 0,81% акцій Банку; ТОВ «Торговий будинок» (50,1%) якому належить 4,79% акцій Банку, ТОВ «Металург-Вексель» (100%) якому належить 0,25% акцій Банку.

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

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

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

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

Кінцевою вигодоодержувачем є Носик Лариса Миколаївна.

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

Участь в акціонерному капіталі банку:

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2015 року, затверджено та підписано Головою Правління Банку та головним бухгалтером Банку 08 квітня 2016 року.

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

Починаючи з листопаду 2013 року політична ситуація в Україні характеризувалась нестабільністю, включаючи численні протести і тривалу політичну невизначеність, яка призвела до погіршення стану фінансових ринків та різкої девальвації національної валюти по відношенню до основних іноземних валют. Міжнародні рейтингові агенції понизили рейтинг України з негативним прогнозом на майбутнє. Національний банк України запровадив низку стабілізаційних заходів щодо придбання іноземної валюти на міжбанківському валютному ринку та переказу іноземної валюти за межі України.

Негативні тенденції, які сформувались у 2014 році, продовжились у 2015 році через руйнацію промислових та інфраструктурних об'єктів на сході України, в результаті воєнних дій та у зв'язку з погіршенням торгових відносин з Російською Федерацією.

Керівництво Банку вважає, що вживаються всі необхідні заходи для підтримання економічної стійкості в умовах, що склалися. У 2015 року АТ «МетаБанк» в повному обсязі виконував свої зобов'язання перед вкладниками та іншими клієнтами банку.

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

Досягнення 2015 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).

### *Безперервність діяльності*

Банк має затверджену програму капіталізації до 120 000 тис.грн., розроблену на період з лютого по червень 2016 року, яка була надана до Національному банку України. Також, до Національного банку України були надані письмові зобов'язання акціонерів Банку щодо збільшення капіталу Банку у встановлений постановою Правління Національного банку України від 06.08.2014 № 464 термін

З метою нарощення статутного капіталу Банку до розміру не менш ніж 300 000 тис.грн. у 2016 році, відповідно до вимог постанови Правління Національного банку України від 04.02.2016 № 58, планується злиття (приєднання) Банку з іншими банками, а саме з АТ «Регіон-Банк» (м. Харків) та Полікомбанк (м.Чернігів). На цей час з представниками зазначених банків проведені зустрічі та досягнуті попередні домовленості щодо визначення умов, строку та порядку здійснення заходів, необхідних для здійснення реорганізації Банку шляхом злиття (приєднання). Станом на 11 січня 2017 року статутний капітал банку- правонаступника буде складати не менш ніж 300 000 тис. грн.

Таким чином, після завершення всіх процедур щодо злиття (приєднання) Банком буде забезпечена здатність безперервно продовжувати свою діяльність.

### *Функціональна валюта та валюта подання*

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

## **Примітка 4. Принципи облікової політики банку**

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

Облікова політика Банку базується на наступних основних принципах бухгалтерського обліку:

- *повне висвітлення* - усі банківські операції підлягають реєстрації на рахунках бухгалтерського обліку без будь-яких винятків. Фінансова звітність повинна містити всю інформацію про фактичні та можливі результати операцій Банку, яка може впливати на рішення, що приймаються згідно з нею;
- *превалювання сутності над формою* - операції обліковуються та розкриваються у звітності відповідно до їх суті та економічного змісту, а не за їх юридичною формою;
- *автономність* - активи та зобов'язання Банку повинні бути відокремлені від активів та зобов'язань інших банків (підприємств) і власників Банку;
- *історична (фактична) собівартість* - активи і пасиви обліковуються пріоритетно за вартістю їх придбання чи виникнення (по події, що сталася раніше). Активи та зобов'язання в іноземній валюті, за винятком немонетарних статей, мають переоцінюватися при зміні офіційного валютного курсу на звітну дату;
- *обачність* - застосування в бухгалтерському обліку методів оцінки, відповідно до яких активи та/або дохід не завищуватимуться, а зобов'язання та/або витрати - не занижуватимуться;

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

- *безперервність* - оцінка активів та зобов'язань Банку здійснюється, виходячи з припущення, що Банк є безперервно діючим і залишатиметься діючим в осяжному майбутньому;
- *нарахування та відповідність доходів і витрат* - для визначення результату звітного періоду необхідно зіставити доходи звітного періоду з витратами, що були здійснені для отримання цих доходів. При цьому доходи і витрати відображаються в обліку та звітності під час їх виникнення, а не під час надходження або сплати грошей;
- *послідовність* - обрана облікова політика застосовується Банком постійно із року в рік. Зміна методів обліку та оцінки статей балансу можлива лише у випадках, передбачених міжнародними стандартами фінансової звітності та потребує додаткового обґрунтування і розкриття у фінансових звітах.

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

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

### **Основи оцінки складання фінансової звітності**

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

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

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

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

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

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

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

### **Первісне визнання фінансових інструментів**

Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку визначають чотири категорії фінансових інструментів:

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

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

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

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

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

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

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

### **Знецінення фінансових активів**

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

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

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 справедливую вартість наданих коштів. Надалі надані кредити клієнтам обліковуються за амортизованою вартістю за вирахуванням резерву на зменшення корисності кредитів клієнтам.

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

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

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

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

- боргові цінні папери з фіксованою датою погашення, які банк не має наміру і/або змоги тримати до дати їх погашення або за наявності певних обмежень щодо обліку цінних паперів у портфелі до погашення;
- цінні папери, які банк готовий продати у зв'язку із зміною ринкових відсоткових ставок, його потребами, пов'язаними з ліквідністю, а також наявністю альтернативних інвестицій;
- акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, за якими неможливо достовірно визначити справедливую 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 01.01.2016 року в портфелі цінних паперів Банку на продаж обліковуються облігації підприємств.

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

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

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

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

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

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

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

Станом на 01.01.2016 року в портфелі цінних паперів Банку до погашення обліковуються депозитні сертифікати Національного банку України.

### **Інвестиційна нерухомість**

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

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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
<b>Основні засоби</b>		
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.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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 відшкодуватиметься шляхом операції з продажу, а не поточного використання.

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

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

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

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

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

### **Похідні фінансові інструменти**

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



(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

операцій відображаються у звіті про прибутки та збитки як чисті прибутки та збитки від похідних фінансових інструментів.

### **Залучені кошти**

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

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

### **Резерви за зобов'язаннями**

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

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

### **Субординований борг**

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

Витрати за субординованим боргом визнаються методом нараховування, щомісячно.

Основною метою залучення коштів на умовах субординованого боргу є підвищення рівня капіталізації Банку.

### **Податок на прибуток**

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

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

### **Статутний капітал та емісійні різниці**

*Статутний капітал* - сплачена грошовими внесками учасників банку вартість акцій в розмірі, визначеному статутом. Порядок формування статутного капіталу, механізм його подальшого збільшення або зменшення визначається Законом України «Про банки і банківську діяльність». Облік зареєстрованого розміру статутного капіталу банку ведеться на балансовому рахунку 5000 «Зареєстрований статутний капітал». Статутний капітал Банку станом на кінець дня 31.12.2015 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 31.12.2015 року склала 1 612 тис.грн.

### **Визнання доходів і витрат**

Процентні доходи та витрати визнаються методом нараховування, 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 класах в національній валюті по курсу, встановленому на дату нараховування або на дату їх фактичного отримання.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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 2015 та 31 грудня 2014 років:

	2015 рік	2014 рік
Доллар США	24,000667	15,768556
ЄВРО	26,223129	19,232908
Російські рублі	0,32931	0,30304

### Облік впливу інфляції

У зв'язку з тим, що протягом останніх трьох років значення кумулятивного приросту інфляції не перевищувало 90%, Банк не вважає вплив інфляції на статті балансу визначальним, внаслідок чого в 2015 році не здійснював коригування фінансової звітності на коефіцієнт інфляції.

### Інформація за операційними сегментами

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

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

Банк визнає наступні звітні сегменти:

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

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

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

Витратами звітного сегмента Банк визнає витрати, пов'язані з основною діяльністю сегмента, що безпосередньо відносяться до нього, та відповідну частину витрат, що можуть бути обґрунтовано віднесені до сегмента, включаючи 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 32 «Операційні сегменти».

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

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

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Фінансова звітність АТ «МетаБанк» за 2015 рік складається відповідно до вимог МСФЗ в національній валюті України. У звітному періоді суттєві помилки минулих періодів не виявлено. Подій, які відбулися після дати балансу та мали вплив на фінансовий результат, у Банку відсутні.

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

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

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

### **Примітка 5. Перехід на нові та переглянуті стандарти**

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

#### **МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»**

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

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

Банк планує розпочати застосування нового стандарту з дати набрання його чинності. У 2015 році Банк здійснив загальну оцінку впливу всіх трьох частин МСФЗ (IFRS) 9. Ця попередня оцінка ґрунтується на інформації, що доступна в даний час, і може бути змінена внаслідок більш детального аналізу або отримання додаткової обґрунтованої і підтверженої інформації, яка стане доступною для Банку в майбутньому. В цілому, Банк не очікує значного впливу нових вимог на свій бухгалтерський баланс та власний капітал.

##### *(а) Класифікація і оцінка*

Банк не очікує значного впливу на свій бухгалтерський баланс та власний капітал при застосуванні вимог до класифікації та оцінки відповідно до МСФЗ (IFRS) 9. Банк планує продовжувати оцінювати за справедливою вартістю всі фінансові активи, які оцінюються в даний час за справедливою вартістю. Кредити та заборгованість клієнтів утримуються для отримання договірних грошових потоків, і очікується, що вони призведуть до виникнення грошових потоків, які є виключно платежами в рахунок основної суми боргу і відсотків. Отже, Банк очікує, що згідно МСФЗ (IFRS) 9 вони продовжать враховуватися за амортизованою вартістю.

##### *(б) Облік хеджування*

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

#### **МСФЗ (IFRS) 14 «Рахунки відкладених тарифних різниць»**

МСФЗ (IFRS) 14 є необов'язковим стандартом, який дозволяє організаціям, діяльність яких підлягає тарифному регулюванню, продовжувати застосовувати більшість застосовуваних ними діючих принципів облікової політики щодо залишків по рахунках відкладених тарифних різниць після першого застосування МСФЗ. Організації, що застосовують МСФЗ (IFRS) 14, повинні представити рахунки відкладених тарифних різниць окремими рядками в звіті про фінансовий стан, а руху по таким залишкам - окремими рядками у звіті про прибуток або збиток і ІСД. Стандарт вимагає розкриття інформації про характер тарифного регулювання та пов'язаних з ним ризиками, а також про вплив такого регулювання на фінансову звітність організації. МСФЗ (IFRS) 14 набирає чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2016 або після цієї дати. Оскільки Банк вже готує звітність за МСФЗ, даний стандарт не застосовний до його фінансової звітності.

