

**Публічне акціонерне товариство
«МетаБанк»**

Річна фінансова звітність

**За рік, що закінчився 31 грудня 2017 року
разом зі звітом незалежного аудитора**



ЗМІСТ

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Звіт про фінансовий стан (Баланс).....	9
Звіт про прибутки і збитки (Звіт про фінансові результати)	10
Звіт про сукупний дохід.....	11
Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал).....	12
Звіт про рух грошових коштів (прямий метод).....	13
Примітка 1. Інформація про банк.....	15
Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність	16
Примітка 3. Основа подання фінансової звітності	16
Примітка 4. Принципи облікової політики банку	17
Примітка 5. Перехід на нові та переглянуті стандарти	24
Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти	26
Примітка 7. Кредити та заборгованість клієнтів	28
Примітка 8. Цінні папери в портфелі банку на продаж	32
Примітка 9. Цінні папери в портфелі банку до погашення	33
Примітка 10. Інвестиційна нерухомість	33
Примітка 11. Основні засоби та нематеріальні активи	35
Примітка 12. Інші фінансові активи	36
Примітка 13. Інші активи.....	38
Примітка 14. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	39
Примітка 15. Кошти клієнтів.....	39
Примітка 16. Резерви за зобов'язаннями.....	40
Примітка 17. Інші фінансові зобов'язання.....	40
Примітка 18. Інші зобов'язання	41
Примітка 19. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід).....	41
Примітка 20. Резерви переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу)	43
Примітка 21. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення	44
Примітка 22. Процентні доходи та витрати	44
Примітка 23. Комісійні доходи та витрати	45
Примітка 24. Інші операційні доходи	45
Примітка 25. Адміністративні та інші операційні витрати	45
Примітка 26. Витрати на податок на прибуток.....	46
Примітка 27. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію	47
Примітка 28. Дивіденди.....	47
Примітка 29. Операційні сегменти	48
Примітка 30. Управління фінансовими ризиками	51
Примітка 31. Управління капіталом	58
Примітка 32. Потенційні зобов'язання банку	59
Примітка 33. Справедлива вартість активів та зобов'язань	60
Примітка 34. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки	66
Примітка 35. Операції з пов'язаними сторонами	67
Примітка 36. Події після дати балансу.....	69



ТОВ «АФ «ПКФ Аудит-фінанси»



ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

*Акціонерам та Правлінню
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «МЕТАБАНК»
Національному банку України
Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку*

Звіт щодо фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «МЕТАБАНК» (далі – «Банк»), що складається зі звіту про фінансовий стан Банку станом на 31 грудня 2017 року, звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, звіту про рух грошових коштів та звіту про зміни у власному капіталі за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик. Примітки, включаючи стислий виклад значущих облікових політик, не були включені до цього комплексу фінансової звітності.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку на 31 грудня 2017 року, та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ»).

Основа для Думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту («МСА»). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Банку згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів («Кодекс РМСЕБ») та етичними вимогами, що застосовуються в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ.

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Ключові Питання Аудиту

Ключові питання аудиту - це питання, що, на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту та при формуванні думки щодо фінансової звітності, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Ми визначили, що нижче описані питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті.

Судження та Оцінки щодо Кредитів та Заборгованості Клієнтів

Резерви під знецінення відповідно до наданих нам заповнень, представляють собою оцінку Управлінським персоналом Банку збитків, понесених в рамках кредитних портфельів на звітну дату. Ми визначили питання оцінки кредитів та заборгованості клієнтів як ключове питання аудиту у зв'язку з суттєвістю залишків за статтею кредитів та заборгованості клієнтів та суб'єктивною природою суджень, які застосовуються при розрахунку знецінення.

Інформація щодо значущих облікових політик наведена у Примітці 4, а у Примітках 7 та 32 представлено розкриття відповідної фінансової інформації.

Наші аудиторські процедури включали, серед іншого, тестування контролів, які запроваджені Управлінським персоналом для розрахунку знецінення кредитів та заборгованості клієнтів як на колективній, так і на індивідуальній основі. Ми також розглянули прийнятність облікових політик,

Телефон/факс +38 044 501 25 31, тел.: +38 044 223 02 50
Email pkf@pkf.kiev.ua • www.pkf.kiev.ua
ТОВ «АФ «ПКФ Аудит-фінанси» • вул. О. Гончара, 41, 3 поверх • Київ • 01054 • Україна

Святоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів від 26.10.2006 р. № 3885
ТОВ «АФ «ПКФ Аудит-фінанси» є фірмою-членом ПКФ Інтернаціонал Лімітед (PKF International Limited) мережі юридично незалежних фірм та не приймає на себе будь-якої відповідальності чи зобов'язання за дії чи бездіяльність за частину будь-якої іншої окремої фірми-члена або фірми

суджень керівництва щодо методології розрахунку, сегментації, економічних факторів і суб'єктивних припущень, в основі яких лежать історичні показники збитків щодо оцінки відшкодування активів та ймовірності реалізації забезпечення.

Нами була проведена оцінка обґрунтованості резервів, сформованих Банком, шляхом тестування вихідних даних на основі перегляду кредитних файлів та були виконанні процедури з перерахунку величини резервів на основі прийнятих моделей за окремими відібраними кредитними операціями.

Визначення справедливої вартості інвестиційної нерухомості, об'єктів нерухомості, які належать до основних засобів та необоротних активів, утримуваних для продажу

Оцінка інвестиційної нерухомості, об'єктів нерухомості, які належать до основних засобів та необоротних активів, утримуваних для продажу має важливе значення для нашого аудиту, оскільки така нерухомість є значним активом, і суттєво залежить від оцінок. Відповідно до МСБО 40, Банк оцінює інвестиційну нерухомість за справедливою вартістю, відповідно до МСБО 10 Банк оцінює об'єкти нерухомості, які належать до основних засобів, за справедливою вартістю, відповідно до МСФЗ 5 необоротні активи, утримувані для продажу оцінюються за нижчою з оцінок: або за балансовою вартістю, або за справедливою вартістю з вирахуванням витрат на продаж.

Процес переоцінки інвестиційної нерухомості, об'єктів нерухомості, які належать до основних засобів та необоротних активів, утримуваних для продажу здійснюються на регулярній основі, із залученням незалежних оцінювачів нерухомості. Щонайменше, один раз на рік Банк проводить зовнішню оцінку відповідних об'єктів нерухомості.

Оцінка інвестиційної нерухомості розкривається в примітці 10, об'єктів нерухомості, які належать до основних засобів в примітці 11, необоротних активів, утримуваних для продажу в примітці 14.

Ми оцінили процес оцінки Банком на основі наших процедур з тестування контролю. Ми перевірили, чи узгоджується справедлива вартість станом на 31 грудня 2017 року зі звітами про оцінку незалежних експертів-оцінювачів. Ми виконали процедури, щоб визначити якість і об'єктивність незалежних експертів з оцінки нерухомості, доречність використовуваних параметрів і коректність відображення в обліку результатів переоцінки і виявили окремі зауваження, про що повідомили управлінський персонал Банку.

Інформація, що не є Фінансовою Звітністю та Звітом Аудитора щодо неї

Управлінський персонал несе відповідальність за інформацію, що не є фінансовою звітною та звітом аудитора щодо неї. Інформація, що не є фінансовою звітною та звітом аудитора щодо неї складається з Річної інформації Банку як емітента цінних паперів, що має бути складена у відповідності до Положення про розкриття інформації емітентами (затверджене рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03.12.2013 р. № 2826), та містить іншу інформацію, окрім фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї. Очікується, що Річна інформація емітента цінних паперів буде надана нам після дати цього звіту аудитора.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією, зазначеною вище, коли вона буде нам надана та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітною або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення.

Відповідальність Управлінського Персоналу та Наглядової Ради за Фінансову Звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, окрім випадків, коли

управлінський персонал або планує ліквідувати Банк чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Наглядова рада несе відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Банку.

Відповідальність Аудитора за Аудит Фінансової Звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність в цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, коли воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом всього завдання з аудиту. Окрім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо та виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, та отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, невірні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, доходимо висновку, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Банку продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації і фінансовій звітності або, якщо такі розкритті інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Тим не менш, майбутні події або умови можуть примусити Банк припинити свою діяльність на безперервній основі;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що лежать в основі її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо Наглядовій раді інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, виявлені під час аудиту, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо Наглядовій раді твердження що ми виконали доречні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їх про всі стосунки та інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась Наглядовій раді, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора окрім випадків, коли законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або коли за край вивяткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті,

оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Святослав Білобловський.

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ ТА НОРМАТИВНИХ АКТІВ

Нами у відповідності з вимогами ст. 69 Закону України «Про банки та банківську діяльність», п. 3.3 «Положення про порядок подання банками до Національного банку України звіту аудитора за результатами щорічної перевірки фінансової звітності», затвердженого Постановою Національного банку України від 09.09.2003 р. № 389 надається додаткова інформація (оцінка), яка стосується річної фінансової звітності Банку за 2017 рік щодо:

- відповідності (достовірності відображення) розподілу активів і пасивів банку за строками до погашення у формі статистичної звітності про структуру активів та пасивів за строками, що складається банком для подання до Національного банку, станом на 1 січня року, наступного за звітним;
- дотримання банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку з питань:
 - внутрішнього контролю;
 - внутрішнього аудиту;
 - визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями;
 - визнання пов'язаних із банком осіб та здійснення операцій з ними;
 - достатності капіталу банку, яка має визначатися з урахуванням якості активів банку, а також операцій із пов'язаними з банком особами;
 - ведення бухгалтерського обліку.

Питання, які викладені у цьому звіті, розглядалися лише у рамках проведення аудиторської перевірки річної фінансової звітності Банку за 2017 рік на основі вибіркового тестування та у обсягах, необхідних для планування та проведення аудиторських процедур відповідно до вимог Міжнародних стандартів аудиту.

Цей звіт призначено для акціонерів, керівництва Банку та Національного банку України. При ознайомленні з цим звітом необхідно враховувати обмежений, як зазначено вище, характер процедур з оцінки питань, пов'язаних з діяльністю Банку та організацією системи бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю.

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

Наводимо інформацію та відповідні оцінки, про які йде мова вище.

Виконуючи вимоги п. 3.3 «Положення про порядок подання банками до Національного банку України звіту аудитора за результатами щорічної перевірки фінансової звітності» щодо оцінки статистичної форми № 631 «Звіт про структуру активів та пасивів за строками», затвердженої постановою Правління Національного банку України від 01.03.2016 р. № 129 (із змінами і доповненнями), яка не є складовою частиною комплексу річної фінансової звітності, можна зробити наступні висновки.

В ході проведення аудиту були виявлені невідповідності у відображенні фінансових активів за строками за окремими операціями: строковий інтервал частини цінних паперів в портфелі на продаж в сумі 136 686 тис. грн. має складати «від 3 до 12 міс» відповідно до умов випуску таких цінних паперів, а не інтервал «на вимогу», як зазначено Банком у формі 631. Крім того, ряд залишків за рахунками обліку дебіторської заборгованості та запасів також віднесені банком до строкового інтервалу «на вимогу», а не до інтервалів, відповідно до строків, що залишилися від звітної дати до дати погашення згідно з умовами відповідних договорів.

З урахуванням вищевикладеного, за нашою оцінкою існує невідповідність (недостовірність 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. Вищезазначені невідповідності не призвели до порушення нормативів ліквідності.

Стосовно дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно - правовими актами Національного банку з питань:

- внутрішнього контролю

Ми ідентифікували окремі недоліки системи внутрішнього контролю, про які йдеться у цьому звіті, що може свідчити про недотримання Банком нормативних вимог в ідентифікованих напрямках. Крім того, за нашою оцінкою, Банком не в повній мірі враховано засади міжнародної практики та рекомендації Національного банку щодо повноважень окремих членів колегіальних органів, підпорядкування спеціального підрозділу, який відповідає за управління ризиками. Виходячи з вищевикладеного, система внутрішнього контролю та корпоративного управління Банку потребує удосконалення.

- внутрішнього аудиту

Не всі вимоги, які наведені у Положенні про організацію внутрішнього аудиту в банках України (затвержене Постановою Правління Національного банку України 10 травня 2016 року N 311), знайшли практичне застосування у діяльності внутрішнього аудиту Банку у звітному році. Зокрема, до плану перевірок підрозділу внутрішнього аудиту на рік, наступний за звітним, не включено такі важливі напрями, як перевірка наявності та оцінка ефективності та адекватності роботи систем управління та оцінки ризиками, оцінка надійності, ефективності та цілісності управління інформаційними системами та процесами банку, оцінка ефективності та достатності складеного банком плану відновлення його діяльності, оцінка кредитних ризиків відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку. Довгостроковий план діяльності внутрішнього аудиту не складається. Крім того, на нашу думку, існує питання обмеженості наявних людських ресурсів з огляду на цілі та задачі, які мають вирішуватися підрозділом внутрішнього аудиту Банку.

- визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями

Ми ідентифікували за окремими кредитними операціями невідповідності з вимогами, що викладені у Положенні про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями (затвержене Постановою Правління Національного банку України 30 червня 2016 року N 351, зі змінами). Зокрема, невідповідності стосуються порядку визначення коефіцієнта PD - за контрагентами банками, за якими коефіцієнт PD приймається Банком на рівні значення, що відповідає нижчому (кращому) граничному значенню діапазонів, передбачених Положенням 351. За нашими оцінками, розмір кредитного ризику за активними банківськими операціями, який визначений Банком відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку, має бути скоригований принаймні на 2 146 тис. грн. в сторону збільшення виходячи із застосування середніх значень діапазону, передбачених Положенням 351 за операціями з контрагентами – банками.

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

В ході виконання аудиторської перевірки ми не виявили порушень нормативних вимог в частині визнання та здійснення операцій з пов'язаними із Банком особами.

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

За станом на 31 грудня 2017 року (кінець дня) регулятивний капітал Банку, розрахований у відповідності із вимогами Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженої Постановою Правління НБУ від 28 серпня 2001 року № 368, на підставі денного балансу (01 файл), складає 233 855 тис. грн. За результатами перевірки розмір регулятивного капіталу Банку має бути зменшений на суму, яка пов'язана з коригуванням величини непокритого кредитного ризику принаймні на суму 2 146 тис. грн. та вартості окремих об'єктів нерухомості, які класифікуються Банком як утримувані для продажу, на суму 1 136 тис. грн.

З урахуванням виявлених зауважень, величина капіталу Банку на кінець звітного періоду є достатньою для виконання операцій, які передбачені банківською ліцензією, а його абсолютний розмір відповідає нормативним вимогам щодо його величини.

- ведення бухгалтерського обліку

В ході нашого аудиту ми ідентифікували окремі недоліки, які стосуються ведення бухгалтерського обліку. Так, за окремими кредитними операціями, що являють собою відновлювальні кредитні лінії з графіком зменшення їх ліміту, Банк після первісного визнання не здійснює облік таких операцій за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка. Крім того, Банк при оцінці необоротних активів, утримуваних для продажу, не вираховує витрати на продаж з справедливої вартості під час порівняння такої вартості з балансовою вартістю. Не всі витрати визнаються Банком у періоді, до якого такі витрати відносяться. Банк здійснює розрахунок відстрочених податків не за всіма видами тимчасових різниць, зокрема зауваження стосується різниць, які відносяться до переоцінки цінних паперів. Крім того, при розрахунку величини відстрочених податків Банк використовує підхід, який не базується на порівнянні балансової вартості активу чи зобов'язання в звіті про фінансовий стан та їх податкової бази.

Крім вищевикладеного, ми не знайшли свідчень, згідно з якими бухгалтерський облік Банку не можна було б визнати таким, який відповідає вимогам нормативно-правових актів Національного банку.

Директор

ТОВ «АФ «ПКФ Аудит-Фінанси»

Директор з аудиту банків

ТОВ «АФ «ПКФ Аудит-Фінанси»

(сертифікат аудитора банків)



I.O. Каштанова

С.В. Білобловський

ТОВ «АФ «ПКФ Аудит-Фінанси» здійснює діяльність на підставі Свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів від 26.10.2006 р. № 3886, видане за рішенням Аудиторської палати України 26.10.2006 р. №167/3. Чинне до 21.04.2021 р.

Свідоцтво про включення до реєстру аудиторських фірм, які проводять перевірки банків № 0000019 від 17.09.2012 р. Чинне до 07.09.2022 р.

вул. О. Гончара 41, місто Київ, Україна, 01054

12 квітня 2018 року



ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»
Річна фінансова звітність за 2017 рік

Звіт про фінансовий стан (Баланс)

станом на 31 грудня 2017 року

(в тисячах гривень)

Назва статті	При- мітки	2017 рік	2016 рік
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	75 857	90 428
Кредити та заборгованість клієнтів	7	339 938	239 527
Цінні папери в портфелі банку на продаж	8	158 992	100 779
Цінні папери в портфелі банку до погашення	9	94 097	120 254
Інвестиційна нерухомість	10	9 340	8 905
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		6	-
Основні засоби та нематеріальні активи	11	26 788	36 500
Інші фінансові активи	12	5 628	6 255
Інші активи	13	2 585	1 750
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	14	22 815	17 968
Усього активів		736 046	622 366
Зобов'язання			
Кошти клієнтів	15	480 569	454 592
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		2 226	529
Відстрочені податкові зобов'язання	26	407	412
Резерви за зобов'язаннями	16	6	5
Інші фінансові зобов'язання	17	7 196	4 602
Інші зобов'язання	18	3 400	4 920
Усього зобов'язань		493 804	465 060
Власний Капітал			
Статутний капітал	19	200 618	120 063
Емісійні різниці	19	1 153	1 475
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		26 229	21 699
Резервні та інші фонди банку		9 066	8 000
Резерви переоцінки	20	5 176	6 069
Усього власного капіталу		242 242	157306
Усього зобов'язань та власного капіталу		736 046	622 366

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління

С.П.Нужний

Головний бухгалтер

І.В. Огойко

12 квітня 2018 року

виконавець Огойко І.В.
тел. (061) 228-78-85





ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»
Річна фінансова звітність за 2017 рік

Звіт про прибутки і збитки (Звіт про фінансові результати)

за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року
(в тисячах гривень)

Назва статті	Примітки	2017 рік	2016 рік
Процентні доходи	22	74 027	77 630
Процентні витрати	22	(32 510)	(41 669)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		41 517	35 961
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованість клієнтів, коштів в інших банках	7	(2 831)	(4 297)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		38 686	31 664
Комісійні доходи	23	36 828	30 209
Комісійні витрати	23	(1 621)	(1 067)
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		(100)	(137)
Результат від продажу цінних паперів портфелі на продаж		(23)	6
Результат від операцій з іноземною валютою		1 764	1 581
Результат від переоцінки іноземної валюти		324	1 495
Результат від переоцінки інвестиційної нерухомості		(1)	-
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		11 120	(116)
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	12,13	(1 080)	(171)
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	8	3	1 271
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язанням	16	(1)	(5)
Інші операційні доходи	24	8 879	13 682
Адміністративні та інші операційні витрати	25	(63 228)	(53 135)
Прибуток/(збиток) до оподаткування	26	31 550	25 277
Витрати на податок на прибуток	26	(5 789)	(4 285)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		25 761	20 992
Прибуток/(збиток) за рік		25 761	20 992

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління

Головний бухгалтер



С.П.Нужний

І.В. Огойко

12 квітня 2018 року
виконавець Огойко І.В.
тел.(061)228-78-85

Звіт про сукупний дохід

за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року
(в тисячах гривень)

Назва статті	Примітки	2017 рік	2016 рік
Прибуток/(збиток) за рік		25 761	20 992
Інший сукупний дохід:			
статті, які в подальшому не можуть бути рекласифіковані до складу прибутків та збитків:			
переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	20	(273)	(449)
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток	20	(24)	-
статті, які в подальшому можуть бути рекласифіковані до складу прибутків та збитків:			
переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	20	(596)	487
Інший сукупний дохід після оподаткування		(893)	38
Усього сукупного доходу		24 868	21 030
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)	27	5,81	6,25
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)	27	5,81	6,25
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік (грн.)	27	5,81	6,25
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік (грн.)	27	5,81	6,25

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління

Головний бухгалтер



С.П.Нужний

І.В. Огойко

12 квітня 2018 року
виконавець Огойко І.В.
тел.(061)228-78-85

Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)
за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року
(в тисячах гривень)

Назва статті	При- мітки	Належить власникам банку				Нерозпо- ділений прибуток	Усього власного капіталу
		Статутний капітал	Емісійні різниці	Резервні фонди	Резерви переоцінки		
Залишок на кінець попереднього року		110 216	1 612	7 648	6 031	10 582	136 089
Усього сукупного доходу:		-	-	-	38	21 317	21 355
-прибуток за рік	29	-	-	-	-	20 992	20 992
-інший сукупний дохід		-	-	-	487	-	487
-амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат	22	-	-	-	(449)	325	(124)
Розподіл прибутку до резервних фондів		-	-	352	-	(352)	-
Збільшення номінальної вартості акцій в зв'язку з направлення частини прибутку до Статутного капіталу		9 847	-	-	-	(9 847)	-
Витрати на Державну реєстрацію емісії		-	(137)	-	-	-	(137)
Дивіденди	30	-	-	-	-	(1)	(1)
Залишок на 31 грудня 2016 року		120 063	1 475	8 000	6 069	21 699	157 306
Усього сукупного доходу:		-	-	-	(893)	26 167	25 274
-прибуток за рік	27	-	-	-	-	25 761	25 761
-інший сукупний дохід		-	-	-	(596)	-	(596)
-амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат	20	-	-	-	(297)	406	109
Коригування минулих років		-	-	-	-	(16)	(16)
Розподіл прибутку до резервних фондів		-	-	1 066	-	(1 066)	-
Внески за акціями нового випуску		60 001	-	-	-	-	60 001
Збільшення номінальної вартості акцій в зв'язку з направлення частини прибутку до Статутного капіталу		20 554	-	-	-	(20 554)	-
Витрати на Державну реєстрацію емісії		-	(322)	-	-	-	(322)
Дивіденди	28	-	-	-	-	(1)	(1)
Залишок на 31 грудня 2017 року		200 618	1 153	9 066	5 176	26229	242242

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління

Головний бухгалтер

12 квітня 2018 року
виконавець Огойко І.В.
тел.(061) 228-78-85



С.П.Нужний

І.В. Огойко

Звіт про рух грошових коштів (прямий метод)
за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року
(в тисячах гривень)

Назва статті	2017 рік	2016 рік
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Процентні доходи, що отримані	64 431	77 591
Процентні витрати, що сплачені	(33 707)	(42 817)
Комісійні доходи, що отримані	37 426	29 971
Комісійні витрати, що сплачені	(1 622)	(1 117)
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	(100)	(137)
Результат операцій з іноземною валютою	1 764	1 581
Інші отримані операційні доходи	18 981	16 662
Виплати на утримання персоналу, сплачені	(33 340)	(30 647)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	(30 995)	(24 201)
Податок на прибуток, сплачений	(4 104)	(3 908)
Грошові кошти, що отримані/(сплачені) від операційної діяльності, до змін в операційних активах та зобов'язаннях	18 734	22 978
ЗМІНИ В ОПЕРАЦІЙНИХ АКТИВАХ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯХ		
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	-	36 001
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	(112 326)	(36 180)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	(479)	(2 704)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	6 031	(11 453)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	27 173	45 098
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	1	5
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	1 741	1 907
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	(59 125)	55 652
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Придбання цінних паперів у портфелі на продаж	(183 742)	(98 403)
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	132 871	1 383
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	(9 126 000)	(6 020 000)
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	9 152 000	6 114 000
Вибуття інвестиційної нерухомості	404	8 655
Вибуття основних засобів	8233	2 682
Надходження від реалізації основних засобів	790	57
Придбання нематеріальних активів	(2)	(128)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	(15446)	8 246
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Емісія простих акцій	60 001	317
Емісія привілейованих акцій	-	9
Погашення субординованого боргу	-	(36 001)
Дивіденди, що виплачені	(4)	-
Емісійні різниці	(322)	(137)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	59675	(35 812)
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти	325	1 495
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	(14 571)	29 581
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	90 428	60 847
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	75 857	90 428



ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»
Річна фінансова звітність за 2017 рік

Протягом 2017 року були проведені не грошові розрахунки за кредитами та заборгованістю клієнтів в минулих періодах, звернення стягнення за якими було визнано безнадійними. Вказані не грошові розрахунки виключені із Звіту про рух грошових коштів і наведені наступним чином:

	2017 рік	2016 рік
Кредити та заборгованість клієнтів, які були погашені шляхом звернення стягнення на забезпечення	11 564	-
Вартість майна, що отримане у власність в результаті звернення стягнення на забезпечення	(11 564)	-

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління

С.П.Нужний

Головний бухгалтер

І.В. Огойко



12 квітня 2018 року
виконавець Огойко І.В.
тел.(061) 228-78-85

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 4 областей (Дніпропетровської, Запорізької, Кіровоградської, Полтавської) та м. Київ через 41 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.

Структура власності Банку:

Носик Лариса Миколаївна – основний акціонер, якій належить 33,45% акцій Банку. Опосередковане володіння – 48,48% через ТОВ «Металург-Мета» (62,53%), якому належить 32,60 % акцій Банку; ТОВ «Ост 2008» (100%), якому належить 5,45% акцій Банку; ТОВ «Вест 2008» (100%) якому належить 3,64% акцій Банку; ТОВ "Норд 2008" (73,6%) якому належить 0,54% акцій Банку, ТОВ «Металург-Кредо» (100%) якому належить 0,07% акцій Банку; ТОВ «Торговий будинок» (50,1%) якому належить 5,45% акцій Банку, ТОВ «Металург-Вексель» (100%) якому належить 0,72% акцій Банку (через ТОВ «Металург-Мета»).

