

Україна, 07300, Київська обл., м.
Вингород, "Карат", буд. 5-А,
тел./факс (044) 501-44-05,
e-mail: blikkor@gmail.com

ЄДРПОУ 30116289
n/p 260030000693
в ПАТ Банк "Контакт"
м. Києва, МФО 322465

**Звіт
незалежних аудиторів
стосовно фінансової звітності Публічного акціонерного товариства "Мета-
Банк" за рік, що закінчився 31.12.2012 року.**

*Акціонерам та керівництву АТ "МетаБанк"
Національному банку України*

Звіт щодо фінансової звітності

Вступний параграф

Нами була проведена аудиторська перевірка річної фінансової звітності Публічного акціонерного товариства "МетаБанк" (надалі - Банк), що додається, яка включає: Звіт про фінансовий стан (Баланс), Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати), Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал), Звіт про рух грошових коштів, загальну інформацію про діяльність Банку, опис основних важливих аспектів облікової політики та інші пояснювальні примітки до фінансової звітності за рік станом на кінець дня 31.12.2012 року.

Фінансову звітність було складено управлінським персоналом із використанням описаної у Примітці 4 "Принципи облікової політики" основи бухгалтерського обліку, якою є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), з урахуванням обмежень, що накладаються МСФЗ 1 "Перше застосування МСФЗ".

Ця фінансова звітність складена з метою формування інформації, яка буде використана у якості порівняльної при підготовці фінансової звітності за МСФЗ на 31.12.2013 року.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї фінансової звітності згідно з вищезазначеною основою бухгалтерського обліку, описаною в Примітці 4. Це визначає той факт, що основа фінансової звітності є прийнятною з метою складання повного комплексу фінансової звітності Банку станом на кінець дня 31.12.2012 року в існуючих обставинах. Управлінський персонал також несе відповідальність за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів нашого аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (МСА). Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум і розкриттів у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання суб'єктом господарювання фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включає також оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятності облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та загального подання фінансової звітності.

Ми вважаємо, що отримали достатні та відповідні аудиторські докази для висловлення нашої думки щодо фінансової звітності Банку.

Висловлення думки

На нашу думку, фінансова звітність Банку за 2012 рік станом на 31.12.2012 року достовірно, в усіх суттєвих аспектах, відображає фінансовий стан Банку відповідно до Концептуальної основи фінансової звітності, та відповідає основам бухгалтерського обліку (примітка 4 „Принципи облікової політики” Банку), законодавству України, вимогам Національного банку України та Міжнародним стандартам фінансової звітності з урахуванням Параграфу з інших питань в аудиторському звіті.

Пояснювальний параграф

Не змінюючи нашої думки, аудитори звертають увагу на те, що Банк обліковує необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття у сумі 24 687 тис. грн., частина з яких за нашою рекомендацією була перекласифікована та відображена за методом трансформації, шляхом перенесення зі статті “Активи груп вибуття, утримувані для продажу” (примітка 19 “Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття”) до статті “Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя” (примітка 18 “Інші активи”). Необоротні активи в сумі 10597 тис. грн. продовжують обліковуватися Банком за балансовим рахунком 3408 за підстав, що описані у Примітці 4.19.

Аудитори зазначають, що Банку необхідно удосконалити внутрішні нормативно-правові акти в частині контролю за класифікацією активних операцій за групами ризику та за відображенням їх на рахунках бухгалтерського обліку відповідно до вимог Національного банку України, а також доопрацювати процедури, що регламентують здійснення Банком активних операцій.

Не вносячи додаткових застережень до цього висновку, звертаємо увагу на той факт, що не зважаючи на стабілізаційні заходи, які вживаються Урядом України, з метою підтримки підприємницького сектору, існує невизначеність щодо зовнішніх та внутрішніх факторів ринкових коливань у світовій економіці. Зазначена невизначеність обумовлена тим, що банківська система України знаходиться під негативним впливом ринкових коливань у світовій економіці та інших об'єктивних причин. Ми не маємо змоги передбачити можливі майбутні зміни у цих

умовах та їх вплив на фінансовий стан, результати діяльності та економічні перспективи Банку.

Параграф з інших питань в аудиторському звіті

У цьому параграфі аудитори наводять інформацію, яка пояснює особливості переходу на МСФЗ до фінансової звітності, а саме:

- розкриття впливу переходу на МСФЗ;
- відсутність порівняльної інформації;
- допущення, прийняті керівництвом щодо стандартів та їх інтерпретацій.

Банк вперше складає фінансову звітність за МСФЗ за 2012 рік. З урахуванням МСФЗ 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності», Банк обрав дату переходу на МСФЗ 01.01.2012 року. Вимоги до фінансової звітності загального призначення та склад повного пакету фінансової звітності відповідно до МСФЗ наведено у МСБО 1 «Подання фінансової звітності». Пункт 21 МСФЗ 1 передбачає, що для відповідності МСБО 1 перша фінансова звітність Банку за МСФЗ має містити принаймні три звіти про фінансовий стан (баланси), два звіти про сукупні доходи (звіт про фінансові результати), два окремі звіти про прибутки та збитки (якщо їх подають), два звіти про рух грошових коштів та два звіти про зміни у власному капіталі та відповідні примітки, що включають порівняльну інформацію.

Таким чином, фінансова звітність Банку, яке відповідно до законодавства складає фінансову звітність за МСФЗ і обрало датою переходу на МСФЗ 01.01.2012 року, не є повним пакетом фінансової звітності.

Виходячи з певних обмежень, які накладає МСФЗ 1, та особливостей національного законодавства, можна виправдати обмежене використання МСФЗ застосуванням концептуальної основи фінансової звітності спеціального призначення. Концептуальна основа фінансової звітності спеціального призначення – це така основа, яка відповідає інформаційним потребам певного кола користувачів. Тому до фінансової звітності перехідного періоду, що передуює першій фінансовій звітності за МСФЗ, доречно застосовувати саме концептуальну основу фінансової звітності спеціального призначення, а першу фінансову звітність за МСФЗ вважати такою, що складена відповідно до концептуальної основи фінансової звітності загального призначення.

Ще одним обмеженням, яке накладає МСФЗ 1 є те, що для складання попередньої фінансової звітності за МСФЗ і першої фінансової звітності за МСФЗ за 2013 рік застосовуються МСФЗ, що будуть чинні на 31.12.2013 року.

МСА 710 під порівняльною фінансовою звітністю розуміє порівняльну інформацію, до складу якої входять суми та інші розкриття інформації за попередній період для порівняння з фінансовою звітністю поточного періоду. Рівень інформації, що входить до складу цієї порівняльної фінансової звітності, є зіставним із рівнем інформації у фінансовій звітності поточного періоду.

Згідно МСА 710 аудитори отримали достатні і прийнятні аудиторські докази щодо того, чи була подана порівняльна інформація, яка включена до фінансової звітності, в усіх суттєвих аспектах згідно з вимогами щодо порівняльної інформації у застосовній концептуальній основі фінансової звітності. Виконати цю вимогу під час аудиту фінансової звітності за 2012 рік аудитори не мали змоги з об'єктивних причин, оскільки обмеження МСФЗ 1 «Перше застосування МСФЗ», що накладаються на концептуальну основу фінансової звітності за рік, що передуює першій фінансовій звітності за МСФЗ, призводять до відсутності порівняльної інформації.

*Аудиторський звіт незалежних аудиторів щодо
вимог інших нормативних та законодавчих актів*

Розкриття інформації у відповідності до вимог “Положення про порядок подання банками до Національного банку України аудиторських звітів за результатами щорічної перевірки фінансової звітності”, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 09.09.2003 року №389 у редакції Постанови Правління Національного банку України від 21.09.2011 №341 року з останніми змінами від 18.01.2013 року.

Загальна інформація про аудиторську фірму та підстави проведення аудиту

У відповідності до міжнародної концептуальної основи завдань з надання впевненості (Міжнародні стандарти контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та сунутніх послуг) та згідно договору №12050110 від 03.05.2012 року, Товариство з обмеженою відповідальністю Аудиторська фірма “Блискор” провела аудит фінансової звітності Банку станом на кінець дня 31.12.2012 року за період з 01.01.2012 року по 31.12.2012 року.

Товариство з обмеженою відповідальністю Аудиторська фірма “Блискор”:

- Свідцтво про внесення до Реєстру суб’єктів аудиторської діяльності № 1992 (рішення Аудиторської палати України від 29.01.2001р. № 98);
- Свідцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм, які мають право на проведення аудиторських перевірок банків №00000003 (рішення Комітету з питань аудиту банків від 17.09.2012 року №39);
- Місцезнаходження: 07300, Київська обл., м. Вишгород, “Карат”, буд. 5-А, тел. 501-44-05;
- код ЄДРПОУ – 30116289;
- поточний рахунок №260030000693 в ПАТ Банк “Контракт” м. Київ, МФО 322465;
- Сертифікати Аудиторської палати України на право здійснення аудиту банків. № 0044 – Шнаковська Т.Л., № 0078 – Кириленко С.А.; № 0088 – Смахова О.М.

В грудні 2009 року Аудиторська фірма успішно пройшла зовнішню перевірку системи контролю якості, про що свідчить Рішення Аудиторської палати України №211/6 від 25.02.2010 року.

Аудиторська перевірка планувалася і проводилася шляхом тестування залишку по рахунку та класу операцій з застосуванням нестатистичної аудиторської вибірки. При формуванні аудиторського висновку застосовувався принцип суттєвості, який визначається в залежності від впливу вказаних аспектів на прийняття рішень користувачами фінансової інформації.

Джерелом інформації, яка використана в цьому звіті, є дані річної фінансової звітності Банку за 2012 рік. Фінансова звітність Банку складається з Звіту про фінансовий стан (Баланс), Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати), Звіту про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал), Звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився 31.12.2012 року, та приміток до фінансової звітності.

Масштаб аудиторської перевірки визначається аудиторами у відповідності статті 70 Закону України „Про банки та банківську діяльність” та п. 3.3. “Положення про порядок подання банками до Національного банку України аудиторських звітів за результатами щорічної перевірки фінансової звітності”, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 09.09.2003 року №389 у редакції Постанови Правління Національного банку України від 21.09.2011 №341 року з останніми змінами від 18.01.2013 року.

Метою наданих нами послуг було отримання підтверджень щодо:

- відповідності складання річної фінансової звітності Банку за 2012 рік вимогам Інструкції „Про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України”, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 24.10.2011 року №373, та зареєстро-

ваної в Міністерстві юстиції України 10.11.2011 року за №1288/20026, та Міжнародним стандартам фінансової звітності;

- 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;

- якості управління активами та пасивами;

- достатності резервів та капіталу Банку, яка повинна визначатися на підставі аналізу якості активів Банку, а також операцій з інсайдерами/пов'язаними особами відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку, у тому числі з питань регулювання діяльності банків та оцінки ризиків щодо формування та використання резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями;

- адекватності системи управління ризиками Банку;

- адекватності бухгалтерського обліку, процедур внутрішнього аудиту та заходів контролю Банку.

Цей звіт призначено для інформації та використання керівництвом Банку та Національним банком України. При ознайомленні з цим звітом необхідно враховувати обмежений характер процедур з оцінки питань пов'язаних з діяльністю Банку та організацією системи бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю.

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

Відповідність складання річної фінансової звітності Банку за 2012 рік вимогам Інструкції „Про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України”, яка затверджена Постановою Правління Національного банку України №373 від 24.11.2011 року та Постанови Національного банку України № 510 від 10 грудня 2012 року.

Під час проведення аудиту нами було охоплено всі важливі аспекти діяльності Банку.

Фінансова звітність Банку підготовлена відповідно до Законів України „Про банки і банківську діяльність”, „Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні” та ґрунтується на основних вимогах щодо розкриття інформації у фінансовій звітності згідно міжнародних стандартів фінансової звітності та нормативно-правових актів Національного банку України.

Дана звітність є першою, складеною відповідно до МСФЗ. Для її складання був застосований стандарт МСФЗ 1 „Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності.”

При проведенні аудиторських процедур щодо фінансової звітності нами були розглянуті заходи стосовно процесу трансформації фінансової звітності Банку з метою визначення активів, зобов'язань, капіталу, доходів і витрат у сумах, що відповідають МСФЗ та нормативно-правовим актам Національного банку України, а також формування трансформаційних таблиць, за якими здійснювались суми коригувань між даними бухгалтерського обліку та вимогам МСФЗ.

Аудитори зазначають, що Банком розкрито загальну інформацію про свою діяльність, основні засади бухгалтерського обліку і фінансової звітності та умови здійснення банківської діяльності. Надана фінансова річна звітність, в усіх суттєвих аспектах, достовірно відображає результати діяльності Банку, його майновий і фінансовий стан відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності з урахуванням Параграфу з інших питань в аудиторському звіті.

Банк дотримується фінансової дисципліни при виконанні передбачених статутом операцій та є забезпеченим відповідним джерелом коштів для своєчасного виконання зобов'язань і розвитку Банку. Відмітимо, що річна фінансова звітність Банку за 2012 рік відображає поточну оцінку управлінським персоналом можливого впливу умов здійснення діяльності на операції та фінансову звітність Банку.

фінансовий стан Банку. Майбутні умови здійснення банківської діяльності можуть відрізнятися від цієї оцінки.

Перевірка відповідності обсягу активів і пасивів Банку за строками погашення

Аналіз відповідності обсягу активів та зобов'язань Банку за строками погашення станом на 01.01.2013 року проводився на підставі статистичної форми №631.01 „Звіт про структуру активів та пасивів за строками”, затвердженій постановою Правління Національного банку України від 19.03.2003 року №124, і зареєстрованій в Міністерстві юстиції України 07.05.2003 року №353/7674 (зі змінами).

У структурі активів і пасивів Банку за строками присутні розриви між співвідношенням активів та пасивів, а саме:

1) на вимогу невідповідність становить 94 023 тис. грн. або 12,1% від активів Банку, що станом на кінець дня 31.12.2012 року за даними форми №631.01 складають 779 165 тис. грн.;

2) у структурі короткострокових активів та пасивів Банку невідповідність становить:

- строком від 93 до 183 днів – 25 540 тис. грн. або 3,3% від активів Банку;

3) у структурі довгострокових активів та пасивів Банку невідповідність становить:

- строком понад 3 роки до 5 років становить 25 284 тис. грн. або 3,2% від активів Банку;

- строком понад 10 років невідповідність – 75 449 тис. грн. або 9,7% від активів Банку.

З метою контролю за ризиком ліквідності Департаментом фінансових ризиків здійснюється аналіз розривів між активами та зобов'язаннями за відповідними термінами до погашення на підставі даних Звіту про структуру активів та пасивів Банку за строками до погашення (форма № 631.01) станом на кожну звітну дату.

Станом на 01.01.2013 року за даними форми № 611.01 "Звіт про дотримання економічних нормативів та лімітів відкритої валютної позиції" нормативи Банку наступні: норматив миттєвої ліквідності (Н4) – 43,58% при нормативі не менше 30%; норматив поточної ліквідності (Н5) – 79,42% при нормативі не менше 40%; норматив короткострокової ліквідності (Н6) – 84,31% при нормативі не менше 60%.

На думку аудиторів якість управління активами та пасивами Банку прийнятна, структура розривів між обсягами та строками погашення активів та зобов'язань, в цілому є збалансованою та відображена повно і достовірно у фінансовій звітності Банку. Наявність негативної невідповідності між активами і пасивами не несе значного навантаження на стан ліквідності Банку, але необхідно здійснювати постійний контроль за забезпеченням певної частки ліквідних активів у загальній структурі балансу.