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

МСФЗ (IFRS) 15 був випущений в травні 2014 року і передбачає модель, що включає п'ять етапів, яка буде застосовуватися щодо виручки за договорами з покупцями. Згідно МСФЗ (IFRS) 15 виручка визнається в сумі,

що відбиває відшкодування, право на яке організація очікує отримати в обмін на передачу товарів або послуг покупцю. Очікується, що дані поправки не зроблять впливу на фінансову звітність Банку.

#### **Поправки до МСФЗ (IFRS) 11 «Спільна діяльність» - «Облік придбань 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 з відповідними принципами МСФЗ (IFRS) 3 для обліку об'єднань бізнесу. Поправки також роз'яснюють, що раніше наявні частки участі у спільній операції не переоцінювати при придбанні додаткової частки участі в тій же спільній операції, якщо зберігається спільний контроль. Крім того, в 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), знаходяться під загальним контролем однієї і тієї ж кінцевої контролюючої сторони.

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

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

Поправки роз'яснюють принципи МСФЗ (IAS) 16 та МСФЗ (SAS) 38, які полягають в тому, що виручка відображає структуру економічних вигід, які генеруються в результаті діяльності бізнесу (частиною якого є актив), а не економічні вигоди, які споживаються в рамках використання активу. У результаті заснований на виручці метод не може використовуватися для амортизації основних засобів і може використовуватися тільки у виключних випадках для амортизації нематеріальних активів. Поправки застосовуються перспективно для річних періодів, що починаються 1 січня 2016 або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. Очікується, що поправки не зроблять впливу на фінансову звітність Банку, оскільки Банк не використовував заснований на виручці метод для амортизації своїх необоротних активів.

#### **Поправки до МСФЗ (IAS) 16 та МСФЗ (IAS) 41 «Сільське господарство: плодоносні рослини»**

Поправки вносять зміни у вимоги до обліку біологічних активів, що відповідають визначенню плодоносних рослин. Згідно з поправками біологічні активи, що відповідають визначенню плодоносних рослин, більше не належать до сфери застосування МСФЗ (IAS) 41. Замість цього до них застосовується МСФЗ (IAS) 16. Після первісного визнання плодоносні рослини будуть оцінюватися згідно з МСФЗ (SAS) 16 за накопиченими фактичними витратами (до дозрівання) і з використанням моделі обліку за фактичними витратами або моделі переоцінки (після дозрівання). Поправки також підтверджують, що продукція плодоносних рослин як і раніше залишається у сфері застосування МСФЗ (IAS) 41 і має оцінюватися за справедливою вартістю за вирахуванням витрат на продаж. Відносно державних субсидій, що відносяться до плодоносних рослин, застосовуватиметься МСФЗ (SAS) 20 "Облік державних грантів і розкриття інформації про державну допомогу». Поправки застосовуються ретроспективно до річних періодів, що починаються 1 січня 2016 або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. Очікується, що поправки не зроблять впливу на фінансову звітність Банку, оскільки діяльність Банку не пов'язана з сільським господарством.

#### **Поправки до МСФЗ (IAS) 27 «Метод пайової участі в окремих фінансових звітах»**

Поправки дозволяють організаціям застосовувати метод участі для обліку інвестицій у дочірні організації, спільні підприємства та залежні організації в окремих фінансових звітах. Організації, які вже застосовують МСФЗ і приймають рішення про перехід на метод пайової участі за своїми окремими фінансовими звітами, повинні буде застосовуватися це зміна ретроспективно. Організації, що вперше застосовують МСФЗ і приймаючи рішення про використання методу участі за своїми окремими фінансовими звітами, зобов'язані застосовувати цей метод з дати переходу на МСФЗ. Поправки набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2016 або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. Поправки не зроблять впливу на фінансову звітність Банку.

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

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

спільному підприємстві. Дані поправки відкладено на невизначений термін. Очікується, що дані поправки не зроблять впливу на фінансову звітність Банку.

### **Щорічні удосконалення МСФЗ, період 2012-2014 років**

Дані поправки набувають чинності для річних періодів, починаючи 1 січня 2016. Документ включає в себе наступні поправки:

#### **МСФЗ (IFRS) 5 «Довгострокові активи, призначені для продажу, та припинена діяльність»**

Вибуття активів (або ліквідаційних груп) здійснюється, як правило, за допомогою продажу або розподілу власникам. Поправка роз'яснює, що перехід від одного методу вибуття до іншого повинен вважатися не новим планом з вибуття, а продовженням початкового плану. Таким чином, застосування вимог МСФЗ (IFRS) 5 не переривається. Дана поправка повинна застосовуватися перспективно.

#### **МСФЗ (IFRS) 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»**

##### *(а) Договори на обслуговування*

Поправка роз'яснює, що договір на обслуговування, що передбачає сплату винагороди, може являти собою триваючу участь у фінансовому активі. Для визначення необхідності розкриття інформації організація повинна оцінити характер винагороди та угоди відповідно до вказівок щодо подальшої участі в МСФЗ (IFRS) 7. Оцінка того, які договори на обслуговування являють собою триваючу участь, повинна бути проведена ретроспективно. Однак розкриття інформації є необхідним для періодів, що починаються до річного періоду, в якому організація вперше застосовує дану поправку.

##### *(б) Застосування поправок до МСФЗ (IFRS) 7 у скороченій проміжній фінансовій звітності*

Поправка роз'яснює, що вимоги до розкриття інформації про взаємозалік не застосовуються до скороченої проміжної фінансової звітності за винятком випадків, коли така інформація представляє собою значні оновлення інформації, відображеної в останньому річному звіті. Дана поправка повинна застосовуватися ретроспективно.

#### **МСФЗ (IAS) 19 «Виплати працівникам»**

Поправка роз'яснює, що розвиненість ринку високоякісних корпоративних облігацій оцінюється на підставі валюти, в якій облігація деномінована, а не країни, в якій облігація випущена. При відсутності розвиненого ринку високоякісних корпоративних облігацій, деномінованих в певній валюті, необхідно використовувати ставки за державними облігаціями. Дана поправка повинна застосовуватися перспективно.

#### **МСФЗ (IAS) 34 «Проміжна фінансова звітність»**

Поправка роз'яснює, що інформація за проміжний період повинна бути розкрита або у проміжній фінансовій звітності, або в іншому місці проміжного фінансового звіту (наприклад, в коментарях керівництва або у звіті про оцінку ризиків) із зазначенням відповідних перехресних посилань у проміжній фінансовій звітності. Інша інформація в проміжному фінансовому звіті повинна бути доступна для користувачів на тих же умовах і в ті ж терміни, що і проміжна фінансова звітність. Дана поправка повинна застосовуватися ретроспективно.

Очікується, що дані поправки не зроблять впливу на фінансову звітність Банку.

#### **Поправки до МСФЗ (IAS) 1 «Ініціатива у сфері розкриття інформації»**

Поправки до МСФЗ (IAS) 1 «Подання фінансової звітності» швидше роз'яснюють, а не значно змінюють, існуючі вимоги МСФЗ (IAS) 1. Поправки роз'яснюють наступне:

- Вимоги до суттєвості МСФЗ (IAS) 1;
- Окремі статті у звіті (ах) про прибуток або збиток і звіт та інший сукупний дохід і в звіті про фінансовий стан можуть бути дезагреговані;
- У організацій є можливість вибирати порядок подання приміток до фінансової звітності;
- Частка ІСД залежних організацій та спільних підприємств, які обліковуються за методом пайової участі, повинна представлятися агреговано в рамках однієї статті і класифікуватися як стаття, яка буде чи не буде згодом рекласифікована до складу прибутку або збитку.

Крім цього, поправки роз'яснюють вимоги, які застосовуються при поданні додаткових проміжних підсумкових сум у звіті про фінансовий стан і звіті (ах) про прибуток або збиток і ІСД. Дані поправки набувають чинності для річних періодів, починаючи 1 січня 2016 або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. Очікується, що дані поправки не зроблять впливу на фінансову звітність Банку.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

### **Поправки до МСФЗ (IFRS) 10, МСФЗ (IFRS) 12 та МСФЗ (IAS) 28 «Інвестиційні організації: застосування виключення з вимоги про консолідацію»**

Поправки розглядають питання, які виникли при застосуванні винятків щодо інвестиційних організацій згідно з МСФЗ (IFRS) 10. Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 роз'яснюють, що виключення з вимоги про подання консолідованої фінансової звітності застосовуються і до материнської організації, яка є дочірньою організацією інвестиційної організації, що оцінює свої дочірні організації за справедливою вартістю.

Крім цього, поправки до МСФЗ (IFRS) 10 роз'яснюють, що консолідації підлягає тільки така дочірня організація інвестиційної організації, яка сама не є інвестиційною організацією і надає інвестиційній організації допоміжні послуги. Всі інші дочірні організації інвестиційної організації оцінюються за справедливою вартістю. Поправки до МСФЗ (IAS) 28 дозволяють інвестору при застосуванні методу участі зберегти оцінку за справедливою вартістю, застосовану його залежною організацією або спільним підприємством, що є інвестиційною організацією, до своїх власних часткам участі в дочірніх організаціях.

Ці поправки повинні застосовуватися ретроспективно і набувають чинності для річних періодів, починаючи 1 січня 2016 або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. Очікується, що дані поправки не зроблять впливу на фінансову звітність Банку.

В січні 2016 року Рада з МСФЗ випустила МСФЗ 16 «Оренда», Поправки до МСБО 12: «Визнання відстрочених податкових активів для нереалізованих збитків», Поправки до МСФЗ 7: «Ініціатива розкриття інформації».

Ці поправки набувають чинності для річних періодів, починаючи 1 січня 2017 або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. Очікується, що дані поправки не зроблять впливу на фінансову звітність Банку.

## **Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти**

**Таблиця 1. Грошові кошти та їх еквіваленти**

Назва статті	2015 рік	2014 рік
Готівкові кошти	28 868	26 377
Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	2 815	8 661
Кореспондентські рахунки у банках:	<b>29 164</b>	<b>76 412</b>
України	22 795	60 980
Інших країн	6 369	15 432
<b>Усього грошових коштів та їх еквівалентів</b>	<b>60 847</b>	<b>111 450</b>

Аналіз грошових коштів та їх еквівалентів за географічною ознакою, валютами та відсотковими ставками наведено в Примітці 33.

Грошові кошти та їх еквіваленти не знецінені.

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

## **Примітка 7. Кошти в інших банках**

**Таблиця 1. Кошти в інших банках**

Назва статті	2015 рік	2014 рік
Кредити, надані іншим банкам:	<b>36 001</b>	-
короткострокові	36 001	-
<b>Усього коштів в інших банках</b>	<b>36 001</b>	-

**Таблиця 2. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках**

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

Протягом 2015 Банку не списував безнадійну заборгованість за рахунок сформованих резервів.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

## Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 1. Кредити та заборгованість клієнтів

Назва статті	2015 рік	2014 рік
Кредити, надані юридичним особам	172 699	354 027
Кредити, надані фізичним особам-підприємцям	8 550	15 842
Іпотечні кредити фізичних осіб	27 991	25 917
Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	24 103	27 614
Інші кредити, надані фізичним особам	27	60
Резерв під знецінення кредитів	(26 628)	(25 216)
<b>Усього кредитів за мінусом резервів</b>	<b>206 742</b>	<b>398 244</b>

Інформація за кредитами, що надані пов'язаним сторонам зазначена в Примітці 39.