Контролер ТОВ «Металург-Мета», ТОВ «Ост 2008», ТОВ «Вест 2008», ТОВ "Норд 2008", ТОВ "Металург-Кредо", ТОВ «Торговий будинок», ТОВ «Металург-Вексель» через контроль ТОВ «Металург-Мета». Сукупний відсоток участі в Банку 81,93%. Рішення Комітету НБУ з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем про погодження збільшення істотної участі - № 35 від 17.02.2017 р.

Товариство з обмеженою відповідальністю «Металург-Мета» акціонер Банку, якому належить 32,60% акцій Банку. Опосередковане володіння – 0,72% через ТОВ «Металург-Вексель» (100%) якому належить 0,72 акцій Банку. Контролер ТОВ «Металург-Вексель». Сукупний відсоток участі в Банку 34,99%. Рішення Комітету НБУ з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем про погодження збільшення істотної участі - № 35 від 17.02.2017 р..

Товариство з обмеженою відповідальністю «Ост 2008» акціонер Банку, якому належить 5,45% акцій Банку. Опосередковане володіння – 5,26% через ТОВ «Металург-Мета» (9,93%) якому належить 32,6% акцій Банку, ТОВ «Торговий будинок» (36,89%), якому належить 5,45% акцій Банку, ТОВ «Металург-Мета» (9,93%), яке є

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

учасником ТОВ «Металург-Вексель» (100%) якому належить 0,72% акцій Банку. Скупний відсоток участі в Банку 10,72. Рішення Комітету НБУ з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем про погодження істотної участі - № 35 від 17.02.2017 р..

Кулик Валерій Георгійович - акціонер Банку, якому належить 9,56% акцій Банку. Опосередковане володіння – 1,58% через ТОВ «С.В. груп» (50%), якому належить 1,58% акцій Банку. Скупний відсоток участі в Банку – 11,14%. Рішення Комісії з питань нагляду та регулювання діяльності банків при управлінні НБУ в Запорізькій області про надання дозволу на придбання істотної участі № 7 від 11.06.2010 року

Кінцевим вигодоодержувачем Банку є Носик Лариса Миколаївна.
Частка керівництва Банку в акціонерному капіталі Банку складає –39,75%.

Участь в акціонерному капіталі банку:

фізичні особи – 49,94%

юридичні особи – 50,06%.

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року, затверджена до випуску 01 березня 2018 року та підписана від Банку Головою Правління та Головним бухгалтером.

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

Важка економічна ситуація була зумовлена несприятливою комбінацією зовнішніх та внутрішніх чинників, дія яких посилювалася накопиченими у попередні роки макроекономічними дисбалансами.

Серед негативних факторів, що обумовлювали економічні тенденції в 2015-2017 роках були: розрив міжрегіональних зв'язків внаслідок військових дій на сході України та анексії АР Крим, низький зовнішній попит та рівень залучень грошових ресурсів на міжнародному ринку, ускладнені торгівельні відносини з Російською Федерацією, зниження купівельної спроможності населення внаслідок зменшення реальних доходів населення, погіршення фінансових результатів підприємств, зменшення кредитної активності, скорочення державного фінансування та високий рівень невизначеності.

Національна валюта зазнала значної девальвації. Національний банк України застосував жорстокі заходи для підтримки курсу гривні.

Керівництво Банку вважає, що вживаються всі необхідні заходи для підтримання економічної стійкості в умовах, що склалися. У 2017 році АТ «МетаБанк» в повному обсязі виконував свої зобов'язання перед вкладниками та іншими клієнтами банку.

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

Досягнення 2017 року стануть безперечним підґрунтям для виконання завдань та цілей наступного року, проведені заходи в частині вдосконалення технологічних процесів, підвищення якості обслуговування, зміцнення продуктової та методологічної бази, розроблення нових інструментів співпраці з клієнтами Банку, сприятимуть укріпленню досягнутих результатів, нарощенню потужностей та виходу на нові ринки.

Примітка 3. Основа подання фінансової звітності

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

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

Безперервність діяльності

Керівництво Банку підготувало дану фінансову звітність у відповідності з принципом безперервності функціонування.

Банком затверджені програми капіталізації на 2016-2024 роки щодо збільшення статутного капіталу Банку до 2024 року до розміру не менш ніж 500 млн. грн.. Збільшення статутного капіталу буде відбуватися за рахунок внесків фізичних та юридичних осіб та спрямування прибутку, отриманого Банком за результатами його діяльності в 2017-2023 р.р..

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Функціональна валюта та валюта подання

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

Примітка 4. Принципи облікової політики банку

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

Облікова політика Банку базується на наступних основних принципах бухгалтерського обліку:

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

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

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

Основи оцінки складання фінансової звітності

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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 («події збитку»), які відбулися після первісного визнання фінансового активу та впливають на величину або строки прогнозних майбутніх грошових потоків, які пов'язані з фінансовим активом або із групою фінансових активів, які можна оцінити з достатнім ступенем надійності.

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

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

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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 Національному банку України, кошти на кореспондентських рахунках в банках України та інших країн. З метою підтримки мінімального рівня ліквідності для забезпечення виконання своїх зобов'язань перед клієнтами, Банк утримує на кореспондентському рахунку в Національному банку України обов'язковий поточний залишок, що забезпечує виконання нормативу обов'язкового резервування.

Кредити та заборгованість клієнтів

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

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

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

Цінні папери в портфелі банку на продаж

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

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

На дату балансу цінні папери в портфелі на продаж відображаються за справедливою вартістю. Цінні папери в портфелі банку на продаж, підлягають переоцінці, яка відображається за рахунками 1415 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.

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

Станом на 01 січня 2018 року в портфелі цінних паперів Банку на продаж обліковуються облігації підприємств.

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Крім того, за балансовим рахунком 6121 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, включаються у вартість придбання та відображаються за рахунками з обліку дисконту (премії).

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

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

Станом на 01 січня 2018 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, включаються до складу прибутків або збитків за звітний рік, у якому було припинення визнання активу.

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

Основні засоби

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

Основні засоби класифікуються за такими групами:

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

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

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

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

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

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).

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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

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

Методи амортизації:

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

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

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

Нематеріальні активи

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

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

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

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

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

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

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

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

Оперативний лізинг (оренда)

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

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

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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

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

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

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

Похідні фінансові інструменти

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

Залучені кошти

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

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

Резерви за зобов'язаннями

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

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

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

капіталу банку ведеться на балансовому рахунку 5000 «Зареєстрований статутний капітал». Статутний капітал Банку станом на кінець дня 31 грудня 2017 року склав 200 618 тис.грн..

Емісійний дохід - сума перевищення отриманих доходів, від первинної емісії (випуску) власних акцій та інших корпоративних прав над номіналом таких акцій (інших корпоративних прав). Сума емісійних різниць станом на кінець дня 31 грудня 2017 року склала 1 153 тис.грн.

Визнання доходів і витрат

Процентні доходи та витрати визнаються методом нарахування, з використанням методу ефективної ставки процента. Метод ефективної ставки процента – це метод визначення амортизованою вартості фінансового активу або фінансового зобов’язання та розподілення процентних доходів або витрат у відповідному періоді. Ефективна ставка процента – це ставка, яка забезпечує точне приведення вартості очікуваних майбутніх грошових потоків 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;
- кредитних ліній, за якими невідомі кількість траншів і строк їх погашення.

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 нарахування або на дату їх фактичного отримання.

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

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

У звіті «Звіт про фінансовий стан» активи та зобов’язання в іноземній валюті відображені за офіційними курсами, що встановлені Національним банком України, станом на 29 грудня 2017 та 30 грудня 2016 років:

	2017 рік	2016 рік
Доллар США	28,067223	27,190858
ЄВРО	33,495424	28,422604
Російські рублі	0,48703	0,45113

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 2017 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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

додану вартість, акцизного збору, інших зборів і вирахувань з доходу. До складу доходів звітних сегментів не включаються доходи від надзвичайних подій та дохід з податку на прибуток

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

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

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

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

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

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

Інформація щодо доходів, витрат, активів та зобов'язань звітних сегментів наведена у примітці 29 «Операційні сегменти».

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

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

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

Фінансова звітність АТ «МетаБанк» за 2017 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. Банк у 2017 році планує здійснити загальну оцінку впливу всіх трьох частин МСФЗ (IFRS) 9. Очікуваний вплив нових вимог на бухгалтерський баланс та власний капітал буде визначено внаслідок більш детального аналізу або отримання додаткової обґрунтованої і підтверженої інформації, яка стане доступною для Банку в майбутньому.

(а) Класифікація і оцінка

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

Кредити та заборгованість клієнтів утримуються для отримання договірних грошових потоків, і очікується, що вони призведуть до виникнення грошових потоків, які є виключно платежами в рахунок основної суми боргу і

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

відсотків. Отже, Банк очікує, що згідно МСФЗ (IFRS) 9 вони продовжать враховуватися за амортизовану вартість.

(б) Облік хеджування

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

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

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

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

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

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

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

МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда»

МСФЗ (IFRS) 16 був випущений в січні 2016 року і замінює собою МСФЗ (IAS) 17 «Оренда», Тлумачення КТМФЗ (IFRIC) 4 «Визначення чи містить угода оренду», Тлумачення ПКТ (SIC) 15 «Операційна оренда - заохочення» і Тлумачення ПКТ (SIC) 27 «Оцінка сутності операцій, які мають юридичну форму угоди про оренду». МСФЗ (IFRS) 16 встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації про оренду і вимагає, щоб орендарі відображали всі договори оренди з використанням єдиної моделі обліку в балансі, аналогічно порядку обліку, передбаченому в МСФЗ (IAS) 17 для фінансової оренди. Стандарт передбачає два звільнення від визнання для орендарів - щодо оренди активів з низькою вартістю (наприклад, персональних комп'ютерів) і короткострокової оренди (тобто оренди з терміном не більше 12 місяців). На дату початку оренди орендар буде визнавати зобов'язання щодо орендних платежів (тобто зобов'язання з оренди), а також актив, який представляє право користування базовим активом протягом терміну оренди (тобто актив у формі права користування). Орендарі будуть зобов'язані визнавати витрати на відсотки за зобов'язанням по оренді окремо від витрат по амортизації активу в формі права користування.

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

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

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

При прийнятті поправок організації не зобов'язані перераховувати інформацію за попередні періоди, проте допускається ретроспективне застосування за умови застосування поправок щодо всіх трьох аспектів і дотримання інших критеріїв. Поправки набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати. Допускається застосування до цієї дати. Наразі керівництво Банку здійснює оцінку впливу застосування цих поправок та стандартів на майбутні фінансові звітності Банку

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 1. Грошові кошти та їх еквіваленти

Назва статті	2017 рік	2016 рік
Готівкові кошти	26 905	25 570
Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	7 011	14 270
Кореспондентські рахунки у банках:	41 941	50 588
України	36 501	44 325
Інших країн	5 440	6 263
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	75 857	90 428



ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»
примітки до річної фінансової звітності за 2017 рік

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Аналіз грошових коштів та їх еквівалентів за географічною ознакою, валютами та відсотковими ставками наведено в Примітці 29 «Операційні сегменти».

Грошові кошти та їх еквіваленти не знецінені.

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

АТ "МетаБанк" виконує нормативи щодо обов'язкового резервування на своєму кореспондентському рахунку коштів у обсязі, який визначається як певний відсоток від його зобов'язань (норматив резервування).

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Примітка 7. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 1. Кредити та заборгованість клієнтів

Назва статті	2017 рік	2016 рік
Кредити, надані юридичним особам	339 460	224 343
Кредити, надані фізичним особам-підприємцям	4 865	7 064
Іпотечні кредити фізичних осіб	25 103	26 726
Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	4 248	12 297
Інші кредити, надані фізичним особам	18	22
Резерв під знецінення кредитів	(33 756)	(30 925)
Усього кредитів за мінусом резервів	339 938	239 527

Інформація за кредитами, що надані пов'язаним сторонам зазначена в Примітці 35 «Операції з пов'язаними особами».

Аналіз кредитів та заборгованості клієнтів за географічною ознакою, валютами, строками погашення та відсотковими ставками наведено в Примітці 29 «Операційні сегменти».

Станом на 31 грудня 2017 року сума нарахованих та не отриманих процентних доходів, яка включена до даних Примітки 7 складає 9 653 тис. грн.; на 31 грудня 2016 року – 9 080 тис. грн..

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

Залишки по найбільшим 10 контрагентам складають 64% від загальної суми статті.

Таблиця 2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2017 рік

Рух резервів	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам-підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, надані фізичним особам	Усього
Залишок станом на 01 січня	9 620	1 937	15 368	3 992	8	30 925
Збільшення /(зменшення) резерву під знецінення протягом року	4 782	1 045	(1 345)	(2 124)	1	2 359
Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	-	-	-	-	-
Вплив перерахунку у валюту подання звітності	8	-	446	18	-	472
Залишок станом на 31 грудня	14 410	2 982	14 469	1 886	9	33 756

Списання безнадійної заборгованості за рахунок сформованих резервів у 2017 році не проводилося.

В звітному році відбулося часткове погашення контрагентами раніше списаної за рахунок резервів безнадійної заборгованості на загальну суму 3 252 тис. грн., інформація зазначена у Примітці 24 «Інші операційні доходи».