Аудит якості управління активами та пасивами Банку

Управління активами та пасивами Банку спрямоване на отримання максимального прибутку від проведення банківських операцій при забезпеченні виконання зобов'язань вчасно та в повному обсязі.

Якість управління активами та пасивами впродовж звітного року дозволяла Банку вирішувати питання прибутковості, дотримання нормативів ліквідності та контролю притаманних Банку ризиків.

Станом на кінець дня 31.12.2012 року активи Банку склали 775 980 тис. грн., зобов'язання – 652 662 тис. грн. Загальна структура активів та пасивів Банку свідчить про виважене ставлення Банку до якості управління своїх ресурсів.

Банк обліковує необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття у сумі 24 687 тис. грн., частина з яких за нашою рекомендацією була перекласифікована та відображена за методом трансформації, шляхом перенесення зі статті "Активи груп вибуття, утримувані для продажу" (примітка 19 "Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття") до статті "Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя" (примітка 18

“Інші активи”). Необоротні активи в сумі 10597 тис. грн. продовжують обліковуватися Банком за балансовим рахунком 3408 за підстав, що описані у Примітці 4.19.

Разом з тим, постійного контролю з боку керівництва Банку потребує структура розривів між обсягами та строками погашення активів та зобов'язань.

На думку аудиторів, розкриття інформації про активи та зобов'язання у фінансовій звітності Банку є достовірно відображеною, відповідає основам бухгалтерського обліку (примітка 4 „Принципи облікової політики” Банку), законодавству України, вимогам Національного банку України та Міжнародним стандартам фінансової звітності та з урахуванням Параграфу з інших питань в аудиторському звіті.

За результатами проведених аудиторських процедур, з перевірки достовірності фінансових результатів діяльності Банку за 2012 рік, аудитори вважають, що забезпечено розумну основу для висновку про загальний розмір отриманого у 2012 році прибутку Банку, який становить - 8 567 тис. грн., що зазначено в «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід» (Звіт про фінансові результати).

Достатність резервів та капіталу Банку, яка повинна визначатися на підставі аналізу якості активів Банку, а також операцій з інсайдерами/пов'язаними особами відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку, у тому числі з питань регулювання діяльності банків та оцінки ризиків щодо формування та використання резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями

Інформація щодо якості кредитного портфеля Банку наведена у примітці 9 “Кошти в інших банках”, примітці 10 “Кредити та заборгованість клієнтів”.

Інформація стосовно класифікації кредитних операцій та рівня формування резервів відображає оцінку якості кредитного портфеля управлінським персоналом Банку, яка здійснена на підставі внутрішніх положень Банку, розроблених виходячи з вимог Національного банку України щодо оцінки фінансового стану позичальників та обслуговування ними боргу, з урахуванням накопиченого Банком досвіду з кредитного обслуговування фізичних та юридичних осіб.

Аудитори звертають увагу, що Банку притаманна тенденція до галузевої концентрації кредитних операцій з підприємствами агропромислового комплексу. Станом на кінець дня 31.12.2012 року в структурі кредитів за видами економічної діяльності Банку доля кредитів, наданих клієнтам, що займаються сільським господарством, становить 37,62%. З метою запобігання галузевим ризикам, стратегією розвитку активних операцій Банку передбачено активний розвиток в 2013 році фінансування підприємств інших галузей, зокрема гуртової торгівлі продовольчими та продовольчими товарами, а також збільшення обсягу споживчого кредитування, зокрема кредитування на придбання нових автомобілів.

Аудитори звертають увагу, що впродовж 2012 року Банком був затверджений банківський тариф за продуктом «Одноразова кредитна лінія в межах Глобальної програми підтримки підприємств агробізнесу», який застосовувався до клієнтів, які внаслідок несприятливих погодних умов 2012 року отримали значні збитки у сільськогосподарському виробництві, процентна ставка за яким складала від 1% (Примітка 10 Таблиця 10.4).

На нашу думку, обсяг відповідно класифікованих кредитів в достатній мірі покритий резервом на можливі втрати від кредитних операцій. Але в нестабільних економічних умовах, що склалися, достатність сформованих резервів за кредитними операціями фізичних та юридичних осіб обумовлюється в першу чергу станом обслуговування кредитних операцій, а також перспективами погашення боргу, в тому числі за рахунок реалізації заставного майна.

Станом на кінець дня 31.12.2012 року за даними Банка нормативи кредитного ризику становлять: норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента Н7 (норма-

тивне значення не більше 20% - 18,51%; норматив великих кредитних ризиків Н8 (нормативне значення не більше 800%) – 136,60%; норматив максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру Н9 (нормативне значення не більше 2%) – 0,34%; норматив максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам Н10 (нормативне значення не більше 20%) – 0,78%.

В цілому якість кредитних вкладень Банку та управління кредитною діяльністю вважається задовільною. За оцінкою аудиторів, з врахуванням наведеного вище, система управління кредитним ризиком є прийнятною, але такою, що потребує постійного контролю і вдосконалення.

Інформація щодо якості портфеля цінних паперів розкрита в примітці 11 "Цінні папери у портфелі банку на продаж", 12 "Цінні папери в портфелі банку до погашення".

Станом на кінець дня 31.12.2012 року резерв під знецінення цінних паперів у портфелі Банку на продаж склав 96 тис. грн.

В портфелі на продаж Банку обліковуються за собівартістю (справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо) акції ВАТ "Лисичанський завод ГТВ", ВАТ "Світ", АТ ЗТ "Клуб "Металург" на суму 94 тис. грн., резерв за якими сформовано стовідсотково. Аудитори звертають увагу, що вище зазначена операція для Банку не несе економічної вигоди.

Станом на кінець дня 31.12.2012 року Банк обліковує цінні папери у портфелі до погашення на суму 62 989 тис. грн. Резерв Банком не формувався.

За результатами аудиту цінних паперів аудитори дійшли висновку, що сформований Банком резерв під цінні папери є достатнім. Якість портфелю цінних паперів є прийнятною.

Інформація щодо стану дебіторської заборгованості розкрита у примітці 17 "Інші фінансові активи" та примітці 18 "Інші активи".

Стан та якість дебіторської заборгованості не несуть значного ризику для фінансового стану Банку. Оцінка дебіторської заборгованості і формування резерву Банком здійснюється щомісячно.

У результаті трансформаційних коригувань Банк доформував резерв за господарською дебіторською заборгованістю у сумі 75 тис. грн.

Оцінка дебіторської заборгованості та формування резерву під дебіторську заборгованість зауважень у аудиторів не викликають. Якість дебіторської заборгованості Банку прийнятна, резерв є достатнім.

Інформація щодо операцій з інсайдерами/пов'язаними особами розкрита в примітці 46 "Операції з пов'язаними особами".

Ліміти на проведення активних операцій з пов'язаними особами встановлювалися Банком в межах нормативних вимог НБУ: норматив максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (Н9) - 0,34 (нормативне значення не більше 2%); норматив максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (Н10) - 0,78 (нормативне значення не більше 20%).

Розмір субординованого боргу від пов'язаних осіб станом на кінець дня 31.12.2012 року склав 4 910 тис. грн. з урахуванням нарахованих доходів.

Впродовж 2012 року оцінка ризиків банківських операцій та операцій з інсайдерами та пов'язаними особами проводилась адекватно. Банк не має залежності від коштів пов'язаних осіб.

Інформація щодо формування капіталу Банку, фондів та резервів (крім резервів під кредитні ризики та операції з цінними паперами, резервів під дебіторську заборгованість) розкрита Банком у примітках 28 “Статутний капітал та емісійні різниці”, 29 “Резерви переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу)”, 40 “Управління капіталом”.

Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал Банку станом на кінець дня 31.12.2012 року становить 35 967 тис. грн. Статутний капітал Банку сформований належним чином та сплачений повністю у відповідності з законодавством України.

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

Участь в акціонерному капіталі Банку мають: фізичні особи – 74,28%, юридичні особи – 25,72%.

Найбільші частки в статутному капіталі Банку на кінець дня 31.12.2012 року з урахуванням опосередкованої участі має: Носик Л.М. – 50,5806%, Омельченко О.О. – 18,5325%, Кулик В.Г. – 16,2026%, ПАТ “Страхова компанія “Металург” – 15,8479%.

Станом на кінець дня 31.12.2012 року обсяг регулятивного капіталу Банку дорівнює 129 647 тис. грн. і є достатнім для виконання нормативних вимог та здійснення існуючого обсягу операцій. Регулятивний капітал Банку за структурою є збалансованим: його розмір складається з основного капіталу (капіталу I рівня) – в сумі 67 622 тис. грн., додаткового капіталу (капіталу II рівня) – в сумі 62 078 тис. грн. та відвернень – 53 тис. грн.

Впродовж 2012 року Банком дотримувались нормативи капіталу, встановлені Національним банком України. Станом на кінець дня 31.12.2012 року норматив адекватності регулятивного капіталу/платоспроможності (H2) становив 21,22% (при нормативному значенні не менше 10 %); норматив адекватності основного капіталу (H3) становив 15,68% (при нормативному значенні не менше 9%).

Розподіл прибутку/покриття збитків, формування фондів здійснюються на підставі Рішень Загальних зборів акціонерів Банку.

Резервний фонд формується Банком у відповідності до статуту Банку та згідно діючого в Україні законодавства. Станом на кінець дня 31.12.2012 року залишок по балансовому рахунку „Резервні фонди” (5021) складає 6 885 тис. грн.

На думку аудиторів, розкриття інформації про достатність резервів та капіталу Банку у фінансовій звітності Банку є достатньою та відповідає основам бухгалтерського обліку (примітка 4 „Принципи облікової політики” Банку), законодавству України, вимогам Національного банку України з урахуванням Параграфу з інших питань в аудиторському звіті.

Адекватність системи управління ризиками Банку

Інформація щодо оцінки ризику банківських операцій розкрита в примітці 39 “Управління фінансовими ризиками”.

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

Для забезпечення додаткових заходів з метою управління ризиками в Банку створені постійно діючі комітети: комітет з управління активами і пасивами, кредитний комітет, тарифний комітет. Координація всіх видів ризиків здійснюється за допомогою інструментів, визначених вищезгаданою Політикою, яка гармонізована з внутрішньобанківськими регламентами.

Управління ризик-менеджменту визначає (ідентифікує) види ризиків, які приймає на себе Банк, розробляє, впроваджує та використовує сучасні методи моніторингу, аналізу та оцінки ризиків з метою мінімізації ризиків, сприяння виконанню політики управління ризиками, спрямованої на посилення системи управління грошовими потоками та забезпечення збалансованості активів та зобов'язань. Основними завданнями управління ризик-менеджменту є забезпечення комплексного, системного вирішення питань управління ризиками.

Виродомж 2012 року внутрішньо-банківські нормативні документи виконання основних операцій удосконалювались та доопрацьовувались у відповідності до нормативних вимог Національного банку України. Банку необхідно удосконалити внутрішні нормативно-правові акти в частині контролю за класифікацією активних операцій за групами ризику та за відображенням їх на рахунках бухгалтерського обліку відповідно до вимог Національного банку України, а також доопрацювати процедури, що регламентують здійснення Банком активних операцій.

Аудитори вважають, систему ризик-менеджменту Банку прийнятною, але такою, що потребує певного вдосконалення.

Адекватність бухгалтерського обліку, процедур внутрішнього аудиту та заходів контролю Банку

Банк дотримується вимог чинного законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України стосовно ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності. Організаційна структура підрозділів, які займаються бухгалтерським обліком, відповідає загальній організаційній структурі Банку. Система бухгалтерського обліку та інформаційне забезпечення адекватні для прийняття зважених управлінських рішень, але потребує постійного вдосконалення, так як сучасні інформаційні технології мають тенденцію до постійного розвитку.

Бухгалтерський облік в цілому забезпечує достатньо детальні розшифровки рахунків, які дають змогу аналізувати будь-які відхилення, надання правдивої порівняльної інформації про активи, зобов'язання, фінансовий стан та результати діяльності Банку.

Аудитори відзначають, що для складання фінансової звітності у відповідності до МСФЗ І „Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності” Банк здійснив трансформації коригування своєї звітності для угодження вимог МСФЗ та нормативно-правових актів Національного банку України, але це не мало суттєвого впливу на фінансовий результат Банку.

При проведенні аудиту ми не мали змоги встановити моменти, змови, підробки, навмисного невідображення операцій в обліку, які є елементами шахрайства, тому аудитори мають право приймати надану інформацію, записи і документи як достовірні.

В Банку діє система послідовного контролю, який полягає в перевірці вже виконаних операцій з метою перевірки їх на відповідність інструктивним матеріалам, вказівкам та нормативним актам діючого законодавства.

В Банку створена трьохрівнева система захисту безпеки інформації. При цьому встановлені певні правила для доступу користувачів до бази даних Банку та здійснення операцій в банківській системі програмного забезпечення.

Служба внутрішнього аудиту є органом оперативного контролю Спостережної Ради Банку. Вона створена відповідно до вимог Закону України «Про банки і банківську діяльність», Положення про організацію внутрішнього аудиту в комерційних банках України, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 20.03.1998 року №114, та Статуту Банку.

Станом на кінець дня 31.12.2012 року робота служби внутрішнього аудиту регламентується “Положенням про службу внутрішнього аудиту АТ “МетаБанк”, що розроблено відповідно до вимог законодавства України та затверджено Спостережною радою Банку. В 2012 році служба внутрішнього аудиту виконувала свою головну функцію – постійний моніторинг системи внутрішнього контролю і внутрішніх процедур оцінки ризиків та капіталу Банку, розробку ефективних та виконуваних рекомендацій та подальший контроль їх виконання, забезпечення незалежної оцінки адекватності запровадженої політики і методики діяльності Банку.

Усього службою внутрішнього аудиту в 2012 році виконано 135 перевірок.

Серед об'єктів аудиторських перевірок: активно-пасивні операції Банку, діяльність всіх підрозділів Банку (52 відділення Банку та ОПЕРУ Банку), перевірка організації роботи в Банку по

реалізації програм по запобіганню і протидії легалізації (відмиванню) доходів, отриманих злочинним шляхом, та інші.

Процедури внутрішнього контролю та аудиту, в цілому відповідають вимогам нормативно-правових актів НБУ, але потребують певного вдосконалення у частині забезпечення адекватного контролю за ризиками Банку. Діяльність внутрішнього контролю та аудиту знаходиться на прийнятному рівні.

Генеральний директор
аудиторської фірми "Бліскор"
/Сертифікат аудитора банків № 0044/



Шнаковська Т.Л.

Дата видачі аудиторського висновку 18 квітня 2013 р.

Місце видачі аудиторського висновку: Київська обл., м. Вишгород, "Карат", буд. 5-А.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»
Звіт про фінансовий стан (Баланс)
на 01 січня 2013р.