Аналіз кредитів та заборгованості клієнтів за географічною ознакою, валютами, строками погашення та відсотковими ставками наведено в Примітці 33.

Станом на 31 грудня 2015 року сума нарахованих та не отриманих процентних доходів, яка включена до даних Примітки 8 складає 6 058 тис. грн.; на 31 грудня 2014 року – 10 093 тис. грн..

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

Таблиця 2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2015 рік

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

Протягом 2015 року за рахунок створених резервів безнадійна заборгованість за кредитами та заборгованістю клієнтів списувалась в сумі 2 906 тис.грн..

В звітному році відбулося часткове погашення контрагентами раніше списаної за рахунок резервів безнадійної заборгованості на загальну суму 4 360 тис. грн., інформація зазначена у Примітці 27.

Таблиця 3. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2014 рік

Рух резервів	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам-підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, надані фізичним особам	Усього
<b>Залишок станом на 01 січня</b>	<b>7 713</b>	<b>3 820</b>	<b>5 556</b>	<b>5 517</b>	<b>5</b>	<b>22 611</b>
Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом року	6 475	2 242	7 697	3 301	(4)	19 711
Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	(2 291)	(2 134)	(7 627)	(6 148)	-	(18 200)
Вплив перерахунку у валюту падання звітності	-	-	917	177	-	1 094
<b>Залишок станом на 31 грудня</b>	<b>11 897</b>	<b>3 928</b>	<b>6 543</b>	<b>2 847</b>	<b>1</b>	<b>25 216</b>

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

**Таблиця 4. Структура кредитів за видами економічної діяльності**

Види економічної діяльності	2015 рік сума	%	2014 рік сума	%
Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	72 393	31,0	101 572	24,0
Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	58 682	25,2	141 291	33,4
Фізичні особи	52 121	22,3	53 591	12,7
Текстильне виробництво	22 176	9,5	24 153	5,7
Виробництво харчових продуктів	17 253	7,4	45 944	10,8
Наземний і трубопровідний транспорт	5 785	2,5	11 337	2,7
Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	3 344	1,4	5 204	1,2
Інше	1 616	0,7	40 368	9,5
<b>Усього кредитів та заборгованість клієнтів без резервів</b>	<b>233 370</b>	<b>100</b>	<b>423 460</b>	<b>100</b>

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

**Таблиця 5. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2015 рік**

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

Протягом 2015 року у власність Банку не переходило заставне майно.

В 2015 році Банком реалізовано майно, що перейшло у власність Банка як заставодержателя, на загальну суму 326 тис. грн..

**Таблиця 6. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2014 рік**

Назва статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам-підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, надані фізичним особам	Усього
Незабезпечені кредити	-	-	-	857	60	917
Кредити, що забезпечені:	<b>354 027</b>	<b>15 842</b>	<b>25 917</b>	<b>26 757</b>	-	<b>422 543</b>
- 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
<b>Усього кредитів та заборгованість клієнтів без резервів</b>	<b>354 027</b>	<b>15 842</b>	<b>25 917</b>	<b>27 614</b>	<b>60</b>	<b>423 460</b>

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.



(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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

Протягом 2014 року у власність Банку переходило заставне майно 272 тис.грн..

В 2014 році Банком не реалізовувалось майно, що перейшло у власність Банку як заставодержателя.

**Таблиця 7 Аналіз кредитної якості кредитів за 2015 рік**

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

**Таблиця 8 Аналіз кредитної якості кредитів за 2014 рік**

Назва статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам-підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, надані фізичним особам	Усього
<b>Непрострочені та незнецінені:</b>	<b>334 478</b>	<b>11 516</b>	<b>17 724</b>	<b>20 063</b>	<b>60</b>	<b>383 841</b>
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
<b>Прострочені, але незнецінені:</b>	<b>7 999</b>	<b>2 943</b>	<b>8 026</b>	<b>6 874</b>	<b>-</b>	<b>25 842</b>
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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

із затримкою платежу від 93 до 183 днів	384	198	-	133	-	<b>715</b>
із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	2 745	160	363	-	<b>3 268</b>
із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	5 161	572	-	<b>5 733</b>
<b>Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:</b>	<b>11 550</b>	<b>1 383</b>	<b>167</b>	<b>677</b>	-	<b>13 777</b>
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
<b>Загальна сума кредитів до вирахування резервів</b>	<b>354 027</b>	<b>15 842</b>	<b>25 917</b>	<b>27 614</b>	<b>60</b>	<b>423 460</b>
Резерв під знецінення за кредитами	(11 897)	(3 928)	(6 543)	(2 847)	(1)	(25 216)
<b>Усього кредитів за мінусом резервів</b>	<b>342 130</b>	<b>11 914</b>	<b>19 374</b>	<b>24 767</b>	<b>59</b>	<b>398 244</b>

Таблиця 9 Вплив вартості застави на якість кредиту за 2015 рік

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

Таблиця 10. Вплив вартості застави на якість кредиту за 2014 рік

Назва статті	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
Кредити, надані юридичним особам	354 027	619 033	(265 006)
Кредити, надані фізичним особам-підприємцям	15 842	27 943	(12 101)
Іпотечні кредити фізичних осіб	25 917	25 383	534
Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	27 614	52 986	(25 372)
Інші кредити фізичним особам	60	-	60
<b>Усього кредитів</b>	<b>423 460</b>	<b>725 345</b>	<b>(301 885)</b>

## Примітка 9. Цінні папери в портфелі банку на продаж

Таблиця 1. Цінні папери в портфелі банку на продаж

Назва статті	2015 рік	2014 рік
Боргові цінні папери:	<b>1 271</b>	<b>1 271</b>
державні облігації	-	-
облігації підприємств	1 271	1 271
Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком:	<b>95</b>	<b>95</b>

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Назва статті	2015 рік	2014 рік
справедлива вартість яких визначена за даними оприлюднених котирувань цінних паперів на фондових біржах за собівартістю (справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо)	1	1
Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(1 365)	(94)
<b>Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів</b>	<b>1</b>	<b>1 272</b>

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

**Таблиця 2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за 2015 рік**

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

**Таблиця 3. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за 2014 рік**

Назва статті	Облігації підприємств	Усього
Непрострочені та незнецінені:	1 271	1 271
Малі підприємства	1 271	1 271
<b>Цінні папери в портфелі банку на продаж за мінусом резервів</b>	<b>1 271</b>	<b>1 271</b>

**Таблиця 4. Аналіз зміни резерву під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж за 2015 рік**

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

**Таблиця 5. Аналіз зміни резерву під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж за 2014 рік**

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

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

Найменування компанії	Вид діяльності	Країна реєстрації	Справедлива вартість	
			2015 рік	2014 рік
ПАТ «Дніпроспецсталь»	Виробництво чавуну, сталі та феросплавів	Україна	1	1

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

Цінні папери, які передані без припинення визнання у вигляді забезпечення за операціями репо, та інформацію щодо наявного права на їх продаж та подальшу заставу за станом на кінець дня 31 грудня 2015 року відсутні.

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

**Таблиця 1. Цінні папери в портфелі банку до погашення**

Назва статті	2015 рік	2014 рік
Державні облігації	217 597	37 040
<b>Усього цінних паперів у портфелі банку до погашення за мінусом резервів</b>	<b>217 597</b>	<b>37 040</b>

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

В портфелі банку до погашення в рядку «Державні облігації» обліковуються фінансові інструменти - депозитні сертифікати Національного банку України номінальною вартістю 1 млн. гривень кожний. Станом на 31 грудня 2015 року нарахові доходи, що включені до цієї примітки склали 3 597 тис.грн., а на 31.12.2014 року - 40 тис.грн..

**Таблиця 2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за 2015 рік**

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

**Таблиця 3. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за 2014 рік**

Назва статті	Державні облігації	Усього
Боргові цінні папери непрострочені та незнецінені:	37 040	37 040
Державні установи та підприємства	37 040	37 040
<b>Боргові цінні папери в портфелі банку до погашення</b>	<b>37 040</b>	<b>37 040</b>

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 2015 року відсутні.

## Примітка 11. Інвестиційна нерухомість

**Таблиця 1. Інвестиційна нерухомість**

Назва статті	2015 рік	2014 рік
<b>Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на 1 січня</b>	<b>15 354</b>	<b>12 883</b>
Придбання	2 525	3 746
Капітальні інвестиції на реконструкцію	18	17
Вибуття	(423)	-
Переведення до категорії будівель, що зайняті власником	(541)	(1 223)
Переведення з категорії будівель, що зайняті власником	541	-
Інші зміни	39	(69)
<b>Справедлива вартість інвестиційної нерухомості за станом на 31 грудня</b>	<b>17 513</b>	<b>15 354</b>

Станом на 31 грудня 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 (01.10.2015р.) та зафіксована в звітах незалежних оцінювачів. В бухгалтерському обліку переоцінка не відображена, оскільки відхилення є несуттєвими.

Аналіз інвестиційної нерухомості за географічною ознакою, валютами, строками погашення та відсотковими ставками наведено в Примітці 33.