Таблиця 3. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2016 рік

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Таблиця 4. Структура кредитів за видами економічної діяльності

Види економічної діяльності	2017 рік	%	2016 рік	%
	Сума		сума	
Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	187 750	50,2	87 324	32,3
Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	102 651	27,5	89 047	32,9
Фізичні особи	29 370	7,9	39 045	14,5
Виробництво харчових продуктів	29 100	7,8	27 223	10,1
Текстильне виробництво	19 155	5,1	20 359	7,5
Наземний і трубопровідний транспорт	4 632	1,2	5 529	2,0
Інше	1 036	0,3	1 300	0,5
Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	-	-	625	0,2
Усього кредитів та заборгованість клієнтів без резервів	373 694	100	270 452	100

Кредитний портфель Банку диверсифікований, однак присутня галузева концентрація в частині кредитів наданих сільськогосподарським підприємствам.

Таблиця 5. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2017 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	4 457	-	-	219	18	4 694
Кредити, що забезпечені:	335 003	4 865	25 103	4 029	-	369 000
- грошовими коштами	20 228	-	-	37	-	20 265
- нерухомим майном	33 726	4 711	25 103	452	-	63 992
у т.ч. житлового призначення	1 602	4 711	22 195	452	-	28 960
іншими активами	281 049	154	-	3 540	-	284 743
Усього кредитів та заборгованість клієнтів без резервів	339 460	4 865	25 103	4 248	18	373 694

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

Основні види отриманої застави:

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

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

Протягом 2017 року у власність Банку перейшло заставне майно на суму 11 564,4 тис.грн..

Таблиця 6. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2016 рік

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

ваність клієнтів без резервів

Таблиця 7. Аналіз кредитної якості кредитів за 2017 рік

Назва статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам-підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, надані фізичним особам	Усього
Непрострочені та незнецінені:	335 146	196	7 742	2 314	18	345 416
-кредити середнім компаніям	264 320	-	-	-	-	264 320
-кредити малим компаніям	70 826	196	-	-	-	71 022
інші кредити фізичним особам	-	-	7 742	2 314	18	10 074
Прострочені, але незнецінені:	161	3 883	1 992	302	-	6 338
із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-	155	-	155
із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	147	-	147
із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	161	3 883	1 992	-	-	6 036
Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	4 153	786	15 369	1 632	-	21 940
із затримкою платежу до 31 дня	-	-	72	43	-	115
із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	30	-	30
із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	4 153	786	15 297	1 559	-	21 795
Загальна сума кредитів до вирахування резервів	339 460	4 865	25 103	4 248	18	373 694
Резерв під знецінення за кредитами	(14 410)	(2 982)	(14 469)	(1 886)	(9)	(33 756)
Усього кредитів за мінусом резервів	325 050	1 883	10 634	2 362	9	339 938

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інаше)

Таблиця 8. Аналіз кредитної якості кредитів за 2016 рік

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

Таблиця 9. Вплив вартості застави на якість кредиту за 2017 рік

Назва статті	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
Кредити, надані юридичним особам	339 460	541 184	(201 724)
Кредити, надані фізичним особам-підприємцям	4 865	4 390	475
Іпотечні кредити фізичних осіб	25 103	27 056	(1 953)
Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	4 248	9 218	(4 970)
Інші кредити фізичним особам	18	-	18
Усього кредитів	373 694	581 848	(208 154)

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Таблиця 10. Вплив вартості застави на якість кредиту за 2016 рік

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

Примітка 8. Цінні папери в портфелі банку на продаж

Таблиця 1. Цінні папери в портфелі банку на продаж

Назва статті	2017 рік	2016 рік
Боргові цінні папери:	158 992	100 778
державні облигації	158 992	100 778
облигації підприємств	-	-
Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком:	3	95
справедлива вартість яких визначена за даними оприлюднених котирувань цінних паперів на фондових біржах	-	1
за собівартістю (справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо)	3	94
Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(3)	(94)
Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів	158 992	100 779

Станом на 31 грудня 2017 року нараховані доходи, що включені до цієї примітки склали 8 839 тис.грн., а на 31.12.2016 року – 3 001 тис.грн..

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

Таблиця 2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за 2017 рік

Назва статті	Державні облигації	Усього
Непрострочені та незнецінені :	158 992	158 992
державні установи та підприємства	158 992	158 992
Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-
Цінні папери в портфелі банку на продаж за мінусом резервів	158 992	158 992-

Таблиця 3. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за 2016 рік

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

Таблиця 4. Аналіз зміни резерву під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж за 2017 рік

Рух резервів	Облигації підприємств	Акції	Усього
Залишок за станом на 1 січня	-	94	94
Збільшення/ (зменшення) резерву під знецінення протягом року	-	(91)	(91)
Залишок за станом на 31 грудня		3	3

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Таблиця 5. Аналіз зміни резерву під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж за 2016 рік

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

Примітка 9. Цінні папери в портфелі банку до погашення

Таблиця 1. Цінні папери в портфелі банку до погашення

Назва статті	2017 рік	2016 рік
Депозитні сертифікати Національного банку України	94 097	120 254
Збільшення/ (зменшення) резерву під знецінення протягом року	-	-
Усього цінних паперів у портфелі банку до погашення за мінусом резервів	94 097	120 254

Станом на 31 грудня 2017 року нарахові доходи, що включені до цієї примітки склали 97 тис.грн., а на 31 грудня 2016 року - 254 тис.грн..

Таблиця 2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за 2017 рік

Назва статті	Депозитні сертифікати НБУ	Усього
Боргові цінні папери непрострочені та незнецінені:	94 097	94 097
Державні установи та підприємства	94 097	94 097
Боргові цінні папери в портфелі банку до погашення	94 097	94 097

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 2017 року відсутні.

Таблиця 3. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за 2016 рік

Назва статті	Депозитні сертифікати НБУ	Усього
Боргові цінні папери непрострочені та незнецінені:	120 254	120 254
Державні установи та підприємства	120 254	120 254
Боргові цінні папери в портфелі банку до погашення	120 254	120 254

Примітка 10. Інвестиційна нерухомість

Таблиця 1. Інвестиційна нерухомість

Назва статті	2017 рік	2016 рік
Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на 1 січня	8 905	17 513
Придбання	-	-
Капітальні інвестиції на реконструкцію	-	-
Вибуття	(411)	(2 943)
Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів групи вибуття	(3 768)	(6 290)
Переведення до категорії будівель, що зайняті власником	-	-
Переведення з категорії будівель, що зайняті власником	4 553	701
Прибутки (збитки) від переоцінки до справедливої вартості	61	(124)
Інші зміни	-	48
Справедлива вартість інвестиційної нерухомості за станом на 31 грудня	9 340	8 905

Станом на 31 грудня 2017 року на балансі Банку обліковуються 9об'єктів нерухомості наданих в оренду за договорами про оперативний лізинг.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Незалежна оцінка інвестиційної нерухомості здійснювалась один раз на рік (01.10.2017р.) та зафіксована в звітах незалежних оцінювачів. В бухгалтерському обліку переоцінка інвестиційної нерухомості відображена Аналіз інвестиційної нерухомості за географічною ознакою, валютами, строками погашення та відсотковими ставками наведено в Примітці 29 «Операційні сегменти».

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

Суми доходів і витрат	2017 рік	2016 рік
Дохід від оренди інвестиційної нерухомості	328	762

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

Період дії операційної оренди	2017 рік	2016 рік
До 1 року	668	-
Від 1 до 5 років	1 280	372
Понад 5 років	-	-
Усього платежів, що підлягають отриманню за операційною орендою	1948	372

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Примітка 11. 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
Балансова вартість на початок попереднього періоду	30 746	5 134	592	324	805	691	1 331	377	40 000
Первісна (переоцінена) вартість	35 624	14 340	1 092	1 214	1 605	9 434	1 331	2 649	67 289
Знос на початок попереднього періоду	(4 878)	(9 206)	(500)	(890)	(800)	(8 743)	-	(2 272)	(27 289)
Надходження	-	196	3 031	18	-	75	4 153	45	7 518
Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	325	4	-	-	-	434	-	-	763
Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів групи вибуття	(3 698)	-	-	-	-	-	-	-	(3 698)
Інше переведення	(708)	7	-	1	(1)	-	-	-	(701)
Вибуття	(1 702)	(154)	(209)	(12)	(51)	(196)	(4 543)	(17)	(6 884)
Амортизаційні відрахування	(80)	(189)	(6)	(14)	(79)	(154)	-	(65)	(587)
Інші переведення	89	-	-	-	-	-	-	-	89
Балансова вартість на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду)	24 972	4 998	3 408	317	674	850	941	340	36 500
Первісна (переоцінена) вартість	29 841	14 393	3 914	1 221	1 553	9 747	941	2 677	64 287
Знос на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду)	(4 869)	(9 395)	(506)	(904)	(879)	(8 897)	-	(2 337)	(27 787)
Надходження	-	1 625	-	-	68	128	1 830	37	3 688
Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	104	33	-	-	-	-	-	-	137
Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів групи вибуття	(4 315)	-	-	-	-	-	-	-	(4 315)
Інше переведення	(7 306)	-	-	(1)	1	-	-	-	(7 306)
Вибуття	(1 215)	(617)	-	(30)	(20)	(182)	(1 830)	(35)	(3 929)
Амортизаційні відрахування	155	107	(516)	3	(77)	(387)	-	(31)	(746)
Інші зміни	2 759	-	-	-	-	-	-	-	2 759
Балансова вартість на кінець звітного періоду	15 154	6 146	2 892	289	646	409	941	311	26 788
Первісна (переоцінена) вартість	17 109	15 434	3 914	1 190	1 602	9 693	941	2 679	52 562
Знос на кінець звітного періоду	(1 955)	(9 288)	(1 022)	(901)	(956)	(9 284)	-	(2 368)	(25 774)

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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

Станом на 01 жовтня 2017 року незалежним оцінювачем ТОВ «Укрспецекспертиза» (сертифікат суб'єкта оціночної діяльності № 15952/14 від 27.01.2014р.) було здійснено оцінку нерухомого майна та приміщень. Відповідно до цієї оцінки, ринкова вартість суттєво не відрізнялась (в межах 10%) від балансової вартості, тому Банк не здійснював переоцінку у 2016-2017 роках.

Примітка 12. Інші фінансові активи

Таблиця 1. Інші фінансові активи

Назва статті	Примітки	2017 рік	2016 рік
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	24	1 291	874
Дебіторська заборгованість за операціями з готівкою	24	3 071	3 187
Дебіторська заборгованість за розрахункове касове обслуговування	24	225	855
Дебіторська заборгованість з оперативної оренди	24	122	372
Дебіторська заборгованість внаслідок порушення умов договору	24	830	830
Грошові кошти з обмеженим правом використання	24	849	689
Інші фінансові активи	24	446	127
Резерв під знецінення інших фінансових активів	24	(1 206)	(679)
Усього інших фінансових активів за мінусом резервів		5 628	6 255

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

Станом на 01.01.2018 року наявна заборгованість Відділу Головного управління державної фельд'єгерської служби України в м. Запоріжжя перед АТ «МетаБанк» внаслідок порушення умов договору №80/10 від 29.04.2010 року. 28.02.2017 року рішенням Господарського суду Запорізької області позов АТ «МетаБанк» до Відділу урядового фельд'єгерського зв'язку Державної служби спеціального зв'язку та захисту інформації України в м.Запоріжжі про стягнення коштів задоволено. Постановою Донецького апеляційного господарського суду від 23.05.2017 року прийнято нове рішення, яким у позові АТ «МетаБанк» відмовлено. Постановою Вишого господарського суду України від 11.10.2017 року у задоволенні позовних вимог АТ «МетаБанк» відмовлено незважаючи на позицію НБУ, яка допускає перевезення цінностей та грошей Відділом урядового фельд'єгерського зв'язку Державної служби спеціального зв'язку та захисту інформації України. Наразі проводиться робота з підготовки до оскарження прийнятого рішення у міжнародних судових інстанціях.

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 849 тис. грн.

Таблиця 2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2017 рік

Рух резервів	Дебіторська заборгованість			Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
	за операціями з платіжними картками	за розрахункове касове обслуговування	з оперативної оренди			
Залишок за станом на початок періоду	-	366	306	-	7	679
Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	-	(3)	(157)	830	205	875
Списання безнадійної заборгованості	-	(250)	(98)	-	-	(348)
Вплив перерахунку у валюті подання звітності	-	-	-	-	-	-
Залишок за станом на кінець періоду	-	113	51	830	212	1 206

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

В 2017 році Банк списав за рахунок сформованих резервів безнадійну заборгованість, що відносилась до статті «Інші фінансові активи» на загальну суму 348 тис. грн..

Таблиця 3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2016 рік

Рух резервів	Дебіторська заборгованість			з операційної оренди	Грошові кошти з обмеженим правом ко- ристування	Інші фінансові активи	Усього
	за фінансовим лізингом (орендою)	за опера- ціями з платіжними картками	за розрахун- кове касове обслугову- вання				
Залишок за станом на початок періоду	30	-	365	219	-	11	625
Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	(30)	-	3	87	-	(4)	56
Списання безнадійної заборгованості	-	-	(2)	-	-	-	(2)
Вплив перерахунку у валюті подання звітності	-	-	-	-	-	-	-
Залишок за станом на кінець періоду	-	-	366	306	-	7	679

В 2016 році Банк списав за рахунок сформованих резервів безнадійну заборгованість, що відносилась до статті «Інші фінансові активи» на загальну суму 2 тис.грн..