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітка	2012	2011	2010
1	2	3	4	5
АКТИВИ				
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	77120	103878	117134
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України		2874	2850	4673
Кошти в інших банках	9	40194	20819	65286
Кредити та заборгованість клієнтів	10	497322	465809	365816
Цінні папери в портфелі банку на продаж	11	25219	33659	3
Цінні папери в портфелі банку до погашення	12	62989	16001	32461
Інвестиційна нерухомість	14	7198	2852	-
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		60	30	477
Основні засоби та нематеріальні активи	16	30281	34196	37342
Інші фінансові активи	17	2871	2575	1668
Інші активи	18	19255	14615	14471
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	19	10597	8212	7901
Усього активів		775980	705496	647232
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
Кошти банків	20	35530	20117	60157
Кошти клієнтів	21	600459	556554	470373
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		-	45	-
Відстрочені податкові зобов'язання		382	382	1661
Резерви за зобов'язаннями	24	-	59	60
Інші фінансові зобов'язання	25	2624	1200	2421
Інші зобов'язання	26	1486	1320	783
Субординований борг	27	12181	12177	-
Усього зобов'язань		652662	591854	535455
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ				
Статутний капітал	28	35967	34551	36163
Емісійні різниці	28	1612	1612	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		48474	1518	1457
Резерви та інші фонди банку		30279	70074	74157
Резерви персоналіки	29	6986	5887	-
Усього власного капіталу		123318	113642	111777
Усього зобов'язань та власного капіталу		775980	705496	647232

Затверджено до випуску та підписано

02 квітня 2013 року

Голова Правління

С.П.Нужний

Головний бухгалтер

І.В. Огойко

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



ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»
Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід

(Звіт про фінансові результати)

за 2012 рік

(тис. грн.)

Найменування статті	При- мітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	31	103576	85482
Процентні витрати	31	(65255)	(49114)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		38321	36368
Комісійні доходи	32	26863	26950
Комісійні витрати	32	(1053)	(948)
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки		595	-
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	11	114	10
Результат від операцій з іноземною валютою		3071	2312
Результат від переоцінки іноземної валюти		161	(68)
Вірахування до резерву під зменшення кредитів та коштів в інших банках	9, 10	(415)	(7910)
Вірахування до резерву під зменшення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	17, 18	306	(1687)
Зменшення цінних паперів у портфелі банку на продаж	11	(1)	-
Зменшення цінних паперів у портфелі банку до погашення	12	-	41
Інші операційні доходи	33	2441	3782
Адміністративні та інші операційні витрати	34	(60017)	(56499)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		10386	2351
Витрати на податок на прибуток	35	(1819)	(833)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		8567	1518
Прибуток/(збиток) за рік		8567	1518
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:	36		
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		2,54	0,45
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		2,54	0,45
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:	36	-	-
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік		2,54	0,45
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік		2,54	0,45

Затверджено до випуску та підписано

02 квітня 2013 року

Голова Правління

С.П.Нужний

Головний бухгалтер

І.В. Огойко

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



ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»

Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)
за 2012 рік

Належить власникам банку										Неконтрольована частка	Усього власного капіталу
Найменування статті	Примітки	статутний капітал	емісійні різниці	резерви, інші фонди та резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток		усього				
					Поточного року	Минулих років					
I	2	3	4	5	6	7	8	9	10		
Залишок на кінець періоду, що передувє попередньому періоду (до перерахунку)		34551	1612	74157	1457	-	111777	-	111777		
Скоригований залишок на початок попереднього періоду		34551	1612	74157	1457	-	111777	-	111777		
Усього сукупного доходу	29	-	-	-	1518	-	1518	-	1518		
Розподіл прибутку до резервних фондів	-	-	-	1456	(1456)	-	-	-	-		
Результат переоцінки основних засобів та інших паперів		-	-	348	-	-	348	-	348		
Дивіденди	37	-	-	-	(1)	-	(1)	-	(1)		
Залишок на кінець попереднього періоду		34551	1612	75961	1518	-	113642	-	113642		
Усього сукупного доходу	29	-	-	-	8539	39	8578	-	8578		
Емісія акцій:	28	1416	-	-	-	-	1416	-	1416		
номинальна вартість		1416	-	-	-	-	1416	-	1416		
Розподіл прибутку до резервних фондів		-	-	(38696)	38379	-	(317)	-	(317)		
Дивіденди	37	-	-	-	(1)	-	(1)	-	(1)		
Залишок на кінець звітного періоду		35967	1612	37265	48435	39	123318	-	123318		

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління С.П.Нужний

Головний бухгалтер І.В. Огойко



02 квітня 2013 року
Вик.Винне О.М.тсд.(0612) 28-78-93

**Звіт про рух грошових коштів
за прямим методом
2012 рік**

(тис. грн.)

Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Процентні доходи, що отримані	107025	80464
Процентні витрати, що сплачені	(60840)	(48825)
Комісійні доходи, що отримані	26863	26950
Комісійні витрати, що сплачені	(1053)	(948)
Результат операцій з іноземною валютою	3062	2312
Інші отримані операційні доходи	2153	2496
Виплати на утримання персоналу, сплачені	(34447)	(31829)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	(22484)	(21089)
Податок на прибуток сплачений	(1170)	(275)
Грошові кошти, що отримані/(сплачені) від операційної діяльності, до змін в операційних активах та зобов'язаннях	19109	9256
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях		
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України	(24)	1823
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	(14127)	47402
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	(38500)	(97391)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	684	(468)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	(16205)	(11826)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	15518	(40035)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	39109	86117
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	(2056)	(9556)
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	1586	(776)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	5094	(15454)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	(287502)	(328098)
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	300865	298074
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	(105215)	(95455)
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	59000	111510
Придбання інвестиційної нерухомості	(4393)	(2868)
Придбання основних засобів	(4831)	(152)
Надходження від реалізації основних засобів	8112	5691
Придбання нематеріальних активів	(11)	(99)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	(33975)	(11397)
1	2	3

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»

ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Емісія простих акцій	1378	-
Емісія привілейованих акцій	39	-
Отримання субординованого боргу	5	11985
Дивіденди виплачені	(1)	(1)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	1421	11984
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти	161	(68)
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	(27299)	(14935)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	107287	122222
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	79988	107287

Затверджено до виходу та підписано

02 квітня 2013р.

Вик.Вишук О.М.
тел.(0612) 28-78-93

Голова Правління

С.П. Нужний

Головний бухгалтер

І.В. Огойко



**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»
ПРИМІТКИ**

ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Примітка 1. ІНФОРМАЦІЯ ПРО БАНК

Назва та місцезнаходження Банку.

Повна назва Банку: Публічне акціонерне товариство «МетаБанк»;

Скорочена назва: АТ «МетаБанк»;

**Публічне акціонерне товариство «МетаБанк» знаходиться за адресою:
Україна, 69006, м.Запоріжжя, пр.Металургів, 30.**

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

Акціонерний банк «Металург», створений шляхом реорганізації Комерційного банку «Металург», зареєстрованого в Україні Національним банком України 12 липня 1993р. за № 182, на підставі рішення установчих зборів акціонерів від 23 серпня 1995р. (протокол № 1) та є його правонаступником.

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

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

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

Метою діяльності Банку є забезпечення належного прибутку акціонерів та підтримка високої стабільності Банку шляхом сприяння економічному розвитку і добробуту усіх, кого обслуговує Банк, надання повного спектру якісних послуг, що відповідають високим професійним стандартам і етичним принципам.

Банк набув статусу спеціалізованого ощадного банку з 06.06.2006 року.

Банк є постійним учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб з 2002 року (Свідоцтво №73 від 31.10.2012р.).

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»

Публічне акціонерне товариство «МетаБанк» на підставі банківської ліцензії Національного банку України від 28.10.2011р. № 69, генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій від 28.10.11р № 69, додатка до генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій від 28.10.2011р. № 69 має право здійснювати банківську діяльність та такі операції:

- залучення у вклади (депозити) коштів та банківських металів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб;
- відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах;
- розміщення залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів та банківських металів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик;
- операції з валютними цінностями:
 - неторговельні операції з валютними цінностями;
 - операції з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків;
 - операції з готівковою іноземною валютою (купівля, продаж, обмін), що здійснюються в пунктах обміну іноземної валюти, які працюють на підставі укладених банками агентських договорів з юридичними особами — резидентами;
 - ведення рахунків клієнтів (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України;
 - ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті;
 - ведення кореспондентських рахунків банків (нерезидентів) у грошовій одиниці України;
 - відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
 - відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
 - залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України;
 - залучення та розміщення іноземної валюти на міжнародних ринках;
 - торгівля іноземною валютою на валютному ринку України (за винятком операцій з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін), що здійснюється в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків і агентів);
 - торгівля іноземною валютою на міжнародних ринках;
 - валютні операції на валютному ринку України, які належать до фінансових послуг згідно зі статтею 4 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та не зазначені в абзацах другого - сімнадцятому

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»

розділу другого Положення про порядок надання банками і філіям іноземних банків генеральних ліцензії на здійснення валютних операцій, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 15.08.2011р. №281;

-валютні операції на міжнародних ринках України, які належать до фінансових послуг згідно зі статтею 4 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та не зазначені в абзацах другому - сімнадцятому розділу другого Положення про порядок надання банками і філіям іноземних банків генеральних ліцензії на здійснення валютних операцій, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 15.08.2011р. №281.

Зокрема, Банк має право надавати своїм клієнтам наступні фінансові послуги:

- випуск платіжних документів, платіжних карток, дорожніх чеків та/або їх обслуговування, кліринг, інші форми забезпечення розрахунків;
- довірче управління фінансовими активами;
- надання гарантій та поручительств;
- переказ коштів;
- фінансовий лізинг;
- придбання права вимоги на виконання зобов'язань у грошовій формі за поставлені товари чи надані послуги, приймаючи на себе ризик виконання таких вимог та прийом платежів (факторинг).

На підставі відповідної ліцензії Банк має право надавати фінансові послуги і на фондовому ринку (ринку цінних паперів).

Банк, крім надання банківських та інших фінансових послуг, має право здійснювати також іншу діяльність, яка не заборонена законодавством України, у тому числі діяльність щодо:

- інвестицій;
- випуску власних цінних паперів;
- зберігання цінностей, надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа;
- інкасації коштів та перевезення валютних цінностей;
- надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг.

У 2012-му році Банк здійснював свою діяльність на території 5-ти областей (Запорізької, Миколаївської, Київської, Дніпропетровської, Херсонської) та м. Києва .

Станом на кінець дня 31 грудня 2012р. Банк здійснював свою діяльність через 49 відділень (включаючи Дирекцію у м.Київ) та Операційне управління в головному офісі, які надають банківські послуги клієнтам.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»

Звітним періодом для банку є рік, який почався 1 січня 2012 року і закінчився 31 грудня 2012 року. Операції в іноземній валюті в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності також відображаються в гривнях з її перерахуванням за офіційним курсом Національного банку України на дату здійснення операції.

Звітна дата – кінець дня 31 грудня 2012 року.

Консолідована звітність за 2012 рік не складається.

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

Повне найменування юридичної особи, ПП фізичної особи, які прямо або опосередковано володіють 10 і більше відсотками статутного капіталу банку	Відсоток у статутному капіталі станом на 01.01.2013 рік		Загальний відсоток у статутному капіталі станом на 01.01.2013 рік	Відсоток у статутному капіталі станом на 01.01.2012 рік		Загальний відсоток у статутному капіталі станом на 01.01.2012 рік
	Пряма участь	Опосередкована участь		Пряма участь	Опосередкована участь	
Приватне акціонерне товариство „Страхова компанія «Металург»	15,6019	0,246	15,8479	15,6019	0,246	15,8479
Носик Лариса Миколаївна	29,7256	20,8551	50,5806	29,7256	18,5107	48,2363
Омельченко Олександр Олександрович	16,1702	2,3623	18,5325	16,1702	-	16,1702
Кулик Валерій Георгійович	13,8403	2,3623	16,2026	13,8403	2,3623	16,2026

Зміна загальної участі Носик Л.М. та Омельченко О.О. в акціонерному капіталі Банку відбулася у зв'язку зі зміною підходів у визначенні опосередкованої участі акціонерів у відповідності до вимог Положення про порядок надання відомостей про структуру власності, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 09.09.2011 року №306.

Участь в акціонерному капіталі банку:

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

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

Примітка 2. ЕКОНОМІЧНЕ СЕРЕДОВИЩЕ, В УМОВАХ ЯКОГО БАНК ЗДІЙСНЮЄ СВОЮ ДІЯЛЬНІСТЬ

У 2012 році Банк здійснював свою діяльність в умовах повільного подолання наслідків світової фінансово-економічної кризи.

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

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»

рівня процентних ставок щодо рівня інфляції.

Протягом 2012 року АТ «МетаБанк» в повному обсязі виконував свої зобов'язання перед вкладниками та іншими клієнтами банку. Крім того, у 2012 році Банк почав активно розміщувати вільну ліквідність у кредитні проекти, створюючи передумови для економічного зростання суб'єктів господарювання.

Кризові явища в економіці та банківському секторі зокрема, в попередні роки призвели до значного збільшення ризиків банківської діяльності (в т.ч. валютного, кредитного та інших), що вимагало від керівництва у звітному році застосувати низку додаткових заходів щодо постійного моніторингу та управління ризиками (жорсткий контроль розміру відкритої валютної позиції, індивідуальний та виважений підхід при роботі з проблемною заборгованістю, постійне коригування процентної політики, підвищення вимог платоспроможності до існуючих та потенційних клієнтів).

Примітка 3. ОСНОВИ ПОДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ.

Річну фінансову звітність складено згідно з вимогами міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, міжнародних стандартів фінансової звітності, Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої Постановою Правління НБУ 24.10.2011 № 373, облікової політики Банку та на підставі даних бухгалтерського обліку Банку за 2012 рік.

Річна фінансова звітність складена в національній валюті – гривнях, а в одиницях виміру - тисячах гривень.