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

Суми доходів і витрат	2015 рік	2014 рік
Дохід від оренди інвестиційної нерухомості	565	475

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

Період дії операційної оренди	2015 рік	2014 рік
До 1 року	-	216
Від 1 до 5 років	1 617	10 215
Понад 5 років	-	20 411
<b>Усього платежів, що підлягають отриманню за операційною орендою</b>	<b>1 617</b>	<b>30 842</b>

## Примітка 12. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 1. Основні засоби та нематеріальні активи

Назва статті	Будівлі, споруди та передавальні і пристрої	Машини та обладнання	Транспорт- ні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в нові засоби та нема- теріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
<b>Балансова вартість на 31 грудня 2013 року</b>	<b>37 945</b>	<b>5 686</b>	<b>1 713</b>	<b>413</b>	<b>1 472</b>	<b>1 112</b>	<b>2 496</b>	<b>222</b>	<b>51 059</b>
Первісна (переоцінена) вартість	42 311	14 487	3 676	1 265	2 041	9 942	2 496	2 354	78 572
Знос на початок 2014 року	(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)
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)
Зменшення корисності	(48)	-	-	-	-	-	-	-	(48)
<b>Переоцінка</b>	<b>570</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>570</b>
переоцінка первісної вартості	743	-	-	-	-	-	-	-	743
Переоцінка зносу	(173)	-	-	-	-	-	-	-	(173)
<b>Балансова вартість на 31 грудня 2014 року</b>	<b>34 092</b>	<b>5 471</b>	<b>1 387</b>	<b>370</b>	<b>1 259</b>	<b>955</b>	<b>1 635</b>	<b>345</b>	<b>45 514</b>
Первісна (переоцінена) вартість	38 712	14 387	3 283	1 252	2 035	9 652	1 635	2 545	73 501
Знос на початок 2015 року	(4 620)	(8 916)	(1 896)	(882)	(776)	(8 697)	-	(2 200)	(27 987)
Надходження	19	17	-	-	15	14	2 752	104	2 921
Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	75	40	-	-	-	60	-	-	175
Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів групи вибуття	(3 425)	-	-	-	(305)	-	-	-	(3 730)
Інше переведення	1 698	72	-	-	14	(72)	-	-	1 712
Вибуття	(1 455)	(176)	(2 191)	(38)	(154)	(220)	(3 056)	-	(7 290)
Амортизаційні відрахування	(258)	(290)	1 396	(8)	(24)	(46)	-	(72)	698
<b>Балансова вартість на 31 грудня 2015 року</b>	<b>30 746</b>	<b>5 134</b>	<b>592</b>	<b>324</b>	<b>805</b>	<b>691</b>	<b>1 331</b>	<b>377</b>	<b>40 000</b>
Первісна (переоцінена) вартість	35 624	14 340	1 092	1 214	1 605	9 434	1 331	2 649	67 289
Знос на кінець 2015 року	(4 878)	(9 206)	(500)	(890)	(800)	(8 743)	-	(2 272)	(27 289)

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

- 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 – 11 049 тис.грн.;
- нематеріальні активи, щодо яких є обмеження права власності, відсутні;
- створені нематеріальні активи відсутні;

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

Переоцінка у 2015 році не проводилась.

Оцінку основних засобів здійснювали ТОВ «Центр Бізнесінформ» (сертифікат суб'єкта оціночної діяльності № 16291/14 від 15.04.2014р.) та ТОВ «Укрспецекспертиза» (сертифікат суб'єкта оціночної діяльності № 15952/14 від 27.01.2014р.).

### Примітка 13. Інші фінансові активи

Таблиця 1. Інші фінансові активи

Назва статті	Примітки	2015 рік	2014 рік
Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)	24	76	44
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	24	706	87
Дебіторська заборгованість за операціями з готівкою	24	1 417	-
Дебіторська заборгованість за розрахункове касове обслуговування	24	557	898
Дебіторська заборгованість з оперативної оренди	24	369	221
Дебіторська заборгованість Western Union - сума невідшкодованих переказів	24	130	175
Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	24	-	477
Грошові кошти з обмеженим правом використання	24	630	698
Похідні фінансові активи в торговому портфелі банку	24	-	42
Інші фінансові активи	24	16	24
Резерв під знецінення інших фінансових активів	24	(625)	(1 334)
<b>Усього інших фінансових активів за мінусом резервів</b>		<b>3 276</b>	<b>1 332</b>

Аналіз інших фінансових активів за географічною ознакою, валютами та строками погашення наведено в Примітці 33.

Грошові кошти з обмеженим правом користування включають в себе залишки за кореспондентськими рахунками в банках України, які забезпечують проведення Банком операцій з платіжними картками в сумі 630 тис. грн.

Таблиця 2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2015 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
<b>Залишок за станом на 1 січня</b>	<b>39</b>	<b>87</b>	<b>28</b>	<b>1 180</b>	<b>1 334</b>
Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	(8)	33	(28)	252	249
Списання безнадійної заборгованості	(1)	(120)	-	(778)	(899)
Вплив перерахунку у валюті подання звітності	-	-	-	(59)	(59)
<b>Залишок за станом на 31 грудня</b>	<b>30</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>595</b>	<b>625</b>

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

**Таблиця 3. 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
<b>Залишок за станом на 1 січня</b>	-	<b>44</b>	-	<b>651</b>	<b>695</b>
Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	39	43	28	569	<b>679</b>
Списання безнадійної заборгованості	-	-	-	(40)	<b>(40)</b>
Вплив перерахунку у валюті подання звітності	-	-	-	-	-
<b>Залишок за станом на 31 грудня</b>	<b>39</b>	<b>87</b>	<b>28</b>	<b>1 180</b>	<b>1 334</b>

В 2014 році Банк списав за рахунок сформованих резервів безнадійну заборгованість, що відносилась до статті «Інші фінансові активи» на загальну суму 40 тис.грн.

**Таблиця 4. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2015 рік**

Назва 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
<b>Непрострочена та незнецінена заборгованість:</b>	<b>14</b>	<b>706</b>	<b>1 417</b>	<b>630</b>	<b>367</b>	<b>3 134</b>
-великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	-	-	-	630	-	<b>630</b>
-середні компанії	-	-	-	-	3	<b>3</b>
-малі компанії	14	706	1 417	-	364	<b>2 501</b>
<b>Заборгованість знецінена на індивідуальній основі:</b>	<b>62</b>	-	-	-	<b>705</b>	<b>767</b>
-із затримкою платежу до 31 дня	6	-	-	-	32	<b>38</b>
-із затримкою платежу від 32 до 92 днів	8	-	-	-	71	<b>79</b>
-із затримкою платежу від 93 до 183 днів	8	-	-	-	78	<b>86</b>
-із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	15	-	-	-	66	<b>81</b>
-із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	25	-	-	-	458	<b>483</b>
<b>Усього інших фінансових активів до вирахування резерву</b>	<b>76</b>	<b>706</b>	<b>1 417</b>	<b>630</b>	<b>1 072</b>	<b>3 901</b>
<b>Резерв під знецінення інших фінансових активів</b>	<b>(30)</b>	-	-	-	<b>(595)</b>	<b>(625)</b>
<b>Усього інших фінансових активів за мінусом резерву</b>	<b>46</b>	<b>706</b>	<b>1 417</b>	<b>630</b>	<b>477</b>	<b>3 276</b>

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інаше)

**Таблиця 5. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2014 рік**

Назва 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
<b>Непрострочена та незнецінена заборгованість:</b>	<b>4</b>	<b>317</b>	<b>-</b>	<b>698</b>	<b>1 163</b>	<b>2 182</b>
великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	-	-	-	698	82	780
середні компанії	-	-	-	-	2	2
малі компанії	4	317	-	-	1 079	1 400
<b>Заборгованість знецінена на індивідуальній основі:</b>	<b>40</b>	<b>87</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>683</b>	<b>810</b>
-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
<b>Усього інших фінансових активів до вирахування резерву</b>	<b>44</b>	<b>404</b>	<b>-</b>	<b>698</b>	<b>1 846</b>	<b>2 992</b>
<b>Резерв під знецінення інших фінансових активів</b>	<b>(39)</b>	<b>(87)</b>	<b>-</b>	<b>(28)</b>	<b>(1 180)</b>	<b>(1 334)</b>
<b>Усього інших фінансових активів за мінусом резерву</b>	<b>5</b>	<b>317</b>	<b>-</b>	<b>670</b>	<b>666</b>	<b>1 658</b>

#### Примітка 14. Інші активи

**Таблиця 1. Інші активи**

Назва статті	примітки	2015 рік	2014 рік
Дебіторська заборгованість з придбання активів	24	597	271
Передоплата за послуги	24	459	816
Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	24	-	-
Витрати майбутніх періодів та розрахунки з податками та зборами	24	704	271
Резерв під інші активи	24	(187)	(223)
<b>Усього інших активів за мінусом резервів</b>		<b>1 573</b>	<b>1 135</b>

В 2015 році Банк не списував за рахунок сформованих резервів безнадійну заборгованість, що відносилась до статті «Інші активи» .

В 2015 році Банком не продавалось майно, що перейшло у власність Банку як заставодержателя.

Аналіз інших активів за географічною ознакою, валютами та строками погашення наведено в Примітці 33.

**Таблиця 2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 2015 рік**

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



(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

**Таблиця 3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 2014 рік**

<b>Рух резервів</b>	<b>Дебіторська заборгованість з придбання активів</b>	<b>Передоплата за послуги</b>
<b>Залишок за станом на початок 1 січня</b>	<b>2</b>	<b>38</b>
Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	3	180
<b>Залишок за станом на 31 грудня</b>	<b>5</b>	<b>218</b>

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

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

<b>Назва статті</b>	<b>2015 рік</b>	<b>2014 рік</b>
Основні засоби	6 982	5 235
<b>Усього необоротних активів, утримувані для продажу</b>	<b>6 982</b>	<b>5 235</b>

У 2015 році Банком переведено до необоротних активів, утримуваних до продажу рухоме та нерухоме майно в сумі 3 730,0 тис.грн., очікуваний час вибуття згідно договору купівлі-продажу липень 2016 року.

## Примітка 16. Кошти банків

**Таблиця 1. Кошти банків**

<b>Назва статті</b>	<b>2015 рік</b>	<b>2014 рік</b>
Кореспондентські рахунки інших банків	-	1
Депозити інших банків:	-	-
короткострокові	-	-
<b>Кошти кредитних установ</b>	<b>-</b>	<b>1</b>

## Примітка 17. Кошти клієнтів

**Таблиця 1. Кошти клієнтів**

<b>Назва статті</b>	<b>2015 рік</b>	<b>2014 рік</b>
Інші юридичні особи:	<b>164 579</b>	<b>131 324</b>
- поточні рахунки	130 917	107 190
-строкові рахунки	33 662	24 134
Фізичні особи:	<b>245 509</b>	<b>328 306</b>
- поточні рахунки	49 667	52 519
-строкові рахунки	195 842	275 787
<b>Усього коштів клієнтів</b>	<b>410 088</b>	<b>459 630</b>

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.

Протягом звітного періоду невиконання Банком зобов'язань щодо основного боргу та процентів за ним не відбувалось.

Станом на 31 грудня 2015 року та 31 грудня 2014 року нараховані та несплачені процентні витрати за коштами клієнтів юридичних і фізичних осіб складають 5 652 тис.грн. та 10 970 тис. грн. відповідно.

Аналіз коштів клієнтів за географічною ознакою, валютами, процентними ставками та строками погашення наведено в Примітці 33.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

**Таблиця 2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності**

Вид економічної діяльності	2015 рік		2014 рік	
	сума	%	сума	%
Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	102	0,02	41	0,01
Виробництво харчових продуктів	1 498	0,37	3 047	0,66
Ремонт і монтаж машин і устаткування	2 029	0,49	1 548	0,34
Виробництво готових металевих виробів, металургійне виробництво	2 986	0,73	843	0,18
Виробництво гумових, пластмасових виробів та іншої мінеральної продукції	3 935	0,96	3 689	0,80
Надання фінансових послуг, допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг і страхування	9 118	2,22	25 229	5,49
Будівництво будівель, споруд та спеціалізовані будівельні роботи	12 377	3,02	7 176	1,56
Виробництво машин, електричного устаткування	13 538	3,30	1 387	0,30
Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	15 517	3,78	19 543	4,25
Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	34 649	8,45	11 007	2,40
Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	46 811	11,42	39 345	8,56
Фізичні особи	245 509	59,87	328 306	71,43
Інше	22 019	5,37	18 469	4,02
<b>Усього коштів клієнтів</b>	<b>410 088</b>	<b>100</b>	<b>459 630</b>	<b>100</b>

Станом на кінець дня 31 грудня 2015 року балансова вартість залучених депозитів, які Банк отримав в якості забезпечення за кредитними операціями та гарантіями, становить 29 164 тисячі гривень.