Таблиця 4. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2017 рік

Назва статті	Дебіторська заборгованість				внаслідок порушення умов договору	Грошові кошти з обмеженим правом ко- ристування	Інші фінансові активи	Усього
	за операція- ми з платіжними картками)	за операціями з готівкою	за розрахункове касове обслугову- вання	з операційної оренди				
Непрострочена та незнецінена заборгованість:	1 291	3 071	31	39	-	849	135	5 416
великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	-	-	-	-	-	849	-	849
середні компанії	-	-	-	-	-	-	-	-
малі компанії	1 291	3 071	31	39	-	-	135	4 567
Заборгованість знецінена на індивідуальній основі:	-	-	194	83	830	-	311	1 418
-із затримкою платежу до 31 дня	-	-	63	35	-	-	108	206
-із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	2	2	-	-	69	73
-із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	2	-	-	-	20	22
-із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	3	4	830	-	-	837
-із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	124	42	-	-	114	280
Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	1 291	3 071	225	122	830	849	446	6 834
Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	-	(113)	(51)	(830)	-	(212)	(1 206)
Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	1 291	3 071	112	71	-	849	234	5 628

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Таблиця 5. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2016 рік

Назва статті	Дебіторська заборгованість					Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
	за операціями з платіжними картками	за операціями з готівкою	за розрахункове касове обслуговування	з оперативної оренди	внаслідок порушення умов договору			
Непрострочена та незнецінена заборгованість:	874	3 187	481	24	830	689	121	6 206
великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	-	-	-	-	-	689	-	689
середні компанії	-	-	330	-	-	-	-	330
малі компанії	874	3 187	151	24	830	-	121	5 187
Заборгованість знецінена на індивідуальній основі:	-	-	374	348	-	-	6	728
-із затримкою платежу до 31 дня	-	-	3	14	-	-	-	17
-із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	4	28	-	-	-	32
-із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	7	41	-	-	-	48
-із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	38	63	-	-	-	101
-із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	322	202	-	-	6	530
Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	874	3 187	855	372	830	689	127	6 934
Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	-	(366)	(306)	-	-	(7)	(679)
Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	874	3 187	489	66	830	689	120	6 255

Примітка 13. Інші активи

Таблиця 1. Інші активи

Назва статті	примітки	2017 рік	2016 рік
Дебіторська заборгованість з придбання активів	24	729	439
Передоплата за послуги	24	884	722
Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	24	-	-
Витрати майбутніх періодів та розрахунки з податками та зборами	24	1 481	893
Резерв під інші активи	24	(509)	(304)
Усього інших активів за мінусом резервів		2 585	1 750

В 2017 році Банк не списував за рахунок сформованих резервів безнадійну заборгованість, що відносилась до статті «Інші активи».

Таблиця 2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 2017 рік

Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги
Залишок за станом на 1 січня	77	227
Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	52	153
Списання безнадійної заборгованості	-	-
Залишок за станом на 31 грудня	129	380

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Таблиця 3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 2016 рік

Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передплата за послуги
Залишок за станом на початок 1 січня	31	156
Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	46	71
Залишок за станом на 31 грудня	77	227

Примітка 14. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття

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

Назва статті	2017 рік	2016 рік
Основні засоби	22 815	17 968
Усього необоротних активів, утримувані для продажу	22 815	17 968

У 2017 році Банком переведено до необоротних активів, утримуваних до продажу 10 об'єктів нерухомого майна на загальну суму 7907,7 тис.грн. З них продано у 2017р. 7 об'єктів. Очікуваний час вибуття інших-грудень 2018 року, відповідно плану продажу об'єктів.

Примітка 15. Кошти клієнтів

Таблиця 1. Кошти клієнтів

Назва статті	2017 рік	2016 рік
Державні та громадські організації:	11	-
- поточні рахунки	11	-
Інші юридичні особи:	236 951	211 084
- поточні рахунки	214 468	156 398
-строкові рахунки	22 483	54 686
Фізичні особи:	243 607	243 508
- поточні рахунки	57 769	48 736
-строкові рахунки	185 838	194 772
Усього коштів клієнтів	480 569	454 592

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

Станом на 31 грудня 2017 року та 31 грудня 2016 року нараховані та несплачені процентні витрати за коштами клієнтів юридичних і фізичних осіб складають 3 796 тис.грн. та 4 963 тис. грн. відповідно.

Аналіз коштів клієнтів за географічною ознакою, валютами, процентними ставками та строками погашення наведено в Примітці 29 «Операційні сегменти».

Залишки по найбільшим 10 контрагентам складають 32% від загальної суми статті.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Таблиця 2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

Вид економічної діяльності	2017 рік		2016 рік	
	сума	%	сума	%
Виробництво харчових продуктів	2 500	0,5	9 671	2,1
Виробництво готових металевих виробів, металургійне виробництво	4 591	1,0	4 136	0,9
Наземний, авіаційний і трубопровідний транспорт	5 277	1,1	-	-
Виробництво гумових, пластмасових і неметалевої мінеральної прокції	5 442	1,1	-	-
Виробництво машин, електричного устаткування	13 141	2,7	12 641	2,8
Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	17 957	3,8	19 367	4,3
Рекламна діяльність і дослідження кон'юнктури ринку	20 743	4,3	-	-
Будівництво будівель, споруд та спеціалізовані будівельні роботи	23 972	5,0	21 576	4,8
Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	24 210	5,0	53 822	11,8
Інше	24 657	5,1	42 367	9,3
Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	94 441	19,7	47 504	10,4
Фізичні особи	243 638	50,7	243 508	53,6
Усього коштів клієнтів	480 569	100	454 592	100

Станом на кінець дня 31 грудня 2017 року балансова вартість залучених депозитів, які Банк отримав в якості забезпечення за кредитними операціями та гарантіями, становить 32 274 тисячі гривень.

Примітка 16. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 1. Зміни резервів за зобов'язаннями за 2017 рік

Рух резервів	Інші	Усього
Залишок на 1 січня	5	5
Формування та/або збільшення резерву	1	1
Залишок на 31 грудня	6	6

Таблиця 2. Зміни резервів за зобов'язаннями за 2016 рік

Рух резервів	Інші	Усього
Залишок 1 січня	-	-
Формування та/або збільшення резерву	5	5
Залишок на 31 грудня	5	5

Примітка 17. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 1. Інші фінансові зобов'язання

Назва статті	Примітки	2017 рік	2016 рік
Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	24	582	370
Кредиторська заборгованість за операціями банку з клієнтами		2 301	835
Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою		3 859	3 092
Дивіденди до сплати	31	-	3
Кошти клієнтів за недіючими рахунками		347	130
Інші фінансові зобов'язання	24	107	172
Усього інших фінансових зобов'язань		7 196	4 602

Аналіз інших фінансових зобов'язань за географічною ознакою, валютами та строками погашення наведено в Примітці 29 «Операційні сегменти».

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Примітка 18. Інші зобов'язання

Назва статті	Примітки	2017 рік	2016 рік
Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	24	765	1 483
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	24	201	148
Кредиторська заборгованість з придбання активів	24	-	1 923
Доходи майбутніх періодів	24	2 434	1 366
Усього		3 400	4 920

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 30 «Управління фінансовими ризиками».

Примітка 19. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

Назва статті	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Емісійний дохід	Привілейовані акції	Усього
Залишок на початок попереднього періоду	3 455	107 184	1 612	3 032	111 828
Збільшення номінальної вартості акцій в зв'язку з направлення частини прибутку до Статутного капіталу	-	9 576	-	271	9 847
Зменшення емісійних різниць на суму витрат пов'язаних з Державною реєстрацією Статутного капіталу	-	-	(137)	-	(137)
Залишок на кінець попереднього періоду	3 455	116 760	1 475	3 303	121 538
Внески за акціями нового випуску	1 696	60 001	-	-	60 001
Збільшення номінальної вартості акцій в зв'язку з направлення частини прибутку до Статутного капіталу	-	20 154	-	400	20 554
Зменшення емісійних різниць на суму витрат пов'язаних з Державною реєстрацією Статутного капіталу	-	-	(322)	-	(322)
Залишок на кінець звітного періоду	5 151	196 915	1 153	3 703	201 771

Банк надає таку інформацію:

- кількість акцій, об'явлених до випуску – немає;
- кількість випущених і сплачених акцій – немає;
- номінальна вартість однієї акції – 38,95 гривень ;
- права, привілеї та обмеження, властиві кожній групі акціонерного капіталу, включаючи обмеження з виплати дивідендів, повернення капіталу.

Права, привілеї та обмеження, властиві кожній групі акціонерного капіталу, включаючи обмеження з виплати дивідендів, повернення капіталу.

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

- участь в управлінні Банком шляхом голосування на загальних зборах акціонерів відповідно до Статуту Банку та приймання участі у роботі Спостережної ради або Ревізійної комісії Банку в випадках, якщо акціонер або його представник обраний до цих органів;
- отримання дивідендів;
- отримання у разі ліквідації Банку частини його майна або вартості частини майна Банку;
- отримання інформації про господарську діяльність Банку відповідно до чинного законодавства України та Статуту Банку;
- обов'язковий викуп Банком всіх або частини належних йому акцій у випадках та порядку, передбачених чинним законодавством України та внутрішніми документами Банку;

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

- е) переважне придбання додатково розмішуваних 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.

Привілейовані іменні акції надають їх власникам переважні, стосовно власників простих іменних акцій, права на отримання частини прибутку Банку у вигляді дивідендів та на отримання частини майна Банку у разі його ліквідації. Банк розміщує привілейовані іменні акції двох класів, а саме: привілейовані іменні акції та привілейовані іменні акції класу «Б», що надають їх власникам різні права. Кожною привілейованою акцією одного класу її власнику - акціонеру надається однакова сукупність прав.

Акціонеру - власнику привілейованих іменних акцій Банку надаються наступні права, включаючи право на:

- а) переважне одержання дивідендів перед акціонерами – власниками привілейованих іменних акцій класу «Б» та простих іменних акцій Банку 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 іменних акцій до задоволення вимог акціонерів – власників привілейованих іменних акцій класу «Б» та простих іменних акцій Банку;
- в) переважне придбання додатково розмішуваних Банком привілейованих іменних акцій цього класу в кількості, пропорційній частці належних йому привілейованих іменних акцій у загальній кількості привілейованих іменних акцій цього класу, в процесі приватного розміщення акцій;
- г) у випадках прийняття загальними зборами акціонерів Банку рішення щодо конвертації привілейованих іменних акцій у привілейовані іменні акції класу «Б» або прості іменні акції Банку обміняти належні їм привілейовані іменні акції на привілейовані іменні акції класу «Б» або прості іменні 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 іменних акцій Банку мають право голосу під час вирішення загальними зборами акціонерів Банку таких питань:

- а) припинення Банку, що передбачає конвертацію привілейованих іменних акцій у привілейовані іменні акції класу «Б», прості іменні акції або інші цінні папери Банку;
- 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 іменна акція Банку надає акціонеру один голос під час вирішення питань, зазначених в абзаці другому цього пункту.

Під час голосування акціонерів - власників привілейованих іменних акцій відповідно до абзацу другого цього пункту їх голоси підраховуються окремо від голосів акціонерів – власників привілейованих іменних акцій класу «Б» та окремо від голосів акціонерів – власників простих іменних акцій Банку.

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

Акціонеру - власнику привілейованих іменних акцій класу «Б» надаються наступні права, включаючи право на:

- а) переважне одержання дивідендів перед акціонерами – власниками простих іменних акцій, але після одержання дивідендів власниками привілейованих іменних акцій Банку в порядку та розмірах, передбачених Статутом;
- б) пріоритетну участь у розподілі майна Банку у разі його ліквідації, яке реалізується шляхом отримання ліквідаційної вартості привілейованих іменних акцій класу «Б» до задоволення вимог акціонерів – власників простих іменних акцій Банку, але після задоволення вимог акціонерів – власників привілейованих іменних акцій Банку;
- в) переважне придбання додатково розмішуваних Банком привілейованих іменних акцій класу «Б» в кількості, пропорційній частці належних йому привілейованих іменних акцій класу «Б» у загальній кількості привілейованих іменних акцій цього класу, в процесі приватного розміщення акцій;

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

- г) у випадках прийняття загальними зборами акціонерів Банку рішення щодо конвертації привілейованих іменних акцій класу «Б» у привілейовані іменні акції або прості іменні акції Банку обміняти належні їм привілейовані іменні акції класу «Б» на привілейовані іменні акції або прості іменні акції Банку в порядку та на умовах, передбачених рішенням загальних зборів акціонерів Банку;
- д) голосування на загальних зборах акціонерів Банку у випадках, передбачених абзацом другим цього пункту;
- е) інші права, встановлені Статутом Банку.