В таблиці наведено перелік міжнародних стандартів фінансової звітності та міжнародних стандартів бухгалтерського обліку а також їх тлумачення, на яких ґрунтується бухгалтерський облік Банку:

Міжнародні стандарти фінансової звітності
МСФЗ 1 Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності
МСФЗ 2 Платіж на основі акцій
МСФЗ 4 Страхові контракти
МСФЗ 5 Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність
МСФЗ 7 Фінансові інструменти: розкриття інформації
МСФЗ 8 Операційні сегменти
МСФЗ 9 Фінансові інструменти
Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку
МСБО 1 Подання фінансової звітності
МСБО 2 Запаси
МСБО 7 Звіт про рух грошових коштів
МСБО 8 Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки
МСБО 10 Події після звітного періоду
МСБО 12 Податки на прибуток
МСБО 16 Основні засоби
МСБО 17 Оренда
МСБО 18 Дохід

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»

<u>МСБО 19</u> Виплати працівникам
<u>МСБО 21</u> Вплив змін валютних курсів
<u>МСБО 23</u> Витрати на позики
<u>МСБО 24</u> Розкриття інформації про зв'язані сторони
<u>МСБО 27</u> Консолідована та окрема фінансова звітність
<u>МСБО 28</u> Інвестиції в асоційовані підприємства
<u>МСБО 29</u> Фінансова звітність в умовах гіперінфляції
<u>МСБО 31</u> Частки у спільних підприємствах
<u>МСБО 32</u> Фінансові інструменти: подання
<u>МСБО 33</u> Прибуток на акцію
<u>МСБО 34</u> Проміжна фінансова звітність
<u>МСБО 36</u> Зменшення корисності активів
<u>МСБО 37</u> Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи
<u>МСБО 38</u> Нематеріальні активи
<u>МСБО 39</u> Фінансові інструменти: визнання та оцінка
<u>МСБО 40</u> Інвестиційна нерухомість
Тлумачення
<u>КТМФЗ 1</u> Зміни в існуючих зобов'язаннях з виведенням з експлуатації, відновленням та подібних зобов'язаннях
<u>КТМФЗ 4</u> Визначення, чи містить угода оренду
<u>КТМФЗ 5</u> Права на частки у фондах на виведення з експлуатації, відновлення та екологічну реабілітацію
<u>КТМФЗ 10</u> Проміжна фінансова звітність і зменшення корисності
<u>КТМФЗ 12</u> Послуги за угодами про концесію
<u>КТМФЗ 13</u> Програми лояльності клієнта
<u>КТМФЗ 14</u>
МСБО 19: обмеження на активи з визначеною виплатою, мінімальні вимоги до фінансування та їхня взаємодія
<u>КТМФЗ 16</u> Хеджування чистих інвестицій в закордонну господарську одиницю
<u>КТМФЗ 18</u> Передачі активів від клієнтів
<u>КТМФЗ 19</u> Погашення фінансових зобов'язань інструментами власного капіталу
<u>ПКТ-15</u> Операційна оренда: заохочення
<u>ПКТ-25</u> Податки на прибуток: зміни у податковому статусі суб'єкта господарювання або його акціонерів
<u>ПКТ-27</u> Оцінка сутності операцій, які мають юридичну форму угоди про оренду
<u>ПКТ-29</u> Угоди про концесію послуг: розкриття інформації
<u>ПКТ-32</u> Нематеріальні активи: витрати на сторінку в Інтернеті

Принципи підготовки фінансової звітності вимагають від керівництва Банку використовувати оцінки і припущення, які можуть вплинути на враховані суми активів і зобов'язань, розкриття умовних активів і зобов'язань на дату фінансової звітності, а також враховані суми прибутку за звітний період. Дані оцінки та припущення ґрунтуються на інформації, наявній на

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»

дату випуску фінансової звітності. Дійсні результати можуть відрізнятися від вищевказаних оцінок та припущень.

Найбільш важливі оцінки та припущення стосуються зменшення корисності кредитів та дебіторської заборгованості.

Примітка 4. ОСНОВНІ ПРИНЦИПИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ БАНКУ

Облікова політика АТ «МетаБанк» відповідає законодавству України, нормативним-правовим актам Національного банку України та міжнародним стандартам фінансової звітності. Система обліку Банку включає бухгалтерський (фінансовий), управлінський та податковий обліки, які ґрунтуються на єдиній інформаційній базі.

Бухгалтерський (фінансовий) облік забезпечує своєчасне й повне відображення всіх операцій Банку та надання користувачам інформації про стан активів і зобов'язань, власний капітал, результати фінансової діяльності та їх зміни. На основі даних фінансового обліку складається фінансова звітність. Зміни у фінансовому обліку не впливають на податковий облік.

Управлінський облік містить сукупність принципів, методик і процедур збору, оброблення і формування фінансової інформації про діяльність Банку за об'єктами та суб'єктами та складання звітності для забезпечення внутрішнього процесу прийняття керівництвом Банку управлінських рішень.

Податковий облік ведеться з метою накопичення даних про доходи та витрати відповідно до законодавства України і використовується для складання податкової звітності, форма, правила, порядок і термін подання якої визначаються Державною податковою адміністрацією. Зміни в податковому обліку не впливають на фінансовий облік.

Метою організації бухгалтерського обліку є забезпечення користувачів потрібною та достовірною інформацією про операції Банку.

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;

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»

- автономність - активи та зобов'язання Банку повинні бути відокремлені від активів та зобов'язань інших банків (підприємств) і власників Банку;
- історична (фактична) собівартість - активи і пасиви обліковуються пріоритетно за вартістю їх придбання чи виникнення (по події, що сталася раніше). Активи та зобов'язання в іноземній валюті, за винятком немонетарних статей, мають переоцінюватися при зміні офіційного валютного курсу на звітну дату;
- обачність - застосування в бухгалтерському обліку методів оцінки, відповідно до яких активи та/або дохід не завищуватимуться, а зобов'язання та/або витрати - не занижуватимуться;
- нарахування та відповідність доходів і витрат - для визначення результату звітного періоду необхідно зіставити доходи звітного періоду з витратами, що були здійснені для отримання цих доходів. При цьому доходи і витрати відображаються в обліку та звітності під час їх виникнення, а не під час надходження або сплати грошей.
- послідовність - обрана облікова політика застосовується Банком постійно із року в рік. Зміна методів обліку та оцінки статей балансу можлива лише у випадках, передбачених міжнародними стандартами фінансової звітності та потребує додаткового обґрунтування і розкриття у фінансових звітах.

Ці принципи застосовуються за таких умов:

- якщо фінансовий результат операції, пов'язаної з наданням (отриманням) послуг, може бути досить точно оцінений;
- якщо дохід або витрати відповідають виникненню реальної заборгованості (за дебетом - у разі доходу і за кредитом - у разі витрат).

Ці умови вважаються виконаними, якщо:

- є договір про надання (отримання) послуг, який має юридичну силу;
- є документи, які підтверджують повне або часткове надання (отримання) послуг, а саме: акт приймання-передавання, акт виконаних робіт, платіжна вимога-доручення, накладна.

За цих умов доходи (витрати) за операцією з надання (отримання) послуг визнаються у бухгалтерському обліку в міру їх надання (отримання). Забороняється взаємний залік активів та зобов'язань, або доходів та видатків, як в бухгалтерських записах, так і в фінансовій звітності, а саме:

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

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»

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

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

Примітка 4.1. КОНСОЛІДОВАНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

Консолідована фінансова звітність у 2012 році Банком не складалась.

Примітка 4.2. ОСНОВИ ОЦІНКИ СКЛАДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Активи та зобов'язання визнаються у фінансовій звітності Банку, якщо є ймовірність надходження або вибуття майбутньої економічної вигоди, пов'язаної з такими активами та зобов'язаннями та вони мають вартість, яку можна достовірно визначити.

Активи Банку складаються з наступних основних статей:

- Грошові кошти та їх еквіваленти;
- Кошти в інших банках;
- Кредити та заборгованість клієнтів;
- Цінні папери в портфелі Банку;
- Основні засоби та нематеріальні активи;
- Інші фінансові активи;
- Інші активи.

В активах Банку обліковуються:

- грошові кошти та залишки на коррахунку в НБУ оцінюються за номінальною вартістю. Первинна оцінка коштів на коррахунках у НБУ в іноземній валюті здійснюється в еквівалентній вартості (за курсом НБУ за видами валют). Оцінка на дату балансу коштів на коррахунках у національній валюті здійснюється також за номінальною вартістю, а коштів на коррахунках у НБУ в іноземній валюті – в еквівалентній вартості (за курсом НБУ за видами валют) на дату оцінки;
- кошти на коррахунках в Банках-резидентах та нерезидентах у національній валюті оцінюються за номінальною вартістю. Первинна оцінка коштів на коррахунках в іноземній валюті здійснюється в еквівалентній вартості (за

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»

курсом НБУ по видах валют). Оцінка коштів на коррахунках у національній та іноземній валютах на дату балансу здійснюється за чистою балансовою вартістю. Для визначення чистої балансової вартості даного виду активу використовується метод створення страхового резерву за коштами, що містяться на кореспондентських рахунках, які відкриті в інших банках;

- надані кредити, розміщені депозити первісно оцінюються за справедливою вартістю (в сумі фактично наданих коштів, включаючи комісійні та інші витрати, що безпосередньо пов'язані з цими операціями). На дату балансу кредити оцінюються за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка під час здійснення амортизації дисконту (премії) та нарахування процентів. Сума сформованих резервів під кредитну заборгованість в балансовому звіті зменшує суму позик та авансів, наданих клієнтам та банкам;

- основні засоби та нематеріальні активи оцінюються за первісною вартістю, що відкоригована на суму накопиченого зносу за ними;

- інші фінансові активи оцінюються за первісною вартістю за мінусом створених спеціальних резервів за ними;

- інші активи: ТМЦ; дебіторська заборгованість з придбання основних засобів та нематеріальних активів, за операціями з фінансовими інструментами оцінюються за первісною вартістю за мінусом сформованих резервів під дебіторську заборгованість.

Зобов'язання Банку складаються з наступних статей:

- Кошти банків;
- Кошти клієнтів;
- Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток;
- Відстрочені податкові зобов'язання;
- Інші зобов'язання

Банк усі зобов'язання поділяє на:

- поточні (короткострокові);
- довгострокові;
- забезпечення;
- непередбачені зобов'язання;
- інші.

Фінансові зобов'язання, що відображаються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка, включають заборгованість перед іншими банками, кошти клієнтів і випущені боргові цінні папери. Відповідні витрати відображаються як процентні витрати у складі прибутків чи збитків з використанням методу ефективної процентної

ставки.

Заборгованість перед іншими банками відображається, починаючи з моменту надання Банку коштів або інших активів банками-контрагентами.

Кошти клієнтів складаються з непохідних фінансових зобов'язань перед фізичними особами, державними та корпоративними клієнтами.

Примітка 4.3. ПЕРВІСНЕ ВИЗНАННЯ ФІНАНСОВИХ ІНСТРУМЕНТІВ

Всі фінансові активи й зобов'язання оцінюються спочатку за вартістю придбання, що представляє собою справедливу вартість витрачених коштів. До вартості придбання додаються витрати, безпосередньо пов'язані із придбанням або випуском, за винятком фінансових активів та зобов'язань, що переоцінюються до справедливої вартості через прибуток або збиток.

Під час первісного визнання надані кредити та залучені строкові кошти клієнтів визнаються за справедливою вартістю. Найкращим підтвердженням справедливої вартості при первісному визнанні є ціна операції. Банк оцінював вищезазначені категорії фінансових інструментів за собівартістю (вартістю придбання).

Доходи і витрати визнаються Банком у разі визнання реальної заборгованості за активами та зобов'язаннями та якщо фінансовий результат операції, пов'язаної з наданням або отриманням послуг, може бути точно визначений. Доходи і витрати, які визнані Банком, від здійснення операцій для відображення їх у фінансовій звітності розподіляються на доходи і витрати, отримані в результаті операційної, інвестиційної та фінансової діяльності Банку.

Процентні доходи та витрати визнаються за методом нарахування, з використанням методу ефективної ставки процента. Метод ефективної ставки процента – це метод визначення амортизованої вартості фінансового активу або фінансового зобов'язання (або групи фінансових активів чи фінансових зобов'язань) та розподілення процентних доходів або витрат у відповідному періоді.

Примітка 4.4. ЗНЕЦІНЕННЯ ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ

На кожну звітну дату Банк оцінює наявність об'єктивних ознак зменшення корисності фінансового активу або групи фінансових активів. Збитки від зменшення корисності визнаються у складі прибутків та збитків по мірі їх понесення в результаті однієї або більше подій («подій збитку»), які відбулися після первісного визнання фінансового активу і 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.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»

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 АТ «МетаБанк» розраховується сума очікуваного відшкодування. Знецінення фінансових активів відбувається шляхом формування резервів відповідно до нормативно-правових документів НБУ та внутрішніх положень Банку.

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

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

Примітка 4.5. ПРИПИНЕННЯ ВИЗНАННЯ ФІНАНСОВИХ ІНСТРУМЕНТІВ.

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

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

Кредити списуються за рахунок резерву, якщо вже немає реальної

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»

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.

Примітка 4.6. ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ.

До складу грошових коштів та їх еквівалентів в звітності віднесені готівкові кошти в касах, банкоматах, кошти на кореспондентському рахунку в НБУ, кошти на кореспондентських рахунках в інших банках та депозити овернайт в інших банках.

З метою підтримки мінімального рівня ліквідності для забезпечення виконання своїх зобов'язань перед клієнтами, Банк утримує на кореспондентському рахунку в НБУ обов'язковий поточний залишок, що забезпечує виконання нормативу обов'язкового резервування.

Примітка 4.7. ТОРГОВІ ЦІННІ ПАПЕРИ

Операцій з цінними паперами, що відносились до торгового портфелю Банку в 2012 році не було.

Примітка 4.8. КРЕДИТИ ТА ЗАБОРГОВАНІСТЬ КЛІЄНТІВ.

Кредити клієнтам включають непохідні фінансові активи із установленими платежами, або платежами, що підлягають визначенню, що не котируються на активному ринку, за винятком тих:

- у відношенні яких є намір про продаж негайно або в найближчому майбутньому і які повинні класифікуватися як призначені для торгівлі, що оцінюються при первісному визнанні за справедливою вартістю через прибуток або збиток;
- які після первісного визнання визначаються в якості наявних для продажу;
- за якими власник не зможе покрити всю істотну суму своєї первісної інвестиції із причин, відмінним від зниження кредитоспроможності, і які слід класифікувати як наявні для продажу.

Первісно надані кредити клієнтам відображаються за вартістю придбання, що представляє собою справедливую вартість наданих коштів.

Надалі надані кредити клієнтам обліковуються за амортизованою

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»

вартістю за вирахуванням резерву на зменшення корисності кредитів клієнтам. Кредити клієнтам відображаються в обліку, починаючи з моменту видачі коштів позичальникам.

Банк відображає в бухгалтерському обліку процентні доходи (витрати) за кредитами та амортизує дисконт (премію) із застосуванням ефективної ставки відсотка

Примітка 4.9. ЦІННІ ПАПЕРИ В ПОРТФЕЛІ БАНКУ НА ПРОДАЖ.

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

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

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

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

Станом на 01.01.2013р. в портфелі цінних паперів Банку на продаж обліковуються облігації внутрішньої державної позики та облігації підприємств.

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

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

Примітка 4.10. ДОГОВОРИ ПРОДАЖУ (КУПІВЛІ) ЦІННИХ ПАПЕРІВ ІЗ ЗОБОВ'ЯЗАННЯМ ЗВОРОТНЬОГО ВИКУПУ (ПРОДАЖУ).

Цінних паперів із зобов'язанням зворотнього викупу в портфелі Банку станом на 01.01.2013р. не має.

Примітка 4.11. ЦІННІ ПАПЕРИ В ПОРТФЕЛІ БАНКУ ДО ПОГАШЕННЯ.

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

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

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

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

Станом на 01.01.2013р. в портфелі цінних паперів Банку до погашення обліковуються облігації внутрішньої державної позики (номіновані в національній та іноземній валютах), та депозитні сертифікати Національного банку України.

Примітка 4.12. ІНВЕСТИЦІЇ В АСОЦІЙОВАНІ КОМПАНІЇ.

На звітну дату в Банку відсутні вкладення в асоційовані компанії.

Примітка 4.13. 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.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»

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

Переоцінка інвестиційної нерухомості здійснюється один раз на рік згідно звітів незалежних оцінювачів.

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

Примітка 4.14. ГУДВІЛ.

Гудвіл у 2012 року Банком не визначався.

Примітка 4.15. ОСНОВНІ ЗАСОБИ.

Придбані (створені) основні засоби зараховуються на баланс Банку за первісною вартістю, яка включає усі витрати, що пов'язані з придбанням (створенням), доставкою, установкою і введенням їх в експлуатацію. Банк для обліку основних засобів використовує модель обліку за справедливою вартістю з урахуванням знецінення та амортизованою вартістю.

Зміни до первісної вартості основних засобів вносяться у випадку їх поліпшення (добудови, реконструкції, модернізації) або переоцінки.

Балансова вартість основних засобів станом на кінець дня 31 грудня 2012 року становить 26 621 тис. грн. (дані зазначені в Примітці 16 «Основні засоби та нематеріальні активи», рядок 27, колонки 3-8).