## Примітка 18. Резерви за зобов'язаннями

**Таблиця 1. Зміни резервів за зобов'язаннями за 2015 рік**

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

**Таблиця 2. Зміни резервів за зобов'язаннями за 2014 рік**

Рух резервів	Інші	Усього
Залишок 1 січня	17	17
Формування та/або збільшення резерву	49	49
<b>Залишок на 31 грудня</b>	<b>66</b>	<b>66</b>

## Примітка 19. Інші фінансові зобов'язання

**Таблиця 1. Інші фінансові зобов'язання**

Назва статті	Примітки	2015 рік	2014 рік
Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	24	297	-
Кредиторська заборгованість за операціями банку з клієнтами		392	-
Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою		4 006	-
Дивіденди до сплати	31	2	1
Похідні фінансові зобов'язання в торговому портфелі банку	24	-	13

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Назва статті	Примітки	2015 рік	2014 рік
Кошти клієнтів за недіючими рахунками		168	115
Кредиторська заборгованість кошти не відправлені по системі Western Union		-	71
Інші фінансові зобов'язання	24	84	24
<b>Усього інших фінансових зобов'язань</b>		<b>4 949</b>	<b>224</b>

Аналіз інших фінансових зобов'язань за географічною ознакою, валютами та строками погашення наведено в Примітці 33.

## Примітка 20. Інші зобов'язання

Назва статті	Примітки	2015 рік	2014 рік
Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	24	1 148	1 471
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	24	56	156
Кредиторська заборгованість з придбання активів	24	833	14
Доходи майбутніх періодів	24	251	2 365
<b>Усього</b>		<b>2 288</b>	<b>4 006</b>

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

Аналіз інших зобов'язань за географічною ознакою, валютами, строками погашення наведено в Примітці 33.

## Примітка 21. Субординований борг

Назва статті	2015 рік	2014 рік
Субординований борг банку	36 001	23 653
Нараховані відсотки	553	327
<b>Всього</b>	<b>36 554</b>	<b>23 980</b>

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 27.04.2011р.);
- Компанія «ТОПЛІКОН ЕНТЕРПРАЙЗЕС ЛІМІТЕД» інвестувала 600 000 доларів США (договір від 26.05.2011 р.);
- Фізична особа Носик Лариса Миколаївна інвестувала 610 000 доларів США (договір від 05.05.2011р.)  
Строк залучення коштів – 5 років, процентна ставка – 8,7%, дата повернення коштів інвесторам – 15 липня 2016 року.

Банком отримано від Національного банку України дозвіл на врахування до регулятивного капіталу коштів, залучених на умовах субординованого боргу.

Аналіз субординованого боргу за географічною ознакою, валютами та строками погашення наведено в Примітці 33.

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

Назва статті	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Емісійний дохід	Привілейовані акції	Усього
<b>Залишок на 1 січня 2014 року</b>	<b>3 455</b>	<b>104 396</b>	<b>1 612</b>	<b>2 953</b>	<b>108 961</b>
Збільшення номінальної вартості акцій в зв'язку з направлення частини прибутку до Статутного капіталу	-	2 788	-	79	2 867
<b>Залишок на 31 грудня 2014 року</b>	<b>3 455</b>	<b>107 184</b>	<b>1 612</b>	<b>3 032</b>	<b>111 828</b>
Збільшення номінальної вартості акцій в зв'язку з направлення частини прибутку до Статутного капіталу	-	-	-	-	-
<b>Залишок на 31 грудня 2015 року</b>	<b>3 455</b>	<b>107 184</b>	<b>1 612</b>	<b>3 032</b>	<b>111 828</b>

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Станом на 31 грудня 2015 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:

а) участь в управлінні Банком шляхом голосування на загальних зборах акціонерів відповідно до Статуту Банку та приймання участі у роботі Спостережної ради або Ревізійної комісії Банку в випадках, якщо акціонер або його представник обраний до цих органів;

б) отримання дивідендів;

в) отримання у разі ліквідації Банку частини його майна або вартості частини майна Банку;

г) отримання інформації про господарську діяльність Банку відповідно до чинного законодавства України та Статуту Банку;

д) обов'язковий викуп Банком всіх або частини належних йому акцій у випадках та порядку, передбачених чинним законодавством України та внутрішніми документами Банку;

е) переважне придбання додатково розміщуваних Банком простих акцій в кількості, пропорційній частці належних йому простих акцій у загальній кількості простих акцій, в процесі приватного розміщення акцій;

є) вихід із складу акціонерів Банку шляхом відчуження належних йому акцій. Акціонери Банку можуть відчужувати належні їм акції без згоди інших акціонерів Банку;

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

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

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

а) переважне одержання дивідендів у порядку та розмірах, передбачених Статутом Банку;

б) пріоритетну участь у розподілі майна Банку у разі його ліквідації, яке реалізується шляхом отримання ліквідаційної вартості привілейованих акцій до задоволення вимог акціонерів – власників простих акцій;

в) переважне придбання додатково розміщуваних Банком привілейованих акцій в кількості, пропорційній частці належних йому привілейованих акцій у загальній кількості привілейованих акцій, в процесі приватного розміщення акцій;

г) у випадках прийняття загальними зборами акціонерів Банку рішення щодо конвертації привілейованих акцій у прості акції Банку обміняти належні їм привілейовані акції на прості акції Банку в порядку та на умовах, передбачених рішенням загальних зборів акціонерів Банку;

д) голосування на загальних зборах акціонерів Банку у випадках, передбачених Статутом Банку;

е) інші права, встановлені Статутом Банку.

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

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

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

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

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

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

Протягом березня-червня 2016 року збільшення капіталу Банку буде здійснюватись шляхом підвищення номінальної вартості акцій за рахунок спрямування до статутного капіталу Банку прибутку, отриманого Банком за результатами діяльності в 2014-2015 роках. Станом на 17 червня 2016 року статутний капітал Банку буде становити не менш ніж 120 000 тис.грн..

З метою нарощення статутного капіталу Банку до розміру не менш ніж 300 млн. грн. у 2016 році планується злиття (приєднання) Банку з іншими банками, а саме з АТ «Регіон-Банк» (м. Харків) та Полікомбанк (м.Чернігів). На цей час з представниками зазначених банків проведені зустрічі та досягнуті попередні домовленості щодо визначення умов, строку та порядку здійснення заходів, необхідних для здійснення реорганізації Банку шляхом злиття (приєднання). Станом на 11 січня 2017 року статутний капітал банку- правонаступника буде складати не менш ніж 300 000 тис. грн.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інаше)

### Примітка 23. Резерви переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу)

Назва статті	примітки	2015 рік	2014 рік
<b>Залишок на 01 січня 2015 рік</b>		<b>6 285</b>	<b>6402</b>
<b>Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж:</b>		<b>(23)</b>	<b>(19)</b>
зміни переоцінки до справедливої вартості	9	(23)	(19)
<b>Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів:</b>	10	<b>(225)</b>	<b>5</b>
зміни переоцінки до справедливої вартості		-	743
зменшення корисності		(103)	(173)
реалізований результат переоцінки, віднесений на нерозподілений прибуток		(122)	(565)
<b>Податок на прибуток пов'язаний із:</b>		<b>(6)</b>	<b>(103)</b>
змінною резерву переоцінки основних засобів та нематеріальних активів		(6)	(103)
<b>Усього зміни щодо резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток</b>		<b>6 031</b>	<b>6 285</b>
<b>Залишок на 31 грудня 2015 року</b>		<b>6 031</b>	<b>6 285</b>

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

Назва статті	при- мітка	2015 рік				2014 рік	
		менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	Усього	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	Усього
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	60 847	-	<b>60 847</b>	111 450	-	<b>111 450</b>
Кошти в інших банках	7	36 001	-	<b>36 001</b>	-	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів	8	134 124	72 618	<b>206 742</b>	281 155	117 089	<b>398 244</b>
Цінні папери в портфелі банку на продаж	9	-	1	<b>1</b>	-	1 272	<b>1 272</b>
Цінні папери в портфелі банку до погашення	10	217 597	-	<b>217 597</b>	37 040	-	<b>37 040</b>
Інвестиційна нерухомість	11	-	17 513	<b>17 513</b>	-	15 354	<b>15 354</b>
Дебіторська заборгованість за поточним податком на прибуток		1 323	-	<b>1 323</b>	1 001	-	<b>1 001</b>
Основні засоби та нематеріальні активи	12	-	40 000	<b>40 000</b>	-	45 514	<b>45 514</b>
Інші фінансові активи	13	3 276	-	<b>3 276</b>	1 332	-	<b>1 332</b>
Інші активи	14	1 457	116	<b>1 573</b>	1 007	128	<b>1 135</b>
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	15	6 982	-	<b>6 982</b>	5 235	-	<b>5 235</b>
<b>Усього активів</b>		<b>461 607</b>	<b>130 248</b>	<b>591 855</b>	<b>438 220</b>	<b>179 357</b>	<b>617 577</b>
Кошти банків	16	-	-	-	1	-	<b>1</b>
Кошти клієнтів	17	399 846	10 242	<b>410 088</b>	431 743	27 887	<b>459 630</b>
Відстрочені податкові зобов'язання		54	305	<b>359</b>	54	327	<b>381</b>
Резерви за зобов'язаннями	18	-	-	-	66	-	<b>66</b>
Інші фінансові зобов'язання	19	4 949	-	<b>4 949</b>	224	-	<b>224</b>
Інші зобов'язання	20	1 985	304	<b>2 289</b>	3 807	199	<b>4 006</b>
Субординований борг	21	36 554	-	<b>36 554</b>	327	23 653	<b>23 980</b>
<b>Усього зобов'язань</b>		<b>443 388</b>	<b>10 851</b>	<b>454 239</b>	<b>436 222</b>	<b>52 066</b>	<b>488 288</b>

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інаше)

## Примітка 25. Процентні доходи та витрати

Назва статті	2015 рік	2014 рік
<b>Процентні доходи</b>		
Кредити та заборгованість клієнтів	56 812	87 183
Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж	23	23
Цінні папери в портфелі банку до погашення	16 981	2 201
Кошти в інших банках	59	258
Кореспондентські рахунки в інших банках	125	76
Інші	-	42
<b>Усього процентних доходів</b>	<b>74 000</b>	<b>89 783</b>
<b>Процентні витрати</b>		
Строкові кошти юридичних осіб	(5 417)	(5 749)
Інші залучені кошти	-	(8)
Строкові кошти фізичних осіб	(28 680)	(46 445)
Строкові кошти інших банків	-	(40)
Поточні рахунки	(6 556)	(4 247)
Інші	(2 882)	(1 593)
<b>Усього процентних витрат</b>	<b>(43 535)</b>	<b>(58 082)</b>
<b>Чистий процентний дохід</b>	<b>30 465</b>	<b>31 701</b>