Акціонери – власники привілейованих іменних акцій класу «Б» мають право голосу під час вирішення загальними зборами акціонерів Банку таких питань:

- а) припинення Банку, що передбачає конвертацію привілейованих іменних акцій класу «Б» у привілейовані іменні акції, прості іменні акції або інші цінні папери Банку;
- б) внесення змін до Статуту Банку, що передбачають обмеження прав акціонерів – власників привілейованих акцій класу «Б»;
- 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 іменна акція класу «Б» надає акціонеру один голос під час вирішення питань, зазначених в абзаці другому цього пункту.

5) сума та умови акцій, призначені для випуску за умовами опціонів і контрактів з продажу – акцій, призначених для випуску з умовами опціонів і контрактів з продажу відсутні

Примітка 20. Резерви переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу)

Назва статті	примітки	2017 рік	2016 рік
Залишок на 01 січня		6 069	6 031
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж:		(596)	487
зміни переоцінки до справедливої вартості		(596)	487
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів:		(273)	(449)
зміни переоцінки до справедливої вартості		133	-
зменшення корисності		-	(123)
реалізований результат переоцінки, віднесений на нерозподілений прибуток		(406)	(326)
Податок на прибуток пов'язаний із:		(24)	-
зміною резерву переоцінки основних засобів та нематеріальних активів		(24)	-
Усього зміни щодо резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток		5 176	6 069
Залишок на 31 грудня		5 176	6 069

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Примітка 21. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

Назва статті	при- мітка	2017 рік			2016 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	75 857	-	75 857	90 428	-	90 428
Кредити та заборгованість клієнтів	7	286 434	53 504	339 938	178 948	60 579	239 527
Цінні папери в портфелі банку на продаж	8	158 992	-	158 992	100 778	1	100 779
Цінні папери в портфелі банку до погашення	9	94 097	-	94 097	120 254	-	120 254
Інвестиційна нерухомість	10	-	9 340	9 340	-	8 905	8 905
Дебіторська заборгованість за поточним податком на прибуток		6	-	6	-	-	-
Основні засоби та нематеріальні активи	11	-	26 788	26 788	-	36 500	36 500
Інші фінансові активи	12	5 628	-	5 628	6 255	-	6 255
Інші активи	13	2 585	-	2 585	1 623	127	1 750
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	14	22 815	-	22 815	17 968	-	17 968
Усього активів		646 414	89 632	736 046	516 254	106 112	622 366
Кошти клієнтів	15	475 989	4 580	480 569	452 086	2 506	454 592
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		2 177	-	2 177	529	-	529
Відстрочені податкові зобов'язання	26	54	382	436	101	311	412
Резерви за зобов'язаннями	16	6	-	6	5	-	5
Інші фінансові зобов'язання	17	7 196	-	7 196	4 602	-	4 602
Інші зобов'язання	18	3 018	382	3 400	4 610	310	4 920
Усього зобов'язань		488 440	5 344	493 784	461 933	3 127	465 060

Примітка 22. Процентні доходи та витрати

Назва статті	2017 рік	2016 рік
Процентні доходи		
Кредити та заборгованість клієнтів	38 671	39 049
Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж	21 186	12 900
Цінні папери в портфелі банку до погашення	14 120	25 616
Кошти в інших банках	50	65
Усього процентних доходів	74 027	77 630
Процентні витрати		
Строкові кошти юридичних осіб	(2 730)	(6 822)
Строкові кошти фізичних осіб	(17 599)	(21 979)
Поточні рахунки	(12 181)	(11 082)
Інші	-	(1 786)
Усього процентних витрат	(32 510)	(41 669)
Чистий процентний дохід	41 517	35 961

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Примітка 23. Комісійні доходи та витрати

Назва статті	2017 рік	2016 рік
Комісійні доходи:		
розрахунково-касові операції	32 083	25 899
інкасація	118	127
операції з цінними паперами	-	1
за операціями на валютному ринку	3 324	2 473
комісії за обслуговування кредитів	251	706
винагорода за договорами доручення та комісії	656	632
гарантії надані	11	8
інші	385	363
Усього комісійних доходів	36 828	30 209
Комісійні витрати:		
розрахунково-касові обслуговування	(992)	(659)
операції з цінними паперами	(39)	(21)
комісія за обслуговування платіжних карток МПС	(590)	(385)
інші	-	(2)
Усього комісійних витрат	(1 621)	(1 067)
Чистий комісійний дохід/витрати	35 207	29 142

Примітка 24. Інші операційні доходи

Назва статті	Примітки	2017 рік	2016 рік
Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості	29	328	762
Дохід від операційного лізингу (оренди)	29	973	725
Дохід від суборенди	29	100	80
Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	29	2 323	149
Дохід від вибуття інвестиційної нерухомості	29	-	4
Штрафи, пені сплачені клієнтами	29	1 564	1 390
Погашення раніше списаної за рахунок резерву безнадійної заборгованості за кредитами	29	3 252	10 225
Інші	29	339	347
Усього операційних доходів		8 879	13 682

Примітка 25. Адміністративні та інші операційні витрати

Назва статті	Примітки	2017 рік	2016 рік
Витрати на утримання персоналу	29	(33 394)	(30 739)
Амортизація основних засобів	29	(1 764)	(1 213)
Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів	29	(67)	(81)
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	29	(9 276)	(8 789)
Витрати на оперативний лізинг (оренду)	29	(9 754)	(5 206)
Професійні послуги	29	(1 267)	(1 420)
Витрати на маркетинг та рекламу	29	(183)	(79)
Витрати із страхування	29	(53)	(9)
Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток:	29	(2 880)	(2 629)
-податок на землю	29	(355)	(379)
-відрахування до ФГВФО	29	(1 667)	(1 670)
-інші податки та обов'язкові платежі	29	(858)	(580)
Убиток від реструктуризації кредита	29	-	(767)
Інші	29	(4 590)	(2 203)
Усього адміністративних та інших операційних витрат		(63 228)	(53 135)

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Примітка 26. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 1. Витрати на сплату податку на прибуток

Назва статті	2017 рік	2016 рік
Поточний податок на прибуток	(5 818)	(4 238)
Зміна відстроченого податку на прибуток	29	(47)
Усього витрати податку на прибуток	(5 789)	(4 285)

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

Назва статті	2017 рік	2016 рік
Прибуток до оподаткування	31 550	25 277
Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	5 679	4 550
Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку	139	85
Зменшення нарахованого податку на прибуток згідно п.137.6 статті 137 Податкового кодексу України	-	(397)
Сума податку на прибуток (збиток)	5 818	4 238

Таблиця 3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2017 рік

Назва статті	Залишок на початок періоду	Визнані в при-бутках/ збитках	Визнані у власному капіталі	Залишок на кінець періоду
Податковий вплив втимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди: -основні засоби	(412)	29	(24)	(407)
Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	(412)	29	(24)	(407)
Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(412)	29	(24)	(407)

Таблиця 4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2016 рік

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Примітка 27. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

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

Назва статті	Примітки	2017 рік	2016 рік
Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку		25 760	20 991
Прибуток/(збиток), що належить власникам привілейованих акцій банку		1	1
Прибуток/(збиток) за рік		25 761	20 992
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	19	4849	3 360
Середньорічна кількість привілейованих акцій в обігу (тис. шт.)	19	95	95
Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)		5,81	6,25
Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну привілейовану акцію (грн.)		0,01	0

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

Назва статті	2017 рік	2016 рік
Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку	25 760	20 991
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	4 849	3 360
Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)	5,81	6,25

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

Назва статті	2017 рік	2016 рік
Прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам банку	25 761	20 992
Дивіденди за простими та привілейованими акціями	1	1
Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік	25 761	20 992
Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам привілейованих акцій в залежності від умов акцій	1	1
Дивіденди за привілейованими акціями, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом року	1	1
Прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам привілейованих акцій	1	1
Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам простих акцій залежно від умов акцій	25 760	20 991
Прибуток/(збиток) за рік, що належить акціонерам - власникам простих акцій	25 760	20 991

Примітка 28. Дивіденди

Назва статті	2017 рік		2016 рік	
	за простими акціями	за привілейованими акціями	за простими акціями	за привілейованими акціями
Залишок станом на 1 січня	-	3	-	2
Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду	-	1	-	1
Дивіденди, виплачені протягом періоду	-	4	-	-
Залишок станом на 31 грудня	-	-	-	3

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Примітка 29. 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 2017 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	37 025	1 646	35 306	50	74 027
-комісійні доходи	16 654	20 146	-	28	36 828
-інші операційні доходи	2 620	3 185	-	3 074	8 879
Усього доходів сегментів	56 299	24 977	35 306	3 152	119 734
Процентні витрати	(13 613)	(18 897)	-	-	(32 510)
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(5 835)	3 004	-	-	(2 831)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	-	-	-	(1 080)	(1 080)
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	(100)	(100)
Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	11 100	20	-	-	11 120
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	(23)	-	(23)
Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	-	1 764	1 764
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	-	324	324
Результат переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	-	-	-	(1)	(1)
Комісійні витрати	-	(65)	(39)	(1 517)	(1 621)
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	3	-	3
Відрахування до резерву за зобов'язанням	-	(1)	-	-	(1)
Адміністративні та інші операційні витрати	(37 937)	(12 646)	(6 323)	(6 323)	(63 229)
РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА:	10 013	(3 607)	28 924	(3 781)	31 550
Прибуток/(збиток)					

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Таблиця 2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2016 рік

Назва статті	Найменування звітних сегментів				Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	інші сегменти та операції	
Дохід від зовнішніх клієнтів:					
-процентні доходи	33 255	5 793	38 517	65	77 630
-комісійні доходи	14 199	15 941	-	69	30 209
-інші операційні доходи	7 937	4 563	-	1 182	13 682
Усього доходів сегментів	55 391	26 297	38 517	1 316	121 521
Процентні витрати	(18 006)	(23 663)	-	-	(41 669)
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	620	(4 917)	-	-	(4 297)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	-	-	-	(171)	(171)
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	(137)	(137)
Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	(133)	17	-	-	(116)
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	6	-	6
Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	-	1 581	1 581
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	-	1 495	1 495
Комісійні витрати	-	(37)	(21)	(1 009)	(1 067)
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	1 271	-	1 271
Відрахування до резерву за зобов'язанням	-	(5)	-	-	(5)
Адміністративні та інші операційні витрати	(31 881)	(10 627)	(5 314)	(5 314)	(53 135)
РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток)	5 992	(12 931)	34 459	(2 243)	25 277

Таблиця 3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2017 рік

Назва статті	Найменування звітних сегментів				Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	Інші сегменти та операції	
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
Активи сегментів	319 209	10 514	253 092	130 416	713 231
Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)	-	-	-	22 815	22 815
Усього активів сегментів	319 209	10 514	253 092	153 231	736 046
Усього активів	319 209	10 514	253 092	153 231	736 046
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
Зобов'язання сегментів	236 962	243 607	-	13 215	493 784
Усього зобов'язань сегментів	236 962	243 607	-	13 215	493 784
Усього зобов'язань	236 962	243 607	-	13 215	493 784
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
Амортизація	-	-	-	(1 831)	(1 831)

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Таблиця 4. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2016 рік

Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
Активи сегментів	219 850	19 677	221 033	143 838	604 398
Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)	-	-	-	17 968	17 968
Усього активів сегментів	219 850	19 677	221 033	161 806	622 366
Усього активів	219 850	19 677	221 033	161 806	622 366
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
Зобов'язання сегментів	211 084	243 508	-	10 468	465 060
Усього зобов'язань сегментів	211 084	243 508	-	10 468	465 060
Усього зобов'язань	211 084	243 508	-	10 468	465 060
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
Амортизація	-	-	-	(1 294)	(1 294)

Таблиця 5. Інформація про географічні регіони

Назва статті	2017 рік			2016 рік		
	Україна	інші країни	усього	Україна	інші країни	усього
Доходи від зовнішніх клієнтів	119 734	-	119 734	121 522	-	121 522
Основні засоби	26788	-	26 788	36 500	-	36 500

Примітка 30. Управління фінансовими ризиками

Кредитний ризик - це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність сторони, що взяла на себе зобов'язання, виконати умови будь-якої фінансової угоди із Банком (його підрозділом) або в інший спосіб виконати взяті на себе зобов'язання.

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.

Заходами з управління кредитним ризиком є:

- участь у затвердженні та нагляд за всіма кредитними зобов'язаннями відповідно до внутрішніх процедур;
- впровадження, підтримка та нагляд за системою встановлення лімітів;
- забезпечення збалансованої структури загального кредитного портфелю;
- забезпечення належного формування резервів за активними операціями у відповідності з прийнятими ризиками.

Встановлення графіків погашення кредитів здійснюється з врахуванням сезонності бізнесу позичальників. Як правило, Банк передбачає участь позичальника у заходах, що фінансуються, власними коштами, та вимагає проведення певної частки обороту позичальників через рахунки, відкриті у Банку.

При кредитуванні як корпоративних, так і приватних клієнтів Банк звичайно укладає договори забезпечення. Оскільки кредитна політика Банку передбачає пріоритет якості позичальника над якістю забезпечення, рішення щодо кредитування завжди ґрунтуються на оцінці ризику, а не якості забезпечення. Приймаючи забезпечення, Банк надає перевагу найбільш ліквідним формам забезпечення із найвищою ліквідаційною вартістю.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Банк застосовує однакові кредитні принципи та процедури для оцінки та моніторингу кредитного ризику як для балансових, так і позабалансових кредитних операцій. Крім цього, до операцій з кредитування пов'язаних осіб Банк застосовує такі ж самі принципи та процедури, як і для інших позичальників.