Балансова вартість незавершених капітальних вкладень в основні засоби станом на кінець дня 31 грудня 2012 року становить 2 461 тис. грн. (дані зазначені в Примітці 16 «Основні засоби та нематеріальні активи», рядок 27, колонка 10).

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

Місячна сума амортизації визначається шляхом обчислення суми амортизації за повний рік корисного використання та поділу її на 12 (кількість місяців). Сума нарахованої амортизації за усіма основними засобами

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»
 відноситься на витрати Банку.

Групи	– Найменування	Норми амортизації
Основні засоби		
1	Будинки, споруди та передавальні пристрої	1-5
2	Машини та обладнання	8-18
	Транспортні засоби	11-16
	Інструменти, прилади, інвентар	2-10
3	Інші основні засоби	15

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

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

Сума нарахованої амортизації по основних засобах за звітний рік склала 613 тис. грн. (дані наведені в Примітці 16 «Основні засоби та нематеріальні активи», рядок 21, колонки 3-9).

Активи у вигляді основних засобів під заставу зобов'язань Банком у 2012 році не надавались.

Капітальні інвестиції в основні засоби та нематеріальні активи включають об'єкти незавершеного будівництва та незавершені витрати на поліпшення основних засобів. Вони обліковуються по первісній вартості, за вирахуванням будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. По завершенні будівництва активи переводяться до складу основних засобів і відображаються по балансовій вартості на момент переведення. На об'єкти капітальних інвестицій знос не нараховується.

Витрати на ремонт основних засобів відображаються у складі витрат у тому періоді, в якому такі витрати були понесені, крім випадків, коли такі витрати підлягають капіталізації.

Примітка 4.16. НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ.

Придбані нематеріальні активи зараховуються на баланс Банку за первісною вартістю, яка складається з ціни придбання, а також інших витрат, що безпосередньо пов'язані з придбанням нематеріального активу та доведенням його до придатного для використання стану.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»

В подальшому Банк обліковує нематеріальні активи за справедливою вартістю з врахуванням накопиченої амортизації та збитків від зменшення корисності.

Балансова вартість нематеріальних активів станом на кінець дня 31 грудня 2012 року становить 235 тис. грн. (дані зазначені в Примітці 16 «Основні засоби та нематеріальні активи», рядок 27, колонки 11). Сума нарахованої амортизації за звітний рік склала 61 тис. грн. (дані наведені в Примітці 16 «Основні засоби та нематеріальні активи», рядок 21, колонка 11).

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

Термін корисного використання нематеріальних активів, затверджений по Банку, становить десять років безперервної експлуатації у разі, якщо інше не передбачено договором поставки нематеріальних активів.

Переоцінка первісної вартості нематеріальних активів в 2012 році не здійснювалася.

Примітка 4.17. ОПЕРАТИВНИЙ ЛІЗИНГ (ОРЕНДА).

Банк надавав основні засоби в оперативний лізинг, а саме частини службових приміщень та інше обладнання, яке перейшло у власність Банку як заставлене майно. Подальший облік об'єкта здійснюється у відповідності до вимог діючого законодавства як об'єкт інвестиційної нерухомості з щомісячним нарахуванням амортизації.

Також в оперативний лізинг надаються частини власних приміщень банку.

Дохід від оперативного лізингу в 2012 році склав 313,7 тис.грн..

Коли Банк виступає в ролі орендаря, сума платежів по договорах оперативної оренди відображається орендарем у складі витрат з використанням методу рівномірного списання протягом терміну оренди.

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.

Витрати на оперативну оренду в 2012 році склали 8 025,4 тис.грн..

Примітка 4.18. ФІНАНСОВИЙ ЛІЗИНГ (ОРЕНДА).

У звітному періоді Банк не надавав та не отримував активів у фінансовий лізинг (оренду).

Примітка 4.19. НЕОБОРОТНІ АКТИВИ, УТРИМУВАНІ ДЛЯ ПРОДАЖУ, ТА ГРУПИ ВИБУТТЯ.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»

До складу необоротних активів, утримуваних для продажу, відносяться активи, що утримуються з метою продажу. Балансова вартість відшкодовуватиметься шляхом операції з продажу, а не поточного використання.

Облік необоротних активів призначених до продажу здійснюється за первісною вартістю (собівартістю). Під час оцінки активів, призначених для продажу, Банк не визнає зменшення або відновлення їх корисності, а визнає доходи або витрати на дату припинення їх визнання.

У 2012 році Банк набув право власності на заставлене майно з метою подальшого продажу на суму 16 475,0 тис.грн.. У разі відсутності продажу таких активів протягом одного року строк реалізації продовжуються за рішенням Правління банку.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»

№п /п	Найменування об'єкта	Адреса	Підстава для оприбуткування	Дата приходу	Вартість
1	Нежитлова нерухомість (приміщення магазину)	м. Пологи, вул. Горького, 27	Договір купівлі-продажу	27.05.09	240 650,01
2	Нежитлова нерухомість (комплекс будівель)	м. Мелітополь, перевул.Північний, 2	Договір купівлі-продажу	28.09.09	2 439 072,25
3	Рухоме майно (обладнання)	м. Мелітополь, перевул.Північний, 2	Договір купівлі-продажу	28.09.09	121 816,66
4	Нежитлова нерухомість (птахофабрика)	Зап. обл., Вольнянський р-н, с.Солоне,б.1-3	Договір купівлі-продажу	17.06.10	4 456 596,65
5	Рухоме майно (птахофабрика)	Зап. обл., Вольнянський р-н, с.Солоне,б.1-3	Договір купівлі-продажу	17.06.10	450 000,00
6	Нежитлова нерухомість (база відпочинку «Морський прибій»)	м.Приморськ, вул.Курортна, 61	Договір про задоволення вимог іпотекодержателя	18.06.10	3 049 622,02
7	Нежитлова нерухомість (база відпочинку «Дружба»)	м.Приморськ, вул.Курортна, 63	Договір про задоволення вимог іпотекодержателя	18.06.10	4 520 222,02
8	Незавершене будівництво (готовністю 91%)	м.Мелітополь, вул.Леніна,129	іпотечний договір	17.12.10	3 123 057,03
9	Житлова нерухомість	м.Запоріжжя, вул.Рязанська,9,кв.56	рішення суду	24.12.10	279 872,62
10	Обладнання (лінія по виробництву ДСП)	м. Запоріжжя, вул. Теплична, 21а	Договір про погашення боргу	31.03.11	595 570,38
11	Житлова нерухомість	м. Запоріжжя, вул. Перемоги, 115,кв. 116	Договір купівлі-продажу	15.07.11	288 612,42
12	Нежитлова нерухомість (птахофабрика)	Зап. обл., Вольнянський р-н, с.Солоне,б. 1будівля літ. М інв. №27;	Договір купівлі-продажу	12.08.11	15 402,82
13	Житлова нерухомість	м.Запоріжжя, вул. Седова,б.4,кв.64	рішення суду	30.03.12	145 349,08
14	Житлова нерухомість	м.Запоріжжя, вул. 40 р.Радянської України,б.76, кв.43	рішення суду	11.04.12	240 000,00
15	Житлова нерухомість	м.Бердянськ, вул. Димитрова, б.30,кв. 155	рішення суду	11.04.12	216 781,25
16	Житлова нерухомість	м.Бердянськ, вул. К.Маркса, б.51,кв.32	рішення суду	11.04.12	281 247,25
17	Житлова нерухомість	м. Київ, вул. Лайоша Гавро, 11-В, кв. 79	рішення суду	31.08.12	952 432,53
18	Нерухоме майно	м.Запоріжжя, вул. 12 Квітня, б.3А	іпотечний договір	27.12.12	3 270 800,00
				Разом:	24 687 104,99

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»

Об'єкти за номерами 1-3; 6-8; 10: за рекомендаціями зовнішнього аудиту ТОВ АФ «Бліскор» Банком здійснено перекласифікацію необоротних активів утримуваних до продажу більше року, що обліковуються за балансовим рахунком 3408 «Необоротні активи, утримувані на продаж», та визнано запасами згідно МСБО 2 «Запаси». Перекласифікація відображена за методом трансформації, шляхом перенесення зі статті «Активи груп вибуття, утримувані для продажу» (примітка 19 «НЕОБОРОТНІ АКТИВИ, УТРИМУВАНІ ДЛЯ ПРОДАЖУ, ТА АКТИВИ ГРУПИ ВИБУТТЯ») до статті «Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя» (примітка «ІНШІ АКТИВИ»).

Об'єкт за номером 9: продовжує обліковуватися за балансовим рахунком 3408. В жовтні 2010 року колишня власниця квартири оскаржила в апеляційному суді рішення щодо визнання права власності. 13.05.2011р. Ухвалою Вищого спеціалізованого суду рішення судів призупинені, а справа направлена на новий розгляд. В березні 2012 року місцевим судом прийняте заочне (у зв'язку з не явкою відповідача) рішення щодо звернення стягнення на предмет іпотеки, яке оскаржене в апеляційному порядку, але в зв'язку з черговою неявкою відповідача справа ще не розглянута і рішення по цій справі не ухвалене.

Об'єкти за номерами 4, 5, 12: продовжують обліковуватися за балансовим рахунком 3408 внаслідок подій, які перебувають поза контролем Банка, - з грудня 2010 року розглядається позов колишнього власника щодо визнання договору купівлі — продажу недійсним. Господарським судом Запорізької області та апеляційним судом Запорізької області в позові відмовлено, але Ухвалою Вищого спеціалізованого суду України від 14.03.2012 року ухвалу апеляційного суду відмінено та справу повернуто на повторний розгляд. В серпні 2012 року справу знову прийнято до провадження.

Об'єкт за номером 11: продовжує обліковуватися за балансовим рахунком 3408, укладений попередній договір про продаж об'єкта.

Об'єкти за номерами 13-18: станом на 01.01.2013 року обліковуються за балансовим рахунком 3408 менш ніж рік.

Примітка 4.20. ПРИПИНЕНА ДІЯЛЬНІСТЬ.

У 2012 році фактів припинення окремих видів банківських операцій не відбувалосьь.

Примітка 4.21. ПОХІДНІ ФІНАНСОВІ ІНСТРУМЕНТИ.

У звітному 2012 році Банк не використовував в своїй діяльності похідні фінансові інструменти.

Примітка 4.22. ЗАЛУЧЕНІ КОШТИ.

У звітному році Банк не отримував кредитів від міжнародних та інших фінансових організацій.

Примітка 4.23. РЕЗЕРВИ ЗА ЗОБОВ'ЯЗАННЯМИ.

Резерви за зобов'язаннями за станом на 01.01.2013 року складаються з резервів під зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, які нараховуються згідно з нормативними документами НБУ 8,0 тис.грн. Розрахунок сум резервів під зобов'язання проводиться щомісячно, станом на 1 число кожного місяця.

Примітка 4.24. СУБОРДИНОВАНИЙ БОРГ.

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

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

- Компанія “НЕТХІЛЛ ІНВЕСТМЕНТ ЛТД” інвестувала 290 000 доларів США (договір від 27.04.2011 р.);
- Компанія “ТОПЛІКОН ЕНТЕРПРАЙЗЕС ЛІМІТЕД” інвестувала 600 000 доларів США (договір від 26.05.2011 р.);
- Фізична особа Носик Лариса Миколаївна інвестувала 610 000 доларів США (договір від 05.05.2011 р.) Строк залучення коштів – 5 років, процентна ставка – 8,7%, дата повернення коштів інвесторам – 15 липня 2016 року.

Витрати за субординованим боргом визнаються методом нараховування щомісячно, в звітному році склали 1 042,9 тис.грн..

Примітка 4.25. ПОДАТОК НА ПРИБУТОК

Податок на прибуток - операційні витрати Банку, пов'язані зі сплатою податку відповідно до чинного законодавства України та з урахуванням вимог міжнародних стандартів фінансової звітності щодо визнання відстрочених податкових зобов'язань та податкових активів. Ставка податку на прибуток у звітному році склала 21%.

Поточний податок - сума податків на прибуток, що підлягають сплаті (відшкодуванню) щодо оподаткованого прибутку (податкового збитку) за

період.

Відстрочені податкові зобов'язання - суми податків на прибуток, що підлягають сплаті в майбутніх періодах відповідно до оподатковуваних тимчасових різниць.

Згідно Податкового Кодексу України, на протязі 2012 року змін ставки податку на прибуток не відбувалося.

Примітка 4.26. СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ ТА ЕМІСІЙНІ РІЗНИЦІ.

Статутний капітал - сплачена грошовими внесками учасників банку вартість акцій в розмірі, визначеному статутом. Порядок формування статутного капіталу, механізм його подальшого збільшення або зменшення визначається Законом України «Про банки і банківську діяльність». Облік зареєстрованого розміру статутного капіталу банку ведеться на балансовому рахунку 5000 «Зареєстрований статутний капітал». Статутний капітал Банку станом на 01.01.2013 року склав 35 967 тис.грн.

Емісійний дохід - сума перевищення отриманих доходів, від первинної емісії (випуску) власних акцій та інших корпоративних прав над номіналом таких акцій (інших корпоративних прав). Сума емісійних різниць станом на 01.01.2013 року склала 1 612 тис.грн.

Примітка 4.27. ВЛАСНІ АКЦІЇ, ВИКУПЛЕНІ В АКЦІОНЕРІВ.

Викуп акцій у акціонерів Банком протягом звітного року не здійснювався.

Примітка 4.28. ВИЗНАННЯ ДОХОДІВ І ВИТРАТ.

Доходи і витрати визнаються за таких умов:

а) визнання реальної заборгованості за активами та зобов'язаннями банку;

б) фінансовий результат операції, пов'язаної з наданням (отриманням) послуг, може бути точно визначений. Доходи Банку – це збільшення економічних вигод у вигляді збільшення активів або зменшення зобов'язань, що призводить до збільшення власного капіталу (за винятком збільшення капіталу за рахунок внесків акціонерів).

Доходи Банку формуються за рахунок використання активів Банку для надання послуг (з метою отримання процентів, дивідендів), обміну одного активу на інший, використання активів для погашення зобов'язань. Витрати – це зменшення економічних вигод у вигляді вибуття активів чи збільшення

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»

зобов'язань, які призводять до зменшення власного капіталу (за винятком зменшення капіталу внаслідок його вилучення чи розподілу власниками). У результаті операційної діяльності в Банку виникають такі доходи і витрати:

- процентні доходи і витрати;
- комісійні доходи і витрати;
- прибутки (збитки) від торговельних операцій;
- дохід у вигляді дивідендів;
- витрати на формування спеціальних резервів Банку;
- доходи від повернення раніше списаних активів;
- інші операційні доходи і витрати;
- загальні адміністративні витрати;
- витрати на податок на прибуток.

Операційні доходи і витрати, отримані (сплачені) банком за використання грошових коштів, їх еквівалентів або сум, що заборговані банку (залучені банком), обчислюються пропорційно часу із застосуванням ефективної ставки відсотка.

Примітка 4.29. ПЕРЕОЦІНКА ІНОЗЕМНОЇ ВАЛЮТИ.

Всі 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, в залежності від методів їх обліку (касовий чи нарахування), відображаються на рахунках 6 та 7 класів в національній валюті по курсу, встановленому на дату нарахування або на дату їх фактичного отримання.

Відповідно, доходи та витрати, що були отримані Банком, у «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід» відображені за офіційними курсами НБУ.