## Примітка 26. Комісійні доходи та витрати

Назва статті	2015 рік	2014 рік
<b>Комісійні доходи:</b>		
розрахунково-касові операції	20 346	17 956
Інкасація	669	1 808
операції з цінними паперами	4	-
за операціями на валютному ринку	2 067	8 202
комісії за обслуговування кредитів	1 864	-
Винагорода за договорами доручення та комісії	754	1 015
гарантії надані	1	28
Інші	225	433
<b>Усього комісійних доходів</b>	<b>25 930</b>	<b>29 442</b>
<b>Комісійні витрати:</b>		
розрахунково-касові обслуговування	(583)	(809)
операції з цінними паперами	(1)	(4)
Комісія за обслуговування платіжних карток МПС	(227)	(134)
Інші	(6)	(6)
<b>Усього комісійних витрат</b>	<b>(817)</b>	<b>(953)</b>
<b>Чистий комісійний дохід/витрати</b>	<b>25 113</b>	<b>28 489</b>

## Примітка 27. Інші операційні доходи

Назва статті	Примітки	2015 рік	2014 рік
Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості	32	565	475
Дохід від операційного лізингу (оренди)	32	481	244
Дохід від суборенди	32	80	92
Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	32	273	895
Дохід від вибуття інвестиційної нерухомості	32	202	-
Штрафи, пені сплачені клієнтами		2 176	803
Погашення раніше списаної за рахунок резерву безнадійної заборгованості за кредитами		4 360	2 385
Інші	32	312	241
<b>Усього операційних доходів</b>		<b>8 449</b>	<b>5 135</b>

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інаше)

## Примітка 28. Адміністративні та інші операційні витрати

Назва статті	Примітки	2015 рік	2014 рік
Витрати на утримання персоналу	32	(27 848)	(31 163)
Амортизація основних засобів	32	(1 373)	(1 615)
Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів	32	(73)	(68)
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	32	(8 900)	(9 310)
Витрати на оперативний лізинг (оренду)	32	(5 036)	(6 423)
Професійні послуги	32	(898)	(964)
Витрати на маркетинг та рекламу	32	(153)	(799)
Витрати із страхування	32	(4)	(8)
<b>Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток:</b>		<b>(2 877)</b>	<b>(4 790)</b>
-податок на землю	32	(439)	(282)
-відрахування до ФГВФО	32	(2 110)	(3 338)
-інші податки та обов'язкові платежі	32	(328)	(1 170)
Убиток від реструктуризації кредиту	32	(3 308)	-
Інші	32	(1 865)	(720)
<b>Усього адміністративних та інших операційних витрат</b>		<b>(52 335)</b>	<b>(55 860)</b>

## Примітка 29. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 1. Витрати на сплату податку на прибуток

Назва статті	2015 рік	2014 рік
Поточний податок на прибуток	(1 522)	(748)
Зміна відстроченого податку на прибуток	-	(25)
<b>Усього витрати податку на прибуток</b>	<b>(1 522)</b>	<b>(773)</b>

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

Назва статті	2015 рік.	2014 рік
Прибуток до оподаткування	8 455	3 846
Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	1 522	670
Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку	-	98
Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку	-	(20)
Вплив зміни ставки оподаткування	-	-
<b>Сума податку на прибуток (збиток)</b>	<b>1 522</b>	<b>748</b>

Таблиця 3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2015 рік

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

**Таблиця 4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2014 рік**

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

**Примітка 30. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію**

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

Назва статті	Примітки	2015 рік	2014 рік
Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку		6 932	3 072
Прибуток/(збиток), що належить власникам привілейованих акцій банку		1	1
Прибуток/(збиток) за рік		6 933	3 073
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.)		2,06	0,92
Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну привілейовану акцію (грн.)		0,01	0,01

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

Назва статті	2015 рік	2014 рік
Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку	6 932	3 072
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	3 360	3 360
Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)	2,06	0,92

**Таблиця 3. Скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію**

Назва статті	2015 рік	2014 рік
Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку	6 932	3 072
Прибуток/(збиток) за рік	6 932	3 072
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.)	2,06	0,92

**Таблиця 4. Розрахунок прибутку/(збитку), що належить власникам простих та привілейованих акцій банку**

Назва статті	2015 рік	2014 рік
Прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам банку	6 933	3 073
Дивіденди за простими та привілейованими акціями	1	1
Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік	6 933	3 073
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		



(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

акцій	1	1
Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам простих акцій залежно від умов акцій	6 932	3 072
Прибуток/(збиток) за рік, що належить акціонерам - власникам простих акцій	6 932	3 072

### Примітка 31. Дивіденди

Назва статті	2015 рік		2014 рік	
	за простими акціями	за привілейованими акціями	за простими акціями	за привілейованими акціями
Залишок станом на 1 січня	-	1	-	-
Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду	-	1	-	1
Дивіденди, виплачені протягом періоду	-	-	-	-
Залишок станом на 31 грудня	-	2	-	1

### Примітка 32. Операційні сегменти

Банк веде свою діяльність у таких основних операційних сегментах:

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

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

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

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

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

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

Активи за сегментом не включають активи з податку на прибуток.

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

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

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

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

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

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

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

**Таблиця 1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2015 р.**

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

**Таблиця 2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2014 рік**

Назва статті	Найменування звітних сегментів			інші сегменти та операції	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
Дохід від зовнішніх клієнтів:					
-процентні доходи	77 780	9 403	2 224	376	<b>89 783</b>
-комісійні доходи	19 017	8 277	-	2 148	<b>29 442</b>
-інші операційні доходи	1 457	2 121	-	1 557	<b>5 135</b>
<b>Усього доходів сегментів</b>	<b>98 254</b>	<b>19 801</b>	<b>2 224</b>	<b>4 081</b>	<b>124 360</b>
Процентні витрати	(10 306)	(47 728)	-	(48)	<b>(58 082)</b>
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(12 365)	(7 346)	-	-	<b>(19 711)</b>
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	-	-	-	(862)	<b>(862)</b>
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	122	<b>122</b>
Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових	-	(442)	-	-	<b>(442)</b>

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

	Найменування звітних сегментів				
зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова					
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-
Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	-	16 002	<b>16 002</b>
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	-	(679)	<b>(679)</b>
Комісійні витрати	(5)	(22)	(4)	(922)	<b>(953)</b>
Відрахування до резерву за зобов'язанням	(49)	-	-	-	<b>(49)</b>
Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	(55 860)	<b>(55 860)</b>
<b>РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА:</b>					
<b>Прибуток/(збиток)</b>	<b>75 529</b>	<b>(35 737)</b>	<b>2 220</b>	<b>(38 166)</b>	<b>3 846</b>

Таблиця 3 Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2015 рік

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

Таблиця 4. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2014 рік

Назва статті	Найменування звітних сегментів				Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	Інші сегменти та операції	
<b>АКТИВИ СЕГМЕНТІВ</b>					
Активи сегментів	356 842	40 577	38 284	176 639	<b>612 342</b>
Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)	-	-	-	5 235	<b>5 235</b>
Усього активів сегментів	<b>356 842</b>	<b>40 577</b>	<b>38 284</b>	<b>181 874</b>	<b>617 577</b>
<b>Усього активів</b>	<b>356 842</b>	<b>40 577</b>	<b>38 284</b>	<b>181 874</b>	<b>617 577</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ</b>					
Зобов'язання сегментів	136 870	338 012	-	13 406	<b>488 288</b>
Усього зобов'язань сегментів	136 870	338 012	-	13 406	<b>488 288</b>
<b>Усього зобов'язань</b>	136 870	338 012	-	13 406	<b>488 288</b>
<b>ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ</b>					
Амортизація	-	-	-	(1 615)	<b>(1 615)</b>

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

**Таблиця 5. Інформація про географічні регіони**

Назва статті	2014 рік			2014 рік		
	Україна	інші країни	усього	Україна	інші країни	усього
Доходи від зовнішніх клієнтів	121 975	-	121 975	124 360	-	124 360
Основні засоби	63 387	-	63 387	64 193	-	64 193

### 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. Кредитний ризик є помірним та керованим. Обсяг негативно класифікованих активів на 01.01.2016 року становить 6,88 % загальних активів.

Значення нормативів кредитного ризику за звітний період становили:

Нормативи кредитного ризику	Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7) (не більше 25%)	Норматив великих кредитних ризиків (Н8) (не більше 800%)	Норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (Н9) (не більше 25%)
05.01.2015	18,51	145,65	0,12
02.02.2015	18,54	146,28	0,10
02.03.2015	18,22	147,25	0,09
01.04.2015	17,87	145,94	0,08
05.05.2015	17,79	131,70	0,07
02.06.2016	17,70	133,66	0,07
01.07.2015	17,88	150,51	0,09
03.08.2015	18,34	145,60	0,44
01.09.2015	18,98	138,68	1,29
01.10.2015	16,90	120,00	1,19
02.11.2015	21,86	96,94	1,27
01.12.2015	21,56	70,23	0,89
01.01.2016	24,70	61,40	0,73

#### Ринковий ризик поєднує валютний, відсотковий та ціновий ризики.

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

Контроль за ринковим ризиком та моніторинг його є прийнятним.

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

**Таблиця 1. Аналіз валютного ризику**

Найменування валюти	2015 рік			2014 рік		
	монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти
Долари США	120 931	74 982	-	145 845	123 897	5 799
Євро	7 321	7 463	-	16 066	15 324	(5 770)
Інші	459	359	-	679	428	-
<b>Усього</b>	<b>128 711</b>	<b>82 804</b>	<b>-</b>	<b>162 590</b>	<b>139 649</b>	<b>29</b>

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

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

Назва статті	2015 рік			2014 рік
	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
Зміцнення долара США на _%	(36)	(36)	(710)	(710)
Послаблення долара США на _%	36	36	710	710
Зміцнення євро на _%	(7)	(7)	326	326
Послаблення євро на _%	7	7	(326)	(326)
Зміцнення інших валют	5	5	13	13
Послаблення інших валют	(5)	(5)	(13)	(13)

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

Назва статті	Середньозважений валютний курс за 2015 рік		Середньозважений валютний курс за 2014 рік	
	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
Зміцнення долара США на _%	(32)	(32)	(535)	(535)
Послаблення долара США на _%	32	32	535	535
Зміцнення євро на _%	(7)	(7)	266	266
Послаблення євро на _%	7	7	(266)	(266)
Зміцнення інших валют	5	5	13	13
Послаблення інших валют	(5)	(5)	(13)	(13)

**Таблиця 4. Загальний аналіз процентного ризику**

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

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

Назва статті	На вимогу і				Усього
	менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Більше року	
Звітний період					
Усього фінансових активів	200 925	198 034	52 886	72 619	524 464
Усього фінансових зобов'язань	254 330	128 656	58 363	10 242	451 591
Чистий розрив за процентними ставками на кінець попереднього періоду	0,11	0,07	0,10	0,06	0,34

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інаше)

Попередній період

Усього фінансових активів	223 355	79 609	128 014	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

**Таблиця 5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами**

Назва статті	2015 рік								2014 рік.				
	гривня				долари США				гривня				
	гривня	долари США	євро	інші	гривня	долари США	євро	інші					
Активи													
Кошти в інших банках	-	0,05	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів	17,02	8,55	-	-	17,08	-	-	-	-	-	-	-	-
Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Боргові цінні папери в портфелі банку до погашення	20,28	-	-	-	10,37	-	-	-	-	-	-	-	-
Кошти клієнтів:	8,18	3,65	1,88	-	10,88	5,79	4,16	0,56	-	-	-	-	-
-поточні рахунки	0,05	0,09	0,15	-	0,11	0,29	0,05	0,01	-	-	-	-	-
-строкові кошти	16,87	4,08	2,89	-	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 2015 році.