Кредитні ризики, пов'язані з міжбанківськими операціями, передусім полягають у відсутності забезпечення, зважаючи на, як правило, короткостроковий характер таких операцій (звичайно від декількох годин до одного місяця, із середнім строком 1 – 2 тижні). Банк встановлює окремі ліміти для банків-контрагентів, виходячи з оцінки їх фінансового стану та іншої наявної інформації (інформації про акціонерів позичальника, якість менеджменту, ринкову позицію, концентрацію діяльності тощо).

Важливим елементом контролю кредитних ризиків є встановлення лімітів заборгованості у розрізі конкретних інструментів, а також лімітів на певного контрагента.

Моніторинг кредитних ризиків контрагентів Банку здійснюється періодично (щомісячно або щоквартально) відповідно до внутрішніх положень, а також щомісячно при затвердженні розмірів резервів під кредитні та інші активні операції.

Порівняно з попереднім періодом цілі, політика та процеси щодо управління кредитним ризиком не зазнали змін.

Якість активів Банку задовільна. Банк не має концентрації активів за одним або групою контрагентів, дотримуються нормативи кредитних ризиків, встановлені Національним банком України. Кредитні вкладення розміщені серед значної кількості позичальників. Кредитний ризик є помірним та керованим.

Станом на кінець дня 31.12.2017 року значення нормативів кредитного ризику становили: максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента Н7 – 23,44% (нормативне значення Н7 не > 25%); великих кредитних ризиків Н8 - 70,54% (нормативне значення Н8 не > 800%); максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами Н9 – 0,76% (нормативне значення Н9 не > 25%).

Значення нормативів кредитного ризику за звітний період становили:

Дата	Значення нормативу (Н7)	Значення нормативу (Н8)	Значення нормативу (Н9)
01.02.2017	23,41	96,21	7,11
01.03.2017	22,82	90,99	6,94
03.04.2017	24,36	58,75	5,41
03.05.2017	23,71	56,84	5,08
01.06.2017	23,74	40,68	5,16
03.07.2017	23,50	23,50	5,82
01.08.2017	21,74	35,26	4,04
01.09.2017	22,46	62,65	3,82
02.10.2017	23,68	75,33	4,06
01.11.2017	23,52	79,52	4,24
01.12.2017	23,34	77,76	1,43
02.01.2018	23,44	70,54	0,76

Обсяг непрацюючих активів (NPL) за станом на кінець дня 31 грудня 2017 року становить 44,4 млн.грн. або 12,02 % загальних активів. Обсяг непокритого кредитного ризику (НКР) за кредитними операціями складає 2,4 млн.грн.

Як результат постійного моніторингу за кредитними ризиками, Банк не очікує збитків у зв'язку з невиконанням позичальниками своїх зобов'язань, який би перевищив суму сформованого резерву, відображеного у цій фінансовій звітності.

Ринковий ризик поєднує валютний, процентний 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 інше)

Таблиця 1. Аналіз валютного ризику

Найменування валюти	2017 рік			2016 рік		
	монетарні активи	монетарні зобов'язання	Валютна позиція	монетарні активи	монетарні зобов'язання	Валютна позиція
Долари США	120 449	106 926	13 523	126 769	112 005	14 764
Євро	8 458	8 455	3	8 331	8 410	(79)
Інші	832	604	228	405	287	118
Усього	129 739	115 985	13754	135 505	120 702	14 803

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	2017 рік		2016 рік	
	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
Зміцнення долара США на 5%	40	40	43	43
Послаблення долара США на 5%	(40)	(40)	(43)	(43)
Зміцнення євро на 5%	-	-	(4)	(4)
Послаблення євро на 5%	-	-	4	4
Зміцнення інших валют	11	11	6	6
Послаблення інших валют	(11)	(11)	(6)	(6)

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 2017 рік		Середньозважений валютний курс за 2016 рік	
	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
Зміцнення долара США на 5%	(38)	(38)	40	40
Послаблення долара США на 5%	38	38	(40)	(40)
Зміцнення євро на 5%	-	-	(4)	(4)
Послаблення євро на 5%	-	-	4	4
Зміцнення інших валют	11	11	5	5
Послаблення інших валют	(11)	(11)	(5)	(5)

Таблиця 4. Загальний аналіз процентного ризику

Процентний ризик пов'язаний з ймовірністю змін у вартості фінансових інструментів у зв'язку із змінами процентних ставок. У разі несприятливого коливання на ринку процентних ставок Банк наражається на процентний ризик, джерелом якого є дисбаланс активів та пасивів, чутливих до змін процентних ставок. З метою зниження процентного ризику використовуються власні підходи щодо управління процентним ризиком.

Протягом 2017 року рівень активів, чутливих до зміни процентної ставки, перевищував пасиви, чутливі до зміни процентної ставки, в середньому на 54,3%. Таким чином, Банк є чутливим до процентного ризику.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Назва статті	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 12 міс.	Більше року	Усього
Усього фінансових активів	205 364	415 644	53 504	674 512
Активи, чутливі до зміни % ставки	118 308	410 675	62 370	591 353
Усього фінансових зобов'язань	311 301	171 883	4 580	487 765
Зобов'язання, чутливі до зміни % ставки	30 891	169 234	4 500	204 625
GAP на часовому інтервалі	87 417	241 441	57 870	386 728
Накопичений (кумулятивний) GAP	87 417	328 858	386 728	386 728
Коефіцієнт (індекс) GAP	13%	35%	8%	55%
Накопичений коефіцієнт (індекс) GAP	13%	47%	55%	

Таблиця 5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

Назва статті	2017 рік								2016 рік										
	гривня				долари США				гривня				долари США						
	свро	інші	свро	інші	свро	інші	свро	інші	свро	інші	свро	інші	свро	інші					
Активи																			
Кредити та заборгованість клієнтів	18,19		8,68				19,23		9,51		-		-						
Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж	16,42						19,88		-		-		-						
Боргові цінні папери в портфелі банку до погашення	14						13,72		-		-		-						
Кошти клієнтів:	8,22	3,38	1,49		9,54	4,34	1,58												
-поточні рахунки	5,56	0,29	0,26		5,10	0,21	0,30												
-строкові кошти	14,05	4,02	1,82		14,89	5,25	2,70												

У таблиці наводяться дані за середньозваженою процентною ставкою.

Інший ціновий ризик виникає унаслідок зміни цін на фінансові інструменти. АТ «МетаБанк» не розміщав цінні папери власної емісії на відкритому ринку в 2017 році. Торговий портфель цінних паперів Банку складається з депозитних сертифікатів Національного банку України, що не несуть за собою іншого цінового ризику. Таким чином, чутливість АТ «МетаБанк» до ризику є помірною.

Таблиця 6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2017 рік

Назва статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	70 417	5 012	428	75 857
Кошти в інших банках	-	-	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів	339 938	-	-	339 938
Цінні папери в портфелі банку на продаж	158 992	-	-	158 992
Цінні папери в портфелі банку до погашення	94 097	-	-	94 097
Інші фінансові активи	668 972	5 012	528	674 512
Усього фінансових активів				
Зобов'язання				
Кошти банків	-	-	-	-
Кошти клієнтів	480 533	23	13	480 569
Інші фінансові зобов'язання	7 196	-	-	7 196
Субординований борг	-	-	-	-
Усього фінансових зобов'язань	487 729	23	13	487 765
Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	181 243	4 989	515	186 747
Зобов'язання кредитного характеру	40 214	-	-	40 214

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Таблиця 7. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2016 рік

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

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 2017 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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

проходять правову експертизу в юридичному управлінні, та, у разі їх відповідності вимогам законодавства, погоджуються управлінням.

Крім того, для забезпечення дотримання структурними підрозділами Банку законодавства, внутрішніх вимог Банку та укладених Банком угод, юридичне управління Банку відповідно до встановлених правил та процедур надає юридичні висновки стосовно дій, операцій, договорів, тощо на письмові запити структурних підрозділів, відповідальних за їх здійснення. У 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 2017 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.

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 2017 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:	304 593	175 481	77	4 855	341	485 347
-кошти фізичних осіб	81 439	161 409	77	4 855	341	248 121
-інші	223 154	14 072	-	-	-	237 226
Субординований борг						
Інші фінансові зобов'язання	7 196					7 196
Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	311 789	175 481	77	4 855	341	492 543

Таблиця 9. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2016 рік

Назва статті	на вимогу та менше 1 міс.	від 1 до 3 міс.	від 3 до 12 міс.	від 12 міс. до 5 років	понад 5 років	Усього
Кошти банків	-	-	-	-	-	-
Кошти клієнтів:	253 845	75 750	134 606	2 906	-	467 107
-кошти фізичних осіб	78 576	41 834	131 976	2 906	-	255 292
-інші	175 269	33 916	2 630	-	-	211 815
Субординований борг	-	-	-	-	-	-
Інші фінансові зобов'язання	4 602	-	-	-	-	4 602
Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	258 447	75 750	134 606	2 906	-	471 709

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Таблиця 10. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2017 рік

Назва статті	на вимогу та менше 1 міс.	від 1 до 3 міс.	від 3 до 12 міс.	від 12 міс. до 5 років	понад 5 років	Усього
Активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти	75857	-	-	-	-	75857
Кошти в інших банках	-	-	-	-	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів	29783	256652	38435	10683	4385	339938
Цінні папери в портфелі банку на продаж	0	158992	-	-	-	158992
Цінні папери в портфелі банку до погашення	94097	-	-	-	-	94097
Інші фінансові активи	5628	-	-	-	-	5628
Усього фінансових активів	205364	415644	38435	10683	4385	674512
Зобов'язання						
Кошти в інших банках	-	-	-	-	-	-
Кошти клієнтів	304106	171883	69	4170	341	480569
Інші фінансові зобов'язання	7195	1	-	-	-	7196
Субординований борг	-	-	-	-	-	-
Усього фінансових зобов'язань	311301	171883	69	4170	341	487765
Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(105937)	243761	38365	6513	4044	186747
Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(105937)	137824	176189	182703	186747	

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Таблиця 11. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2016 рік

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

Примітка 31. 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 задля 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.

Загальна сума капіталу, управління яким здійснює Банк, дорівнює загальній сумі регулятивного капіталу. Сума капіталу в управлінні станом на 31 грудня 2017 року складає 233 855 тисяч гривень (на 31 грудня 2016 року – 154 114 тисяч гривень).

Регулятивний капітал Банку розраховано на основі облікових даних відповідно до вимог Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 28 серпня 2001 року № 368.

Станом на 31 грудня 2017 та 2016 років Банк дотримувався регулятивних вимог до капіталу.

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

Достатність капіталу Банку контролюється з використанням нормативів, встановлених Національним банком України.

Протягом 2017 року Банк не мав жодного порушення нормативу платоспроможності (H2), встановленого Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 28 серпня 2001 року № 368.

Середньозважені значення нормативу платоспроможності (H2) у 2017 році при нормативному значенні не нижче 10% складали:

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Дата	Значення нормативу (Н2)	Дата	Значення нормативу (Н2)
01.02.2017	46,58	01.08.2017	62,71
01.03.2017	49,96	01.09.2017	56,63
03.04.2017	60,10	02.10.2017	54,12
03.05.2017	58,71	01.11.2017	55,18
01.06.2017	60,00	01.12.2017	55,42
03.07.2017	64,53	02.01.2018	58,59

Таблиця 1. Структура регулятивного капіталу

Назва статті	2017 рік	2016 рік
Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	200 618	120 063
Розкриті резерви, що створені або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку:	10 218	9 475
-емісійні різниці	1 152	1 475
-загальні резерви та резервні фонди, що створюються згідно з законами України	9 066	8 000
-з них резервні фонди	9 066	8 000
Зменшення ОК (сума недосформованих резервів; нематеріальних за мінусом суми зносу; капітальних вкладень у нематеріальні активи; збитків минулих та поточного років):	(411)	(440)
-нематеріальні активи за мінусом суми зносу	(411)	(440)
УСЬОГО Основний капітал (ОК)(капітал 1-го рівня)	210 425	129 098
Резерви під стандартну заборгованість інших банків, під стандартну заборгованість за кредитами, які надані клієнтам та під стандартну заборгованість за операціями за позабалансовими рахунками (з урахуванням переоцінки ОЗ)	-	2 067
Результат переоцінки основних засобів	682	884
Розрахунковий прибуток поточного року	24 415	21 358
Прибуток минулих років	384	707
Непокритий кредитний ризик	(2 051)	-
Додатковий капітал до розрахунку (ДК)	23 430	25 016
Регулятивний капітал банку (РК)	233 855	154 114

Примітка 32. Потенційні зобов'язання банку

Розгляд справ у суді:

19.02.2013р. Дніпропетровський апеляційний адміністративний суд проголосив вступну та резолютивну частину свого рішення, за яким частково задовільнив апеляційну скаргу АТ «МетаБанк» на постанову Запорізького окружного адміністративного суду від 22.10.2009р. по справі № 2а-1426/09/0870 за позовом АТ «МетаБанк» до СДПІ по роботі з ВПП у м.Запоріжжі щодо визнання судом недейсними податкових повідомлень-рішень, рішення про результати розгляду первинної скарги № 10633/10/25-016 від 25.09.2008р., винесені СДПІ по роботі з ВПП у м.Запоріжжі, рішення про результати розгляду повторних скарг № 5363/10/25-020 від 03.12.2008р., винесене ДПА у Запорізькій області, рішення про результати розгляду повторних скарг № 999/6/25-0115 від 07.02.2009р., винесене ДПА України, та незаконних дій СДПІ по роботі з ВПП у м.Запоріжжі та ДПА в Запорізькій області. Рішення Дніпропетровського апеляційного адміністративного суду набуло чинності в момент проголошення. За рішенням Дніпропетровського апеляційного адміністративного суду скасовані податкові повідомлення-рішення за якими у банку виникали додаткові податкові зобов'язання. СПДІ по роботі з ВПП у м.Запоріжжі та ДПА в Запорізькій області подано касаційну скаргу на рішення Дніпропетровського апеляційного адміністративного суду від 19.02.2013р. Дату слухання справи у касаційній інстанції призначено на 15.03.2018р. Потенційні податкові зобов'язання складають 556 тис. грн.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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	2017 рік	2016 рік
До 1 року	8 868	38
Від 1 до 5 років	16 997	6 431
Понад 5 років	672	209
Усього	26 537	6 678

Таблиця 2. Структура зобов'язань з кредитування

Назва статті	2017 рік	2016 рік
Зобов'язання з кредитування, що надані	2 424	1 559
Невикористані кредитні лінії	37 523	68 888
Гарантії видані	273	697
Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(6)	(5)
Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	40 214	71 139

Таблиця 3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

Назва статті	2017 рік	2016 рік
Гривня	40 142	70 372
Долар США	72	710
Євро	-	57
Усього	40 214	71 139

Зобов'язання з кредитування, що обліковуються станом на 31 грудня 2017 року, не мають непередбачений характер. Вони є відкличними, відповідно не зможуть здійснити негативного впливу на фінансовий стан Банку.

Примітка 33. Справедлива вартість активів та зобов'язань

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

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

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

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

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

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

- цінних паперів, що утримуються до погашення;
- цінних паперів, 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. 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 врахуванням накопиченої амортизації

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

та накопичених збитків від зменшення корисності. В зв'язку із тенденціями ринку щодо постійних змін вартості об'єктів нерухомості, Банк доручив провести оцінку основних засобів незалежному експерту ТОВ «Укрспецекспертиза» (сертифікат суб'єкта оціночної діяльності № 15952/14 від 27.01.2014р.).

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Таблиця 1. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовуються для методів оцінки активів та зобов'язань за 2017 рік

Назва статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
	ринкові котирування (1-й рівень)	модель оцінки, що використовує спостережні дані (2-й рівень)	модель оцінки, що використовує показники, не підтвержені ринковими даними (3-й рівень)		
АКТИВИ					
Грошові кошти та їх еквіваленти:	-	-	75 857	75 857	75 857
-готівкові кошти	-	-	26 905	26 905	26 905
-кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	-	-	7 011	7 011	7 011
-кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	-	-	41 941	41 941	41 941
Кошти в інших банках:	-	-	-	-	-
-кредити, надані іншим банкам	-	-	-	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів:	-	-	373 694	373 694	339 938
-кредити юридичним особам	-	-	339 460	339 460	325 050
-кредити фізичним особам-підприємцям	-	-	4 865	4 865	1 883
-іпотечні кредити фізичних осіб	-	-	25 103	25 103	10 634
-кредити на поточні потреби фізичним особам	-	-	4 248	4 248	2 362
-інші кредити фізичним особам	-	-	18	18	9
Цінні папери у портфелі банку на продаж:	158992	-	3	158995	158992
-облігації підприємств	158992	-	-	158992	158992
-акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком	-	-	3	3	-
Цінні папери в портфелі банку до погашення:	-	-	94097	94097	94097
-державні облігації	-	-	94097	94097	94097
Інші фінансові активи:	-	-	6834	6834	5628
-дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)	-	-	-	-	-
-дебіторська заборгованість за оперативної орендою	-	-	122	122	71
-дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	1291	1291	1291
-дебіторська заборгованість за операціями з готівкою	-	-	3071	3071	3071
-дебіторська заборгованість за розрахункове касове обслуговування	-	-	225	225	112
-грошові кошти з обмеженим правом користування	-	-	849	849	849
-дебіторська заборгованість внаслідок порушення умов договору	-	-	830	830	-
-інші фінансові активи	-	-	446	446	234
Інвестиційна нерухомість	-	-	9340	9340	9340
Основні засоби та нематеріальні активи:	-	-	26788	26788	26788
-будівлі, споруди та передавальні пристрої	26477	-	-	26477	26477
-нематеріальні активи	-	-	-	-	-
Усього активів	185469	-	559825	745294	710329

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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)		
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
Кошти банків:	-	-	-	-	-
-кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	-	-	-	-	-
Кошти клієнтів	-	-	480569	480569	480569
державні та громадські організації:	-	-	11	11	11
інші юридичні особи	-	-	236951	236951	236951
фізичні особи	-	-	243607	243607	243607
Інші фінансові зобов'язання:	-	-	7196	7196	7196
-кредиторська заборгованість за операціями банку з клієнтами	-	-	2301	2301	2301
-кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	582	582	582
-кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	-	-	3859	3859	3859
-дивіденди до сплати	-	-	-	-	-
-кошти клієнтів за недіючими рахунками	-	-	347	347	347
-інші фінансові зобов'язання	-	-	107	107	107
Субординований борг	-	-	-	-	-
Усього зобов'язань			487765	487765	487765

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Таблиця 2. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовуються для методів оцінки активів та зобов'язань за 2016 рік

Назва статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
	ринкові котирування (1-й рівень)	модель оцінки, що використовує спостережні дані (2-й рівень)	модель оцінки, що використовує показники, не підтвержені ринковими даними (3-й рівень)		
АКТИВИ					
Грошові кошти та їх еквіваленти:	-	-	90 428	90 428	90 428
-готівкові кошти	-	-	25 570	25 570	25 570
-кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	-	-	14 270	14 270	14 270
-кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	-	-	50 588	50 588	50 588
Кошти в інших банках:	-	-	-	-	-
-кредити, надані іншим банкам	-	-	-	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів:	-	-	270 452	270 452	239 527
-кредити юридичним особам	-	-	224 343	224 343	214 723
-кредити фізичним особам-підприємцям	-	-	7 064	7 064	5 127
-іпотечні кредити фізичних осіб	-	-	26 726	26 726	11 358
-кредити на поточні потреби фізичним особам	-	-	12 297	12 297	8 305
-інші кредити фізичним особам	-	-	22	22	14
Цінні папери у портфелі банку на продаж:	100 778	-	95	100 873	100 779
-облігації підприємств	100 778	-	-	100 778	100 778
-акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком	-	-	95	95	1
Цінні папери в портфелі банку до погашення:	-	-	120 254	120 254	120 254
-державні облігації	-	-	120 254	120 254	120 254
Інші фінансові активи:	-	-	6 934	6 934	6 255
-дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)	-	-	-	-	-
-дебіторська заборгованість за оперативної орендою	-	-	372	372	66
-дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	874	874	874
-дебіторська заборгованість за операціями з готівкою	-	-	3 187	3 187	3 187
-дебіторська заборгованість за розрахункове касове обслуговування	-	-	855	855	489
-грошові кошти з обмеженим правом користування	-	-	689	689	689
-дебіторська заборгованість внаслідок порушення умов договору	-	-	830	830	830
-інші фінансові активи	-	-	127	127	120
Інвестиційна нерухомість	-	-	8 905	8 905	8 905
Основні засоби та нематеріальні активи:	-	-	36 500	36 500	36 500
-будівлі, споруди та передавальні пристрої	-	-	36 160	36 160	36 160
-нематеріальні активи	-	-	340	340	340
Усього активів	-	-	533 568	634 346	602 648

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Назва статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки		Усього справедлива	Усього балансова
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ	-	-		
Кошти банків:	-	-	-	-
-кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	-	-	-	-
Кошти клієнтів	-	-	454 592	454 592
інші юридичні особи	-	-	211 084	211 084
фізичні особи	-	-	243 508	243 508
Інші фінансові зобов'язання:	-	-	4 602	4 602
-кредиторська заборгованість за цінними паперами	-	-	835	835
-кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	370	370
-кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	-	-	3 092	3 092
-дивіденди до сплати	-	-	3	3
-кошти клієнтів за недіючими рахунками	-	-	130	130
-інші фінансові зобов'язання	-	-	172	172
Субординований борг	-	-	-	-
Усього зобов'язань			459 194	459 194

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

Назва статті	2017 рік		2016 рік	
	Балансова вартість	Вплив можливих альтернативних припущень	Балансова вартість	Вплив можливих альтернативних припущень
Цінні папери у портфелі банку на продаж:				
облігації підприємств	-	-	-	-
акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком	-	-	1	1
Залишок на 31 грудня	-	-	1	1

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Примітка 34. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Таблиця 1. Фінансові активи за категоріями оцінки за 2017 рік

Назва статті	Кредити та дебіторська заборгованість	Активи, доступні для продажу	Інвестиції утримані до погашення	Усього
АКТИВИ				
Грошові кошти та їх еквіваленти	75 857	-	-	75 857
Кошти в інших банках:	-	-	-	0
-кредити, надані іншим банкам	-	-	-	0
Кредити та заборгованість клієнтів:	339 938	-	-	339 938
-кредити юридичним особам	325 050	-	-	325 050
-кредити фізичним особам-підприємцям	1 883	-	-	1 883
-іпотечні кредити фізичних осіб	10 634	-	-	10 634
-кредити на поточні потреби фізичним особам	2 362	-	-	2 362
-інші кредити фізичним особам	9	-	-	9
Цінні папери у портфелі банку на продаж	-	158 992	-	158 992
Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	94097	94097
Інші фінансові активи:	5628	-	-	5628
-дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)	-	-	-	-
-дебіторська заборгованість за оперативної орендою	71	-	-	71
-дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	1291	-	-	1291
-дебіторська заборгованість за операціями з готівкою	3071	-	-	3071
-дебіторська заборгованість за розрахункове касове обслуговування	112	-	-	112
-грошові кошти з обмеженим правом користування	849	-	-	849
-дебіторська заборгованість внаслідок порушення умов договору	-	-	-	-
-інші фінансові активи	234	-	-	234
Усього фінансових активів	421423	158992	94097	674512

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Таблиця 2. Фінансові активи за категоріями оцінки за 2016 рік

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

Примітка 35. Операції з пов'язаними сторонами

При визначенні пов'язаних сторін Банк керується вимогами Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку МСБО 24 та нормативними документами Національного банку України.

У колонці «найбільші акціонери» зазначено дані щодо операцій з акціонерами Банку, що володіють істотною участю в капіталі Банку. До провідного управлінського персоналу Банк відносить Голову, членів Наглядової ради Банку, Голову та заступників голови Правління Банку, головного бухгалтера Банку, керівник служби внутрішнього аудиту.

Основні власники Банку наведені в Примітці 1.

Пов'язані особи забезпечили вагоме ресурсне підживлення Банку, їхні залишки на поточних та вкладних рахунках становили значну частку зобов'язань Банку.

Ставки за активними та пасивними операціями з пов'язаними особами не відрізнялись від ставок, що застосовувалися Банком за такими операціями з іншими клієнтами.

Таблиця 1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець 2017 року

Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 0,01-25%)	-	220	206
Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня	-	59	60
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,01-16%)	16 835	543	19483

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Таблиця 2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2017 рік

Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	-	114	2 007
Процентні витрати	899	14	771
Зміна резерву від знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	157	644
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	5	6
Результат від операцій з іноземною валютою	2	9	48
Комісійні доходи	10	2	705
Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	5 207

Таблиця 3. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2017 року

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

Таблиця 4. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець 2016 року

Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 17,8-25%)	-	152	11 290
Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня	-	26	168
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,01-19%)	39 709	409	16 191

Таблиця 5. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2016 рік

Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	-	155	2 941
Процентні витрати	3 384	89	1 081
Зміна резерву від знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	(453)	-
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	539	-
Результат від операцій з іноземною валютою	-	5	3
Комісійні доходи	18	15	580
Адміністративні та інші операційні витрати	3	-	4 164

Таблиця 6. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2016 року

Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	-	20	10 062
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	-	14	692

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Таблиця 7. Виплати провідному управлінському персоналу

Назва статті	2017 рік		2016 рік	
	витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
Поточні виплати працівникам	5 223	435	9 663	805
Виплати під час звільнення	38	-	707	-

Примітка 36. 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. Наразі неможливо оцінити цей вплив на діяльність Банку.

На поточний момент Банк не має змоги точно передбачити подальший стан економіки України; передбачаємо, що стан буде стабільний з можливістю погіршення, що може супроводжуватиметься девальвацією гривні та погіршенням стану в споживчих та інвестиційних секторах на фоні ескалації військового конфлікту на сході країни.