У звіті «Звіт про фінансовий стан» активи та зобов'язання в іноземній валюті відображені за офіційними курсами, що встановлені Національним банком України станом на останній робочий день звітного періоду - 31.12.2012 року. Перелік кодів валют та курси їх обліку наведені в таблиці:

Код валюти			Назва валюти	Курс обліку
643	RUB	10	російських рублів	2,6316
840	USD	100	доларів США	799,3
978	EUR	100	Євро	1053,7172

Переоцінка валютних статей балансу здійснюється щоразу при зміні курсу національної валюти до іноземної, за винятком немонетарних статей, які не переоцінюються.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»

При зміні офіційного валютного курсу переоцінюються усі аналітичні рахунки в іноземній валюті за монетарними статтями балансу в кореспонденції з аналітичним рахунком «Переоцінка іноземної валюти» балансового рахунку 6204 «Результат від торгівлі іноземною валютою та банківськими металами», а також позабалансові рахунки в іноземній валюті в кореспонденції з аналітичним рахунком «Переоцінка позабалансових рахунків в іноземній валюті» позабалансового рахунку 9920 «Позабалансова позиція банку за іноземною валютою та банківськими металами». Результат переоцінки рахунків 9 класу при зміні офіційного валютного курсу не відображається на балансових рахунках.

Різниця між сумами залишків у гривневому еквіваленті відповідної іноземної валюти та банківських металів за рахунками 3800 та 3801 у розрізі кодів іноземних валют та банківських металів, що виникають у зв'язку з математичними округленнями, відображаються за балансовим рахунком 6204.

Примітка 4.30. ВЗАЄМОЗАЛІК СТАТЕЙ АКТИВІВ І ЗОБОВ'ЯЗАНЬ.

Фінансові активи та фінансові зобов'язання згортаються, а в балансі відображається сальдовий залишок, якщо Банк має юридичне право здійснити залік визнаних у балансі сум і має намір або зробити взаємозалік, або реалізувати актив та виконати зобов'язання одночасно.

У звітному періоді Банком операції взаємозаліку окремих статей активів та зобов'язань не здійснювалися.

Примітка 4.31. 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;
- інші операції.

Сегмент «інші операції» має важливе значення для Банку в цілому

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»

(забезпечує діяльність інших сегментів тощо) й інформація про нього є суттєвою.

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

Витратами звітнього 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 2012 році в Банку доходи і витрати (процентні, комісійні, торгові) відображалися на рахунках бухгалтерського обліку у розрізі звітних сегментів.

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

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

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

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

Примітка 4.32. ЕФЕКТ ЗМІН В ОБЛІКОВОЇ 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.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»

Фінансова звітність АТ «МетаБанк» за 2012 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.

Примітка 4.33. ОСНОВНІ ОБЛІКОВІ ОЦІНКИ ТА СУДЖЕННЯ, ЩО ВИКОРИСТОВУВАЛИСЯ ПІД ЧАС ЗАСТОСУВАННЯ ПРИНЦІПІВ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ.

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

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

Примітка 5. ПЕРЕХІД НА НОВІ ТА ПЕРЕГЛЯНУТІ СТАНДАРТИ

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

Національним банком України розроблений пакет нормативно-правових актів з бухгалтерського обліку фінансових інструментів та необоротних активів банку згідно з вимогами міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, що є основою для складання фінансової звітності за міжнародними стандартами.

У звітному та попередньому звітних роках Банк не застосовував у повному обсязі міжнародні стандарти фінансової звітності та не використовував дострокове застосування стандартів та тлумачень, які будуть обов'язковими для застосування банком в облікових періодах, починаючи з 1 січня 2013 року та пізніших періодах.

За результатами проведеного аналізу кредитних, депозитних портфелів можливі обсяги ретроспективного коригування оцінені як несуттєві, а саме:

- надання кредитів/залучення депозитів здійснювалось Банком на ринкових умовах за ринковими ставками, тому при визначенні справедливої вартості коригування до цієї статті не застосовувались;

- балансова вартість короткострокових фінансових активів та фінансових зобов'язань дорівнює справедливій вартості, таке припущення застосовується також до коштів на вимогу.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»

Власний капітал та прибутки або збитки у фінансовій звітності за попередні періоди не суттєво відрізняються від власного капіталу та прибутками або збитками, розрахованими за міжнародними стандартами фінансової звітності.

Банк оцінює можливий ефект від застосування в майбутньому нових стандартів, тлумачень та змін до чинних стандартів. Банк вважає, що прийняті, але ще не чинні нові стандарти, тлумачення та зміни до стандартів не будуть мати суттєвого впливу на показники фінансової звітності Банку.

Примітка 6. ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ

Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис. грн.)				
Ря- док	Найменування статті	2012	2011	2010
1	2	3	4	5
1	Готівкові кошти	41985	47710	45673
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	5355	6108	22004
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	29780	50060	49457
3.1	України	734	21903	4991
3.2	інших країн	29046	28157	44466
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	77120	103878	117134

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

Примітка 7. ТОРГОВІ ЦІННІ ПАПЕРИ

Цінні папери в торговому портфелі банку відсутні.

Примітка 8. ІНШІ ФІНАНСОВІ АКТИВИ, ЩО ОБЛІКОВУЮТЬСЯ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ ЧЕРЕЗ ПРИБУТОК АБО ЗБИТОК

Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток відсутні.

Примітка 9. КОШТИ В ІНШИХ БАНКАХ

Таблиця 9.1. Кошти в інших банках

(тис. грн.)				
Рядо к	Найменування статті	2012	2011	2010
1	2	3	4	5
1	Депозити в інших банках:	4200	-	3181
1.1	короткострокові депозити	4200	-	3181
3	Кредити, надані іншим банкам:	35994	20279	61764
3.1	короткострокові	35994	20279	61764
4	Кошти в інших банках	-	564	424
5	Резерв під знецінення коштів в інших банках	-	(24)	(83)
6	Усього коштів у банках за мінусом резервів	40194	20819	65286

Таблиця 9.2. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за 2012 рік

(тис. грн.)					
Рядок	Найменування статті	Депозити	Договори купівлі і зворотного продажу	Кредити	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Непрострочені і незнецінені:	4200	-	35994	40194
1.2	в інших банках України	4200	-	35994	40194
3	Кошти в інших банках до вирахування резервів	4200	-	35994	40194
5	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	4200	-	35994	40194

Таблиця 9.3 Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за 2011 рік

(тис.грн.)					
Рядок	Найменування статті	Депозити	Договори купівлі і зворотного продажу	Кредити	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Непрострочені і незнецінені:	-	-	20279	20279
1.2	в інших банках України	-	-	20279	20279
3	Кошти в інших банках	-	-	564	564
4	Кошти в інших банках до вирахування резервів	-	-	20843	20843
5	Резерв під знецінення коштів в інших банках	-	-	(24)	(24)
6	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	-	-	20819	20819

Таблиця 9.4 Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за 2010 рік

(тис.грн.)					
Рядок	Найменування статті	Депозити	Договори купівлі і зворотного продажу	Кредити	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Непрострочені і незнецінені:	3181	-	61764	64945

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»

1.2	в інших банках України	3181	-	61764	64945
3	Кошти в інших банках	-	-	424	424
4	Кошти в інших банках до вирахування резервів	-	-	62188	65369
4	Резерв під знецінення коштів в інших банках	-	-	(83)	(83)
5	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	3181	-	62105	65286

Таблиця 9.5. Аналіз зміни резерву під знецінення коштів в інших банках

(тис. грн.)

Ря- док	Рух резервів	2012		2011		2010	
		кошти в інших банках	договори зворотного репо	кошти в інших банках	договори зворотного репо	кошти в інших банках	договори зворотного репо
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Резерв під знецінення за станом на початок періоду	(24)	-	(83)	-	(3)	-
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	24	-	59	-	(80)	-
7	Резерв під знецінення за станом на кінець періоду	-	-	(24)	-	(83)	-

Примітка 10. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 10.1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис. грн.)

Ря- док	Найменування статті	2012	2011	2010
1	2	3	4	5
2	Кредити, що надані юридичним особам	391597	326321	207643
4	Кредити, що надані фізичним особам-підприємцям	29454	45639	36678
5	Іпотечні кредити фізичних осіб	28162	43115	49035
6	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	70704	99370	108228
7	Інші кредити, що надані фізичним особам	167	199	188
8	Резерв під знецінення кредитів	(22762)	(48835)	(35956)
9	Усього кредитів за мінусом резервів	497322	465809	365816

Таблиця 10.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2012 рік

(тис. грн.)

Ря- док	Рух резервів	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані і за операціями репо	Кредити, що надані фізичним особам-підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Залишок за станом на початок періоду	-	(10882)	-	(15444)	(7807)	(14695)	(7)	(48835)
2	(Збільшення)/	-	301	-	572	(3413)	716	4	(1820)

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»

	зменшення резерву під знецінення протягом періоду								
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	2496	-	11390	5232	8777	1	27896
6	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	-	-	-	(2)	(1)	-	(3)
7	Залишок за станом на кінець періоду	-	(8085)	-	(3482)	(5990)	(5203)	(2)	(22762)

Таблиця 10.3 “Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2011 рік

(тис.грн.)

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити, що надані фізичним особам-підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Залишок за станом на початок періоду	-	(7583)	-	(12263)	(3804)	(12302)	(4)	(35956)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	-	(3295)	-	(3182)	(4019)	(2955)	(3)	(13454)
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	-	-	-	-	538	-	538
6	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	(4)	-	1	16	24	-	37
7	Залишок за станом на кінець періоду	-	(10882)	-	(15444)	(7807)	(14695)	(7)	(48835)

Таблиця 10.4 “Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2010 рік

(тис.грн.)

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити, що надані фізичним особам-підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Залишок за станом на початок періоду	-	(29434)	-	(17009)	(7735)	(21339)	(18)	(75535)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під	-	10621	-	(9132)	2227	(9246)	(136)	(5666)

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»

	знецінення протягом періоду								
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	11249	-	13878	1713	18301	150	45291
6	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	(19)	-	-	(9)	(18)	-	(46)
7	Залишок за станом на кінець періоду	-	(7583)	-	(12263)	(3804)	(12302)	(4)	(35956)

Таблиця 10.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності

Рядок	Вид економічної діяльності	Звітний період		Попередній період	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Державне управління	-	-	-	-
2	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	-	-	6536	1,27
3	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	1864	0,36	20231	3,93
4	Торгівля; ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	99334	19,1	107431	20,88
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	195634	37,62	133542	25,95
6	Фізичні особи	99033	19,04	142684	27,72
7	Інші	124219	23,88	104220	20,25
8	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	520084	100	514644	100

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

Протягом поточного року ставки щодо залучення та розміщення коштів відповідали затвердженим тарифам банку та коливалися від 1 до 27 відсотків річних.

Максимальний розмір кредитного ризику на одного позичальника згідно з методикою розрахунку становить 18,51%, обсяг негативно класифікованих активів становить 5,34 % загальних активів та 26,51 % регулятивного капіталу.

Таблиця 10.5. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2012 рік

(тис. грн.)									
Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органами державної влади та місцевого самоврядування	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити, що надані фізичним особам підприємствам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Незабезпечені кредити	-	-	-	-	-	955	149	1104
2	Кредити, що забезпечені:	-	391597	-	29454	28162	69749	18	518980
2.1	грошовими коштами	-	10927	-	99	-	3204	-	14230
2.3	нерухомим майном	-	96062	-	16717	28162	6756	-	147697
2.3.1	у т.ч. житлового призначення	-	-	-	1584	25959	1686	-	29229
2.5	іншими активами	-	284608	-	12638	-	59789	18	357053
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	-	391597	-	29454	28162	70704	167	520084

Таблиця 10.6 Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2011 рік

(тис. грн.)									
Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органами державної влади та місцевого самоврядування	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити, що надані фізичним особам підприємствам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Незабезпечені кредити	-	318	-	415	68	2854	199	3854
2	Кредити, що								

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»

	забезпечені:	-	326004	-	45224	43210	96352	-	510790
2.1	грошовими коштами	-	14049	-	68	-	3095	-	17212
2.3	нерухомим майном	-	117564	-	26145	43210	11382	-	198301
2.3.1	у т.ч. житлового призначення	-	8803	-	10638	39036	3993	-	62470
2.5	іншими активами	-	194391	-	19011	-	81875	-	295277
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	-	326322	-	45639	43278	99206	199	514644

Таблиця 10.6 Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2010 рік

(тис. грн.)									
Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити, що надані фізичним особам-підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Незабезпечені кредити	-	2101	-	432	58	1710	188	4489
2	Кредити, що забезпечені:	-	205542	-	36246	48977	106518	-	397283
2.1	грошовими коштами	-	10163	-	69	-	244	-	10476
2.3	нерухомим майном	-	82152	-	17263	48970	21348	-	169733
2.3.1	у т.ч. житлового призначення	-	7088	-	6376	43311	5841	-	62616
2.5	іншими активами	-	113227	-	18914	7	84926	-	217074
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	-	207643	-	36678	49035	108228	188	401772

Таблиця 10.7. Аналіз кредитної якості кредитів за 2012 рік

(тис. грн.)									
Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити, що надані фізичним особам-підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Непрострочені та незнецінені:	-	380034	-	19743	18603	59607	167	478154
1.2	нові великі позичальники	-	24399	-	-	-	-	-	24399
1.3	кредити середнім компаніям	-	49127	-	-	-	-	-	49127

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»

1.4	кредити малим компаніям	-	306508	-	19743	-	-	-	326251
1.5	інші кредити фізичним особам	-	-	-	-	18603	59607	167	78377
2	Прострочені, але незнецінені:	-	4856	-	7659	4798	5601	-	22914
2.1	із затримкою платежу до 31 дня	-	4267	-	5793	2433	4585	-	17078
2.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	402	-	46	-	448
2.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	589	-	161	-	285	-	1035
2.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	649	1916	171	-	2736
2.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	654	449	514	-	1617
3	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	-	6707	-	2052	4761	5496	-	19016
3.1	із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-	-	29	1015	-	1044
3.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	225	200	-	425
3.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	2224	-	-	-	29	-	2253
3.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	821	-	-	3437	1692	-	5950
3.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	3662	-	2052	1070	2560	-	9344
4	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	-	391597	-	29454	28162	70704	167	520084
5	Резерв під знецінення за кредитами	-	(8085)	-	(3482)	(5990)	(5203)	(2)	(22762)
6	Усього кредитів за мінусом резервів	-	383512	-	25972	22172	65501	165	497322

Таблиця 10.8. Аналіз кредитної якості кредитів за 2011 рік

(тис. грн.)