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

**Таблиця 6 Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2015 рік**

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

**Таблиця 7 Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2014 рік**

Назва статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
<b>Активи</b>				
Грошові кошти та їх еквіваленти	96 018	14 964	468	<b>111 450</b>
Кошти в інших банках	-	-	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів	373 674	-	24 570	<b>398 244</b>
Цінні папери в портфелі банку на продаж	1 272	-	-	<b>1 272</b>
Цінні папери в портфелі банку до погашення	37 040	-	-	<b>37 040</b>
Інші фінансові активи	1 332	-	-	<b>1 332</b>
<b>Усього фінансових активів</b>	<b>509 336</b>	<b>14 964</b>	<b>25 038</b>	<b>549 338</b>
<b>Зобов'язання</b>				
Кошти банків	1	-	-	<b>1</b>
Кошти клієнтів	459 481	-	149	<b>459 630</b>
Інші фінансові зобов'язання	224	-	-	<b>224</b>
Субординований борг	9 638	-	14 342	<b>23 980</b>
<b>Усього фінансових зобов'язань</b>	<b>469 344</b>	-	<b>14 491</b>	<b>483 835</b>
Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	(39 992)	(14 964)	(10 547)	<b>(65 503)</b>
<b>Зобов'язання кредитного характеру</b>	<b>23 896</b>	-	-	<b>23 896</b>

#### 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 2015 році не було.

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

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

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

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

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

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

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

Крім того, для забезпечення дотримання структурними підрозділами банку законодавства, внутрішніх вимог банку та укладених банком угод, юридичне управління Банку відповідно до встановлених правил та процедур

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

надає юридичні висновки стосовно дій, операцій, договорів, тощо на письмові запити структурних підрозділів, відповідальних за їх здійснення.

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

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

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

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

Банк здатен забезпечити своєчасне виконання своїх грошових зобов'язань, що визначається збалансованістю між строками і сумами погашення розміщених активів та строками і сумами виконання зобов'язань банку, а також строками і сумами інших джерел та напрямків використання коштів. Протягом 2015 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 2015 року за активами і зобов'язаннями строком від 1 до 365 днів становить 9 979 тис.грн., або 1,69 % 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 8. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2015 рік**

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

**Таблиця 9. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2014 рік**

Назва статті	на вимогу та менше 1 міс.	від 1 до 3 міс.	від 3 до 12 міс.	від 12 міс. до 5 років	понад 5 років	Усього
Кошти банків	1	-	-	-	-	<b>1</b>
Кошти клієнтів:	230 285	121 968	79 490	27 887	-	<b>459 630</b>
-кошти фізичних осіб	110 704	114 921	74 861	27 887	-	<b>328 373</b>
-інші	119 581	7 047	4 629	-	-	<b>131 257</b>
Субординований борг	327	-	-	23 653	-	<b>23 980</b>
Інші фінансові зобов'язання	224	-	-	-	-	<b>224</b>
<b>Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями</b>	<b>230 837</b>	<b>121 968</b>	<b>79 490</b>	<b>51 540</b>	-	<b>483 835</b>



(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

**Таблиця 10. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2015 рік**

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

**Таблиця 11 Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2014 рік**

Назва статті	на вимогу та менше 1 міс.	від 1 до 3 міс.	від 3 до 12 міс.	від 12 міс. до 5 років	понад 5 років	Усього
<b>Активи</b>						
Грошові кошти та їх еквіваленти	111 450	-	-	-	-	<b>111 450</b>
Кошти в інших банках	-	-	-	-	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів	73 533	45 212	162 411	105 690	11 398	<b>398 244</b>
Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-	-	1 272	-	<b>1 272</b>
Цінні папери в портфелі банку до погашення	37 040	-	-	-	-	<b>37 040</b>
Інші фінансові активи	1 332	-	-	-	-	<b>1 332</b>
<b>Усього фінансових активів</b>	<b>223 355</b>	<b>45 212</b>	<b>162 411</b>	<b>106 962</b>	<b>11 398</b>	<b>549 338</b>
<b>Зобов'язання</b>						
Кошти в інших банках	1	-	-	-	-	<b>1</b>
Кошти клієнтів	230 285	121 968	79 490	27 887	-	<b>459 630</b>
Інші фінансові зобов'язання	224	-	-	-	-	<b>224</b>
Субординований борг	327	-	-	23 653	-	<b>23 980</b>
<b>Усього фінансових зобов'язань</b>	<b>230 837</b>	<b>121 968</b>	<b>79 490</b>	<b>51 540</b>	-	<b>483 835</b>
<b>Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня</b>	<b>(7 482)</b>	<b>(76 756)</b>	<b>82 921</b>	<b>55 422</b>	<b>11 398</b>	<b>-</b>
<b>Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня</b>	<b>(7 482)</b>	<b>(84 238)</b>	<b>(1 317)</b>	<b>54 105</b>	<b>65 503</b>	<b>-</b>

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

### 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.

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

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

**Таблиця 1. Структура регулятивного капіталу**

Назва статті	2015 рік	2014 рік
Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	110 216	110 216
Розкриті резерви, що створені або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку:		
-емісійні різниці	9 260	9 077
-загальні резерви та резервні фонди, що створюються згідно з законами України	1 612	1 612
-з них резервні фонди	7 648	7 465
Зменшення ОК (сума недосформованих резервів; нематеріальних за мінусом суми зносу; капітальних вкладень у нематеріальні активи; збитків минулих та поточного років):	7 648	7 465
-нематеріальні активи за мінусом суми зносу	(377)	(346)
<b>УСЬОГО Основний капітал (ОК)(капітал 1-го рівня)</b>	<b>119 099</b>	<b>118 947</b>
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)	80	545
Результат переоцінки основних засобів	3 723	3 590
Розрахунковий прибуток поточного року	12 022	7 315
Прибуток минулих років	3 649	612
Субординований борг, що враховується до капіталу	7 200	9 461
<b>Додатковий капітал до розрахунку (ДК)</b>	<b>26 674</b>	<b>21 523</b>
Відвернення (В), сума операцій, що здійснюються з інсайдерами (пов'язаними особами) на сприятливіших за звичайні умови	-	-
Регулятивний капітал банку (РК)	<b>145 773</b>	<b>140 470</b>

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

Протягом 2015 року Банк не мав жодного порушення нормативу платоспроможності (Н2), встановленого Інструкцією «Про порядок регулювання діяльності банків в Україні», затвердженою постановою Правління Національного банку України від 28.08.2001 р., № 368.

Середньозважені значення нормативу платоспроможності (Н2) у 2015 р. при нормативному значенні не нижче 10% складали:

Дата	Значення нормативу (Н2)	Дата	Значення нормативу (Н2)	Дата	Значення нормативу (Н2)
12.01.2015	27,49	12.05.2015	31,14	11.09.2015	31,42
21.01.2015	27,50	21.05.2015	31,12	21.09.2015	32,23
02.02.2015	28,65	02.06.2015	30,36	01.10.2015	33,59
11.02.2015	27,76	11.06.2015	30,10	12.10.2015	36,28
23.02.2015	27,68	22.06.2015	30,37	21.10.2015	34,89
02.03.2015	28,74	01.07.2015	30,31	02.11.2015	36,13

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

11.03.2015	29,75	13.07.2015	30,58	11.11.2015	39,84
23.03.2015	29,70	21.07.2015	28,54	23.11.2015	39,99
01.04.2015	29,21	03.08.2015	31,17	01.12.2015	39,65
14.04.2015	31,11	11.08.2015	30,31	11.12.2015	43,83
21.04.2015	31,11	21.08.2015	30,14	21.12.2015	42,20
05.05.2015	29,33	01.09.2015	30,29	04.01.2016	44,72

### 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 банку виникали додаткові податкові зобов'язання. СПДІ по роботі з ВПП у м.Запоріжжі та ДПА в Запорізькій області подано касаційну скаргу на рішення Дніпропетровського апеляційного адміністративного суду від 19.02.2013р. Дату слухання справи у касаційній інстанції на даний час не призначено.

#### потенційні податкові зобов'язання:

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

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

Назва статті	2015 рік	2014 рік
До 1 року	222	216
Від 1 до 5 років	8 147	10 215
Понад 5 років	9 953	20 411
<b>Усього</b>	<b>18 322</b>	<b>30 842</b>

**Таблиця 2. Структура зобов'язань з кредитування**

Назва статті	2015 рік	2014 рік
Зобов'язання з кредитування, що надані	5 711	5 792
Невикористані кредитні лінії	34 596	15 180
Гарантії видані	176	2 990
Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	-	(66)
<b>Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву</b>	<b>40 483</b>	<b>23 896</b>

**Таблиця 3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют**

Назва статті	2015 рік	2014 рік
Гривня	40 383	23 796
Долар США	48	62
Євро	52	38
<b>Усього</b>	<b>40 483</b>	<b>23 896</b>

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

## Примітка 36. Похідні фінансові інструменти

Таблиця 1 Справедлива вартість похідних фінансових інструментів, що обліковуються в торговому портфелі банку

Назва статті	2015 рік		2014 рік	
	Додатне значення справедливої вартості	Від'ємне значення справедливої вартості	Додатне значення справедливої вартості	Від'ємне значення справедливої вартості
Контракти своп	-	-	5 770	-

## Примітка 37. Справедлива вартість активів та зобов'язань

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

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

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

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

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

Придбані цінні папери (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 01.10.2015р. була проведена незалежними експертами – оцінювачами: ТОВ «Центр Бізнесінформ» (сертифікат суб'єкта оціночної діяльності № 16291/14 від 15.04.2014р.); ТОВ «Укрспецекспертиза» (сертифікат суб'єкта оціночної діяльності № 15952/14 від 27.01.2014р.). 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.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

**Таблиця 1. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовуються для методів оцінки активів та зобов'язань за 2015 рік**