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Непрострочені та незнецінені:	-	319461	-	24350	38334	89814	199	472158
1.4	кредити малим компаніям	-	319461	-	24350	-	-	-	343811
1.5	інші кредити фізичним особам	-	-	-	-	38334	89814	199	128347
2	Прострочені, але незнецінені:	-	4011	-	15363	2842	6768	-	28984
2.1	із затримкою платежу до 31 дня	-	1116	-	6585	-	1320	-	9021
2.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	1377	-	312	-	394	-	2083
2.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	1502	-	4397	-	383	-	6282
2.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	353	402	692	-	1447
2.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	16	-	3716	2440	3979	-	10151
3	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	-	2849	-	5926	1939	2788	-	13502
3.1	із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-	-	-	111	-	111
3.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-	86	-	86
3.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	1945	-	-	976	1	-	2922
3.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	3184	-	313	-	3497
3.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	904	-	2742	963	2277	-	6886
4	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	-	326321	-	45639	43115	99370	199	514644
5	Резерв під знецінення за кредитами	-	(10882)	-	(15444)	(7807)	(14695)	(7)	(48835)
6	Усього кредитів за мінусом резервів	-	315439	-	30195	35308	84675	192	465809

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»

Таблиця 10.9. Аналіз кредитної якості кредитів за 2010 рік

(тис. грн.)									
Ря- док	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самовря- дування	Кре- дити, що надані юридич- ним особам	Креди- ти, що надані за опера- ціями репо	Креди- ти, що надані фі- зичним особам- підпри- ємцям	Іпо- течні кре- дити фізич- них осіб	Креди- ти, що надані фізич- ним особам на поточні потреби	Інші кре- дити, що надані фізич- ним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Непрострочені та незнецінені:	-	478	-	5207	17203	56540	188	79616
1.4	кредити малим компаніям	-	478	-	5207	-	-	188	5873
1.5	інші кредити фізичним особам	-	-	-	-	17203	56540	-	73743
2	Прострочені, але незнецінені:	-	1254	-	591	-	120	-	1965
2.1	із затримкою платежу до 31 дня	-	1254	-	195	-	120	-	1569
2.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	13	-	-	-	13
2.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	383	-	-	-	383
3	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	-	8538	-	9007	4592	9605	-	31742
3.1	із затримкою платежу до 31 дня	-	877	-	1007	373	305	-	2562
3.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	5082	-	511	758	651	-	7002
3.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	23	-	1150	791	1055	-	3019
3.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	141	-	295	571	1250	-	2257
3.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	2415	-	6044	2099	6344	-	16902
4	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	-	207643	-	36678	49035	108228	188	401772
5	Резерв під знецінення за кредитами	-	(7583)	-	(12263)	(3804)	(12302)	(4)	(35956)
6	Усього кредитів за мінусом резервів	-	200060	-	24415	45231	95926	184	365816

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»

Таблиця 10.10. Вплив вартості застави на якість кредиту за 2012 рік

(тис. грн.)

Ря- док	Найменування статті	Балансов а вартість	Вартість застави	Вплив застави
1	2	3	4	5 = 3 - 4
2	Кредити, що надані юридичним особам	391597	761296	(369699)
4	Кредити, що надані фізичним особам-підприємцям	29454	51516	(22062)
5	Іпотечні кредити фізичних осіб	28162	44017	(15855)
6	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	70704	159509	(88805)
7	Інші кредити фізичним особам	167	-	167
8	Усього кредитів	520084	1016338	(496254)

Таблиця 10.11. Вплив вартості застави на якість кредиту за 2011 рік

(тис.грн.)

Ря- док	Найменування статті	Балансова вартість	Вартість застави	Вплив застави
1	2	3	4	5 = 3 - 4
2	Кредити, що надані юридичним особам	326321	688587	(362266)
4	Кредити, що надані фізичним особам-підприємцям	45639	82595	(36956)
5	Іпотечні кредити фізичних осіб	43115	67439	(24324)
6	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	99370	208514	(109144)
7	Інші кредити фізичним особам	199	-	199
8	Усього кредитів	514644	1047135	(532491)

Таблиця 10.12. Вплив вартості застави на якість кредиту за 2010 рік

(тис.грн.)

Ря- док	Найменування статті	Балансова вартість	Вартість застави	Вплив застави
1	2	3	4	5 = 3 - 4
2	Кредити, що надані юридичним особам	207643	565933	(358290)
4	Кредити, що надані фізичним особам-підприємцям	36678	48776	(12098)
5	Іпотечні кредити фізичних осіб	49035	98226	(49191)
6	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	108228	148392	(40164)
7	Інші кредити фізичним особам	188	-	188
8	Усього кредитів	401772	861327	(459555)

Примітка 11. ЦІННІ ПАПЕРИ В ПОРТФЕЛІ БАНКУ НА ПРОДАЖ

Таблиця 11.1. Цінні папери в портфелі банку на продаж

(тис. грн.)

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»

Ря- док	Найменування статті	2012	2011	2010
1	2	3	4	
1	Боргові цінні папери:	25219	33657	-
1.1	державні облігації	24071	33657	-
1.3	облігації підприємств	1148	-	-
2	Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком:	96	96	97
2.1	справедлива вартість яких визначена за даними оприлюднених котирувань цінних паперів на фондових біржах	2	2	3
2.3	за собівартістю (справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо)	94	94	94
3	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(96)	(94)	(94)
4	Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів	25219	33659	3

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

Таблиця 11.2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за 2012 рік

(тис. грн.)

ря- док	Найменування статті	Державні облігації	Облігації місцевих позик	Облігації підприємств	Векселі	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Непрострочені та незнецінені:	24071	-	1148	-	25219
1.1	державні установи та підприємства	24071	-	-	-	24071
1.5	Малі підприємства	-	-	1148	-	1148
5	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом резервів	24071	-	1148	-	25219

Таблиця 11.3 Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за 2011 рік

(тис.грн.)

Ря- док	Найменування статті	Державні облігації	Облігації місцевих позик	Облігації підприємств	Векселі	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Непрострочені та незнецінені:	33659	-	-	-	33659
1.1	державні установи та підприємства	33659	-	-	-	33659
5	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом резервів	33659	-	-	-	33659

Таблиця 11.4 наліз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за 2010рік

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»

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

Таблиця 11.5 Аналіз зміни резерву під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж за 2012 рік

(тис. грн.)						
Рядок	Рух резервів	Державні облигації	Облігації місцевих позик	Облігації підприємств	Акції	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок за станом на початок періоду	-	-	-	-	(94)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	-	-	-	(2)	(2)
7	Залишок за станом на кінець періоду	-	-	-	(2)	(96)

Таблиця 11.6 Аналіз зміни резерву під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж за попередній період

Цінні папери у портфелі банку на продаж, які є об'єктом формування резерву під знецінення у попередньому періоді відсутні.

Таблиця 11.7. Основні інвестиції в акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком у портфелі банку на продаж

(тис. грн.)					
Рядок	Найменування компанії	Вид діяльності	Країна реєстрації	Справедлива вартість	
				звітний період	попередній період
1	2	3	4	5	6
1	ПАТ «Дніпроспецсталь»	Виробництво чавуну, сталі та феросплавів	Україна	2	2

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

Цінні папери, які передані без припинення визнання у вигляді забезпечення за операціями репо, та інформацію щодо наявного права на їх продаж та подальшу заставу за станом на кінець дня 31 грудня 2012 року відсутні.

Примітка 12. ЦІННІ ПАПЕРИ В ПОРТФЕЛІ БАНКУ ДО ПОГАШЕННЯ

Таблиця 12.1. Цінні папери в портфелі банку до погашення

(тис. грн.)				
Ря- док	Найменування статті	2012	2011	2010
1	2	3	4	5
1	Державні облигації	62989	16001	32461
4	Векселі	-	-	41
5	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-	(41)
6	Усього цінних паперів у портфелі банку до погашення за мінусом резервів	62989	16001	32461

В портфелі банку до погашення обліковуються депозитні сертифікати НБУ в кількості 9 штук номінальною вартістю 1 млн. гривень, загальною номінальною вартістю 9 млн. гривень та облигації внутрішньої Державної позики на суму 53 989 млн. гривень.

Таблиця 12.2. Аналіз зміни резерву під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення за 2012 рік

Цінні папери у портфелі банку до погашення, які є об'єктом формування резерву під знецінення у звітному періоді відсутні.

Таблиця 12.3. Аналіз зміни резерву під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення за 2011 рік

(тис.грн.)						
Ря- док	Рух резервів	Держав- ні обли- гації	Облігації місцевих позик	Облігації підпри- ємств	Век- селі	Усьо- го
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок за станом на початок періоду	-	-	-	(41)	(41)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	-	-	-	41	41
7	Залишок за станом на кінець періоду	-	-	-	-	-

Таблиця 12.4. Аналіз зміни резерву під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення за 2010 рік

(тис.грн.)						
Ря- док	Рух резервів	Держав- ні обли- гації	Облігації місцевих позик	Облігації підпри- ємств	Век- селі	Усьо- го
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок за станом на початок періоду	-	-	-	(41)	(41)
7	Залишок за станом на кінець періоду	-	-	-	(41)	(41)

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»

Таблиця 12.5. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за 2012 рік

(тис. грн.)

Ря- док	Найменування статті	Дер- жавні облі- гації	Облі- гації місце- вих позик	Облігації підпри- ємств	Век- селі	Усьо- го
1	2	3	4	5	6	7
1	Боргові цінні папери непрострочені та незнецінені:	62989	-	-	-	62989
1.1	Державні установи та підприємства	62989	-	-	-	62989
5	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за мінусом резервів	62989	-	-	-	62989

Таблиця 12.6 Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за 2011 рік

(тис.грн.)

Ря- док	Найменування статті	Дер- жавні облі- гації	Облі- гації місце- вих позик	Облігації підпри- ємств	Век- селі	Усьо- го
1	2	3	4	5	6	7
1	Боргові цінні папери непрострочені та незнецінені:	16001	-	-	-	16001
1.1	Державні установи та підприємства	16001	-	-	-	16001
5	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за мінусом резервів	16001	-	-	-	16001

Таблиця 12.6 Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за 2010 рік

(тис.грн.)

Ря- док	Найменування статті	Дер- жавні облі- гації	Облі- гації місце- вих позик	Облігації підпри- ємств	Век- селі	Усьо- го
1	2	3	4	5	6	7
1	Боргові цінні папери непрострочені та незнецінені:	32461	-	-	-	32461
1.1	Державні установи та підприємства	32461	-	-	-	32461
5	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за мінусом резервів	32461	-	-	-	32461

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 2012 року відсутні.

Примітка 13. ІНВЕСТИЦІЇ В АСОЦІЙОВАНІ/АСОЦІЙОВАНІ ТА ДОЧІРНІ КОМПАНІЇ

Таблиця 13.1. Інвестиції в асоційовані компанії

Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії в 2010, 2011 та 2012 роках банком не здійснювалися.

Примітка 14. ІНВЕСТИЦІЙНА НЕРУХОМОСТЬ

Інформація щодо інвестиційної нерухомості розкривається банком за методом справедливої вартості

Таблиця 14.1. Інвестиційна нерухомість оцінена за методом:

а) справедливої вартості

(тис. грн.)				
Ря- док	Найменування статті	2012	2011	2010
1	2	3	4	5
1	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на початок періоду	2852	-	-
2	Придбання	4382	3305	-
3	Капітальні інвестиції на реконструкцію	11	26	-
11	Прибутки/(збитки) від переоцінки до справедливої вартості	-	(465)	-
12	Інші зміни	(47)	(14)	-
13	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості за станом на кінець періоду	7198	2852	-

Станом на 01 січня 2013 року на балансі Банку обліковуються 10 об'єктів нерухомості наданих в оренду за договорами про оперативний лізинг.

Незалежна оцінка інвестиційної нерухомості здійснювалась один раз на рік (01.10.2012р.) та зафіксована в звітах незалежних оцінювачів. В бухгалтерському обліку переоцінка не відображена, оскільки відхилення є несуттєвими.

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

Таблиця 14.2. Суми, що визнані у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід

(тис. грн.)				
Ря- док	Суми доходів і витрат	2012	2011	2010

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»

1	2	3	4	5
1	Дохід від оренди інвестиційної нерухомості	545	885	-

Таблиця 14.3. Інформація про мінімальні суми майбутніх орендних платежів за невідмовною операційною орендою, якщо банк є орендодавцем
(тис. грн.)

Рядок	Період дії операційної оренди	2012	2011	2010
1	2	3	4	5
1	До 1 року	65	-	-
2	Від 1 до 5 років	36	1042	-
3	Понад 5 років	-	-	-
4	Усього платежів, що підлягають отриманню за операційною орендою	101	1042	-

Примітка 15. ГУДВІЛ

Гудвіл у 2012 року Банком не визначався.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»

Примітка 16. ОСНОВНІ ЗАСОБИ ТА НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ

Таблиця 16.1. Основні засоби та нематеріальні активи

Операції надходження, передавання, переведення, вибуття основних засобів та нематеріальних активів зазначаються за балансовою вартістю

(тис. грн.)												
Рядок	Найменування статті	Земельні ділянки	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Гудвіл	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	11.1	12
14	Балансова вартість на початок 2010 року	-	17282	6143	1676	694	377	3250	8269	275	-	37966
14.1	Первісна (переоцінена) вартість	-	21190	13281	3393	1454	740	10218	8269	2068	-	60613
14.2	Знос на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду)	-	(3908)	(7138)	(1717)	(760)	(363)	(6968)	-	(1793)	-	(22647)
16	Надходження	-	18	72	-	70	-	186	-	74	-	420
17	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	370	148	-	-	-	405	138	14	-	1075
18	Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Вибуття	-	-	(15)	-	(22)	(107)	(392)	-	-	-	(536)
21	Амортизаційні відрахування	-	(164)	(752)	(212)	(89)	(43)	(545)	-	(111)	-	(1916)
22	Зменшення корисності	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
23	Відновлення корисності	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24	Переоцінка	-	333	-	-	-	-	-	-	-	-	333
24.1	Переоцінка первісної вартості	-	410	-	-	-	-	-	-	-	-	410
24.2	Переоцінка зносу	-	(77)	-	-	-	-	-	-	-	-	(77)
1	Балансова вартість на початок 2011 року	1	17839	5596	1464	653	227	2904	8407	252	-	37342

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»

Рядок	Найменування статті	Земельні ділянки	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Гудвіл	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	11.1	12
14	Балансова вартість на початок 2010 року	-	17282	6143	1676	694	377	3250	8269	275	-	37966
14.1	Первісна (переоцінена) вартість	-	21190	13281	3393	1454	740	10218	8269	2068	-	60613
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	1	21988	13486	3393	1502	633	10417	8407	2156	-	61982
1.2	Знос на початок попереднього періоду	-	(4149)	(7890)	(1929)	(849)	(406)	(7513)	-	(1904)	-	(24640)
3	Надходження		243	536	513	47	77	63	-	65	-	1544
4	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів		120	57	34	-	6	107	99	35	-	458
5	Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів групи вибуття		(2171)	(83)	(838)	(14)	(22)	(566)	(1997)	-	-	(5691)
7	Вибуття	-	(2171)	(83)	(838)	(14)	(22)	(566)	(1997)	-	-	(5691)
8	Амортизаційні відрахування	-	(115)	(484)	190	78	(177)	(673)	-	(67)	-	(1248)
11	Переоцінка	-	1791	-	-	-	-	-	-	-	-	1791
11.1	Переоцінка первісної вартості	-	1630	-	-	-	-	-	-	-	-	1630
11.2	Переоцінка зносу	-	161	-	-	-	-	-	-	-	-	161
14	Балансова вартість на кінець 2011 року	-	17707	5622	1363	764	111	1835	6509	285	-	34196
14.1	Первісна (переоцінена) вартість	-	21810	13996	3102	1535	694	10021	6509	2256	-	59923
14.2	Знос на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду)	-	(4103)	(8374)	(1739)	(771)	(583)	(8186)	-	(1971)	-	(25727)
16	Надходження	-	1429	1231	457	3	38	89	-	7	-	3254
17	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	690	27	471	-	7	333	85	4	-	1577
20	Вибуття	-	(2376)	(651)	(154)	(19)	(24)	(755)	(4133)	-	-	(8112)
21	Амортизаційні відрахування	-	60	(14)	(100)	(8)	(4)	(547)	-	(61)	-	(674)

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»

Рядок	Найменування статті	Земельні ділянки	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Гудвіл	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	11.1	12
14	Балансова вартість на початок 2010 року	-	17282	6143	1676	694	377	3250	8269	275	-	37966
14.1	Первісна (переоцінена) вартість	-	21190	13281	3393	1454	740	10218	8269	2068	-	60613
27	Балансова вартість на кінець звітної періоду	-	17510	6206	2037	740	128	964	2461	235	-	30281
27.1	Первісна (переоцінена) вартість	-	21553	14603	3876	1519	715	9688	2461	2267	-	56682
27.2	Знос на кінець 2012 року	-	(4043)	(8397)	(1839)	(779)	(587)	(8724)	-	(2032)	-	(26401)

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»

Додатково надаємо інформацію:

- основні засоби, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження в банку відсутні;
- основні засоби та нематеріальні активи, оформлені у заставу, відсутні;
- залишкова вартість основних засобів, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо) відсутня;
- основні засоби, вилучені з експлуатації на продаж, відсутні;
- первісна (переоцінена) вартість повністю амортизованих основних засобів – 48 895 тис.грн.;
- нематеріальні активи, щодо яких є обмеження права власності, відсутні;
- створені нематеріальні активи відсутні;

Переоцінка попереднього року (2011):

-дооцінка первісної вартості 1630 тис. грн.;

-дооцінка зносу 161 тис. грн.;

-разом переоцінка 1791 тис. грн.