Назва статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
	ринкові котирування (1-й рівень)	модель оцінки, що використовує спостережні дані (2-й рівень)	модель оцінки, що використовує показники, не підтвержені ринковими даними (3-й рівень)		
<b>АКТИВИ</b>					
Грошові кошти та їх еквіваленти:	-	-	<b>60 847</b>	<b>60 847</b>	<b>60 847</b>
-готівкові кошти	-	-	28 868	28 868	28 868
-кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	-	-	2 815	2 815	2 815
-кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	-	-	29 164	29 164	29 164
Кошти в інших банках:	-	-	<b>36 001</b>	<b>36 001</b>	<b>36 001</b>
-кредити, надані іншим банкам	-	-	36 001	36 001	36 001
Кредити та заборгованість клієнтів:	-	-	<b>233 370</b>	<b>233 370</b>	<b>206 742</b>
-кредити юридичним особам	-	-	172 699	172 699	162 518
-кредити фізичним особам-підприємцям	-	-	8 550	8 550	6 554
-іпотечні кредити фізичних осіб	-	-	27 991	27 991	16 937
-кредити на поточні потреби фізичним особам	-	-	24 103	24 103	20 712
-інші кредити фізичним особам	-	-	27	27	21
Цінні папери у портфелі банку на продаж:	<b>1</b>	-	<b>1 365</b>	<b>1 366</b>	<b>1</b>
-облігації підприємств	-	-	1 271	1 271	1
-акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком	1	-	94	95	1
Цінні папери в портфелі банку до погашення:	-	-	<b>217 597</b>	<b>217 597</b>	<b>217 597</b>
-державні облігації	-	-	217 597	217 597	217 597
Інші фінансові активи:	-	-	<b>3 901</b>	<b>3 901</b>	<b>3 276</b>
-дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)	-	-	76	76	46
-дебіторська заборгованість за оперативної орендою	-	-	369	369	369
-дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	706	706	706
-дебіторська заборгованість за операціями з готівкою	-	-	1 417	1 417	1 417
-грошові кошти з обмеженим правом користування	-	-	630	630	630
-інші фінансові активи	-	-	703	703	108
Інвестиційна нерухомість	-	-	<b>17 513</b>	<b>17 513</b>	<b>17 513</b>
Основні засоби та нематеріальні активи:	-	-	<b>40 000</b>	<b>40 000</b>	<b>40 000</b>
-будівлі, споруди та передавальні пристрої	-	-	39 623	39 623	39 623
-нематеріальні активи	-	-	377	377	377
<b>Усього активів</b>	<b>1</b>	-	<b>610 594</b>	<b>610 595</b>	<b>581 977</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>					
Кошти банків:	-	-	-	-	-
-кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	-	-	-	-	-
Кошти клієнтів	-	-	<b>410 088</b>	<b>410 088</b>	<b>410 088</b>
інші юридичні особи	-	-	164 579	164 579	164 579

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інаше)

	Справедлива вартість за різними моделями оцінки					
фізичні особи	-	-	245 509	245 509	245 509	245 509
Інші фінансові зобов'язання:	-	-	<b>4 949</b>	<b>4 949</b>	<b>4 949</b>	<b>4 949</b>
-кредиторська заборгованість за цінними паперами	-	-	-	-	-	-
-кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	297	297	297	297
-кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	-	-	4 006	4 006	4 006	4 006
-дивіденди до сплати	-	-	2	2	2	2
-інші фінансові зобов'язання	-	-	644	644	644	644
Субординований борг	-	-	<b>36 554</b>	<b>36 554</b>	<b>36 554</b>	<b>36 554</b>
<b>Усього зобов'язань</b>			<b>451 591</b>	<b>451 591</b>	<b>451 591</b>	<b>451 591</b>

**Таблиця 2. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовуються для методів оцінки активів та зобов'язань за 2014 рік**

Назва статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
	ринкові котирування (1-й рівень)	модель оцінки, що використовує спостережні дані (2-й рівень)	модель оцінки, що використовує показники, не підтвержені ринковими даними (3-й рівень)		
<b>АКТИВИ</b>					
Грошові кошти та їх еквіваленти:	-	-	<b>111 450</b>	<b>111 450</b>	<b>111 450</b>
-готівкові кошти	-	-	26 377	26 377	26 377
-кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	-	-	8 661	8 661	8 661
-кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	-	-	76 412	76 412	76 412
Кошти в інших банках:	-	-	-	-	-
-кредити, надані іншим банкам	-	-	-	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів:	-	-	<b>423 460</b>	<b>423 460</b>	<b>398 244</b>
-кредити юридичним особам	-	-	354 027	354 027	342 130
-кредити фізичним особам-підприємцям	-	-	15 842	15 842	11 914
-іпотечні кредити фізичних осіб	-	-	25 917	25 917	19 374
-кредити на поточні потреби фізичним особам	-	-	27 614	27 614	24 767
-інші кредити фізичним особам	-	-	60	60	59
Цінні папери у портфелі банку на продаж:	<b>1</b>	-	<b>1 365</b>	<b>1 366</b>	<b>1 272</b>
-облігації підприємств	-	-	1 271	1 271	1 271
-акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком	1	-	94	95	1
Цінні папери в портфелі банку до погашення:	-	-	<b>37 040</b>	<b>37 040</b>	<b>37 040</b>
-державні облігації	-	-	37 040	37 040	37 040
Інші фінансові активи:	-	-	<b>2 666</b>	<b>2 666</b>	<b>1 332</b>
-дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)	-	-	44	44	5
-дебіторська заборгованість за оперативної орендою	-	-	221	221	151
-дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	87	87	-
-дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	-	-	477	477	477
-дебіторська заборгованість за	-	-	-	-	-

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

операціями з готівкою					
-грошові кошти з обмеженим правом користування	-	-	698	698	670
-інші фінансові активи	-	-	1 139	1 139	29
Інвестиційна нерухомість	-	-	<b>15 354</b>	<b>15 354</b>	<b>15 354</b>
Основні засоби та нематеріальні активи:					
-будівлі, споруди та передавальні пристрої	-	-	45 169	45 169	45 169
-нематеріальні активи	-	-	345	345	345
<b>Усього активів</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>636 849</b>	<b>636 850</b>	<b>610 206</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>					
Кошти банків:					
-кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	-	-	-	-	-
Кошти клієнтів	-	-	<b>410 088</b>	<b>410 088</b>	<b>410 088</b>
інші юридичні особи	-	-	164 579	164 579	164 579
фізичні особи	-	-	245 509	245 509	245 509
Інші фінансові зобов'язання:					
-кредиторська заборгованість за цінними паперами	-	-	-	-	-
-кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	297	297	297
-кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	-	-	4 006	4 006	4 006
-дивіденди до сплати	-	-	2	2	2
-інші фінансові зобов'язання	-	-	644	644	644
Субординований борг			<b>36 554</b>	<b>36 554</b>	<b>36 554</b>
<b>Усього зобов'язань</b>			<b>451 591</b>	<b>451 591</b>	<b>451 591</b>

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

Назва статті	2015 рік		2014 рік	
	Балансова вартість	Вплив можливих альтернативних припущень	Балансова вартість	Вплив можливих альтернативних припущень
Цінні папери у портфелі банку на продаж:				
облігації підприємств	-	-	1 365	-
акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком	1	-	1	-
<b>Залишок на 31 грудня</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>1 365</b>	<b>-</b>

### Примітка 38. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Таблиця 1. Фінансові активи за категоріями оцінки за 2015 рік

Назва статті	Кредити та дебіторська заборгованість	Активи, доступні для продажу	Інвестиції утримані до погашення	Усього
<b>АКТИВИ</b>				
Грошові кошти та їх еквіваленти	<b>60 847</b>	-	-	<b>60 847</b>
Кошти в інших банках:	<b>36 001</b>	-	-	<b>36 001</b>
-кредити, надані іншим банкам	36 001	-	-	36 001
Кредити та заборгованість клієнтів:	<b>206 742</b>	-	-	<b>206 742</b>
-кредити юридичним особам	162 518	-	-	162 518
-кредити фізичним особам-підприємцям	6 554	-	-	6 554
-іпотечні кредити фізичних осіб	16 937	-	-	16 937
-кредити на поточні потреби фізичним особам	20 712	-	-	20 712
-інші кредити фізичним особам	21	-	-	21
				<b>56</b>

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Цінні папери у портфелі банку на продаж	-	1	-	1
Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	217 597	217 597
Інші фінансові активи:	3 276	-	-	3 276
-дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (оренда)	46	-	-	46
-дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	706	-	-	706
-грошові кошти з обмеженим правом користування	630	-	-	630
-інші фінансові активи	1 894	-	-	1 894
<b>Усього фінансових активів</b>	<b>306 866</b>	<b>1</b>	<b>217 597</b>	<b>524 464</b>

**Таблиця 2. Фінансові активи за категоріями оцінки за 2014 рік**

Назва статті	Кредити та дебіторська заборгованість	Активи, доступні для продажу	Інвестиції утримані до погашення	Усього
<b>АКТИВИ</b>				
Грошові кошти та їх еквіваленти	111 450	-	-	111 450
Кошти в інших банках:	-	-	-	-
-кредити, надані іншим банкам	-	-	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів:	398 244	-	-	398 244
-кредити юридичним особам	342 130	-	-	342 130
-кредити фізичним особам-підприємцям	11 914	-	-	11 914
-іпотечні кредити фізичних осіб	19 374	-	-	19 374
-кредити на поточні потреби фізичним особам	24 767	-	-	24 767
-інші кредити фізичним особам	59	-	-	59
Цінні папери у 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
-дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (оренда)	5	-	-	5
-дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	-	-
-грошові кошти з обмеженим правом користування	670	-	-	670
-інші фінансові активи	657	-	-	657
<b>Усього фінансових активів</b>	<b>511 026</b>	<b>1 272</b>	<b>37 040</b>	<b>549 338</b>

**Примітка 39. Операції з пов'язаними сторонами**

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



(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

**Таблиця 2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2015 рік**

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

**Таблиця 3. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2015 року**

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

**Таблиця 4. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець 2014 року**

Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 14,3-25%)	-	74	61
Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня	-	2	-
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,01-20%)	44 155	2 335	9 926
Субординований борг (контрактна процентна ставка 8,7%)	9 638	-	-

**Таблиця 5. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2014 рік**

Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	-	21	-
Процентні витрати	3 834	132	1 434
Зміна резерву від знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	-	-
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	-	-
Результат від операцій з іноземною валютою	8	4	-
Комісійні доходи	9	7	74
Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	5 402

**Таблиця 6. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2014 року**

Назва 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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

**Таблиця 7. Виплати провідному управлінському персоналу**

Назва статті	2015 рік		2014 рік	
	витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
Поточні виплати працівникам	7 402	-	4 260	-
Виплати під час звільнення	122	-	-	-

#### **Примітка 40. Події після дати балансу**

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

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