Переоцінка у звітному році (2012) не проводилася.

Примітка 17. ІНШІ ФІНАНСОВІ АКТИВИ

Таблиця 17.1. Інші фінансові активи

(тис. грн.)					
Ря- док	Найменування статті	При- мітки	2012	2011	2010
1	2	3	4	5	6
1	Дебіторська заборгованість за цінними паперами		38	-	-
3	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками		92	707	232
4	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою		-	300	-
7	Грошові кошти з обмеженим правом використання		1280	331	218
8	Інші фінансові активи		2041	1655	1653
9	Резерв під знецінення інших фінансових активів		(580)	(418)	(435)
10	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів		2871	2575	1668

Таблиця 17.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2012 рік

(тис.грн.)								
Ря- док		Дебітор- ська за- борго- ваність за цін- ними папе- рами	Дебітор- ська за- борго- ваність за фі- нансо- вим лі- зингом	Дебітор- ська за- боргова- ність за операці- ями з пла- тіжними карткам и	Дебітор- ська за- борго- ваність за опера- ціями з інозем- ною валюто	Грошові і кошти з обмеже- ним правом корис- тування	Інші фінан- сові актив и	Усьо- -го
	Рух резервів							

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»

			(орен- дою)		ю			
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Залишок за станом на початок періоду	-	-	(44)	-	(3)	(371)	(418)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	-	-	-	-	3	(206)	(203)
3	Списання безнадійної заборгованості	-	-	-	-	-	41	41
7	Залишок за станом на кінець періоду	-	-	(44)	-	-	(536)	(580)

Таблиця 17.3 “Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів 2011 рік

(тис.грн.)								
Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість за цінними паперами	Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Залишок за станом на початок періоду	-	-	(44)	-	(2)	(389)	(435)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	-	-	-	-	(1)	18	17
7	Залишок за станом на кінець періоду	-	-	(44)	-	(3)	(371)	(418)

Таблиця 17.4. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2010 рік

(тис.грн.)								
Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість за цінними паперами	Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Залишок за станом на початок періоду	-	-	(13)	-	(16)	(337)	(366)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	-	-	(31)	-	14	(74)	(91)
3	Списання безнадійної заборгованості	-	-	-	-	-	22	22

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»

4	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	-	-	(44)	-	(2)	(389)	(435)
7	Залишок за станом на кінець періоду	-	-	(44)	-	(2)	(389)	(435)

Таблиця 17.5. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2012 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за цінними паперами	Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Непрострочена та незнецінена заборгованість:	-	-	164	-	1280	2660	4104
1.1	Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	-	-	-	-	1280	99	1379
1.3	Середні компанії	-	-	-	-	-	50	50
1.4	Малі компанії	-	-	164	-	-	2511	2675
3	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі:	-	-	42	-	-	535	577
3.1	із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-	-	-	17	17
3.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-	14	14
3.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-	66	66
3.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-	47	47
3.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	42	-	-	391	433
4	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	-	-	206	-	1280	3195	4681
5	Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	-	(44)	-	-	(536)	(580)
6	Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	-	-	162	-	1280	2659	4101

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»

Таблиця 17.6. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2011 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за цінними паперами	Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Непрострочена та незнецінена заборгованість:	-	-	-	300	-	87	387
1.1	Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	-	-	-	300	-	-	300
1.4	Малі компанії	-	-	-	-	-	87	87
2	Прострочена, але незнецінена:	-	-	-	-	-	54	54
2.1	із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-	-	-	54	54
3	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі:	-	-	44	-	-	11	55
3.1	із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-	-	-	1	1
3.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-	3	3
3.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-	1	1
3.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	44	-	-	6	50
4	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	-	-	663	-	331	1503	2497
5	Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	-	(44)	-	(3)	(371)	(418)
6	Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	-	-	663	300	328	1284	2575

Таблиця 17.7. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2010 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за цінними паперами	Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Непрострочена та незнецінена заборгованість:	-	-	-	-	-	96	96
1.4	Малі компанії	-	-	-	-	-	96	96
3	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі:	-	-	-	-	-	5	5
3.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-	2	2
3.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-	3	3
4	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	-	-	232	-	218	1552	2002
5	Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	-	(44)	-	(2)	(389)	(435)
6	Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	-	-	188	-	216	1264	1668

Таблиця 17.8. Інформація про загальну суму мінімальних орендних платежів, що підлягають отриманню за фінансовим лізингом (орендою), та їх теперішню вартість

Інформація щодо платежів до отримання за фінансовим лізингом

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»
(орендою), та їх теперішню вартості за звітний рік відсутня.

Примітка 18. ІНШІ АКТИВИ

Таблиця 18.1. Інші активи

(тис. грн.)					
Ря- док	Найменування статті	Примітки	2012	2011	2010
1	2	3	4	5	6
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів		4812	1194	961
2	Передоплата за послуги		492	544	588
3	Дорогоцінні метали		-	-	-
4	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя		14090	12617	12027
5	Інші активи		126	535	1228
6	Резерв під інші активи		(265)	(275)	(333)
7	Усього інших активів за мінусом резервів		19255	14615	14471

Таблиця 18.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів

(тис. грн.)				
ря- док	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Інші активи
1	2	3	4	5
1	Залишок за станом на початок періоду	113	162	-
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	28	(50)	-
3	Списання безнадійної заборгованості	(43)	(20)	-
4	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-
5	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	-	-
6	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-
7	Залишок за станом на кінець періоду	98	92	-

Примітка 19. НЕОБОРОТНІ АКТИВИ, УТРИМУВАНІ ДЛЯ ПРОДАЖУ, ТА АКТИВИ ГРУПИ ВИБУТТЯ

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»

Таблиця 19.1. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття

(тис. грн.)				
Ря- док	Найменування статті	2012	2011	2010
1	2	3	4	5
Активи груп вибуття, утримувані для продажу:				
13	Основні засоби та нематеріальні активи	10597	8212	7901
14	Інші активи	10597	8212	7901

Незалежна оцінка необоротних активів до продажу здійснювалась станом 01.01.2013р. та зафіксована в звітах незалежних оцінювачів. В бухгалтерському обліку переоцінка не відображена, оскільки відхилення вартості несуттєві.

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

Примітка 20. КОШТИ БАНКІВ

(тис. грн.)				
Ря- док	Найменування статті	2012	2011	2010
1	2	3	4	5
2	Депозити інших банків:	4215	-	3185
2.1	Короткострокові	4215	-	3185
4	Кредити, що отримані:	31315	20117	56972
4.1	Короткострокові	31315	20117	56972
6	Усього коштів інших банків	35530	20117	60157

Примітка 21. КОШТИ КЛІЄНТІВ

Таблиця 21.1. Кошти клієнтів

(тис. грн.)				
Рядок	Найменування статті	2012	2011	2010
1	2	3	4	5
2	Інші юридичні особи	157015	146958	107903
2.1	Поточні рахунки	56697	91080	89639
2.2	Строкові кошти	100318	55878	18264
3	Фізичні особи:	443444	409596	362470
3.1	Поточні рахунки	62756	64821	74997
3.2	Строкові кошти	380688	344775	287473
4	Усього коштів клієнтів	600459	556554	470373

Таблиця 21.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»

Ря- док	Вид економічної діяльності	2012		2011		2010	
		сума	%	сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6	7	8
2	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	24	-	-	-	-	-
3	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	7116	1,19	47273	8,49	13940	2,96
4	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	3004	0,50	36784	6,61	41115	8,74
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	27968	4,66	21585	3,88	16216	3,45
6	Фізичні особи	443444	73,84	409596	73,60	362470	77,06
7	Інші	118903	19,81	41316	7,42	36632	7,79
8	Усього коштів клієнтів	600459	100	556 554	100	470373	100

Примітка 22. БОРГОВІ ЦІННІ ПАПЕРИ, ЕМІТОВАНІ БАНКОМ

У Банку немає емітованих ним боргових цінних паперів.

Примітка 23. ІНШІ ЗАЛУЧЕНІ КОШТИ

Банк станом на 1 січня 2013 року не має укладених договорів за іншими залученими коштами.

Примітка 24. РЕЗЕРВИ ЗА ЗОБОВ'ЯЗАННЯМИ

Таблиця 24.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за звітний період

(тис. грн.)						
Ря- док	Рух резервів	При- мітки	Зобов'язання кредитного характеру	Подат- кові ризика	Ін- ші	Усьо- го
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок на початок періоду		-	-	-	59
2	Формування та/або збільшення резерву		-	-	-	(59)
10	Залишок на кінець періоду		-	-	-	-

Примітка 25. ІНШІ ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Таблиця 25.1. Інші фінансові зобов'язання

(тис. грн.)					
Ря- док	Найменування статті	Примітка	2012	2011	2010
1	2	3	4	5	6
1	Кредиторська заборгованість за цінними паперами		31	1	1
2	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками		-	267	107
7	Інші фінансові зобов'язання		2593	932	2313
8	Усього інших фінансових зобов'язань		2624	1200	2421

Примітка 26. ІНШІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

(тис. грн.)

Ря- док	Найменування статті	Примітки	2012	2011	2010
1	2	3	4	5	6
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток		1319	1024	464
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку		90	236	216
3	Кредиторська заборгованість з придбання активів		-	-	7
4	Доходи майбутніх періодів		77	60	96
6	Усього		1486	1320	783

Примітка 27. СУБОРДИНОВАНИЙ БОРГ

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	2012	2011	2010
1	2	3	4	5
1	Субординований борг банку	11990	11985	-
2	Нараховані відсотки	191	192	-
3	Усього:	12181	12177	-

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

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

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

Примітка 28. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

(тис. грн.)

Ря- док	Найменування статті	Кіль- кість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Емісій- ний дохід	Привіле- йовані акції	Власні акції (паї), що викуплені в акціонерів (учасників)	Усього
------------	---------------------	---	-----------------	-------------------------	-----------------------------	---	--------

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»

1	2	3	4	5	6	7	8
1	Залишок на початок попереднього періоду	3455	33600	1612	951	-	36163
6	Залишок на кінець попереднього періоду (залишок на початок звітного періоду)	3455	33600	1612	951	-	36163
9	Збільшення номінальної вартості акцій в зв'язку з направлення частини прибутку до Статутного капіталу	-	1378	-	39	-	1417
12	Залишок на кінець звітного періоду	3455	34978	1612	989	-	37579

Банк надає таку інформацію:

а) кількість акцій, об'явлених до випуску – 0

б) кількість випущених і сплачених акцій - 0.

кількість випущених, але не повністю сплачених акцій - 0;

в) номінальна вартість однієї акції – 10,41 (десять гривень 41 копійка) грн.

г) права, привілеї та обмеження, властиві кожній групі акціонерного капіталу, включаючи обмеження з виплати дивідендів, повернення капіталу;

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

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

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

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

Акції Банку існують в бездокументарній формі.

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

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

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»

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

- а) участь в управлінні Банком шляхом голосування на загальних зборах акціонерів відповідно до Статуту Банку та приймання участі у роботі Спостережної ради або Ревізійної комісії Банку в випадках, якщо акціонер або його представник обраний до цих органів;
- б) отримання дивідендів;
- в) отримання у разі ліквідації Банку частини його майна або вартості частини майна Банку;
- г) отримання інформації про господарську діяльність Банку відповідно до чинного законодавства України та Статуту Банку;
- д) обов'язковий викуп Банком всіх або частини належних йому акцій у випадках та порядку, передбачених чинним законодавством України та внутрішніми документами Банку;
- е) переважне придбання додатково розміщуваних Банком простих акцій в кількості, пропорційній частці належних йому простих акцій у загальній кількості простих акцій, в процесі приватного розміщення акцій;
- є) вихід із складу акціонерів Банку шляхом відчуження належних йому акцій. Акціонери Банку можуть відчужувати належні їм акції без згоди інших акціонерів Банку.
- ж) інші права, передбачені чинним законодавством України та Статутом Банку.

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

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

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

Акціонери – власники привілейованих акцій Банку мають право голосу

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»

під час вирішення загальними зборами акціонерів Банку таких питань:

- а) припинення Банку, що передбачає конвертацію привілейованих акцій у прості акції Банку або інші цінні папери;
- б) внесення змін до Статуту Банку, що передбачають обмеження прав акціонерів – власників привілейованих акцій;
- в) внесення змін до Статуту Банку, що передбачають розміщення нового класу привілейованих акцій, власники яких матимуть перевагу щодо черговості отримання дивідендів чи виплат у разі ліквідації Банку, або збільшення обсягу прав акціонерів – власників розміщених класів привілейованих акцій, які мають перевагу щодо черговості отримання дивідендів чи виплат у разі ліквідації Банку;
- г) суму та умови акцій, призначені для випуску за умовами опціонів і контрактів з продажу – 0.

Примітка 29. Резерви переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу)

(тис. грн.)					
Ря- док	Найменування статті	При- мітки	2012	2011	2010
1	2	3	4	5	6
1	Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж:		663	(446)	-
1.1	зміни переоцінки до справедливої вартості		663	88	-
1.2	зменшення корисності		-	(534)	-
2	Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів:		6323	6333	-
2.1	Зміни переоцінки до справедливої вартості		6323	6333	-
7	Усього резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток		6986	5887	-

Примітка 30. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

(тис. грн.)								
Ря- док	Найменування статті	При- мітки	Звітний період			Попередній період		
			менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
АКТИВИ								
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	6	76974	-	76974	104442	-	104442
2	Кошти обов'язкових резервів у Національному банку		2874	-	2874	2850	-	2850
5	Кошти в інших банках	9	40095	-	40095	20255	-	20255
6	Кредити та заборгованість клієнтів	10	301228	196094	497322	315870	149939	465809
7	Цінні папери в портфелі	11	24068	1152	25220	33659	-	33659

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»

Ря- док	Найменування статті	При мітк и	Звітний період			Попередній період		
			менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
	банку на продаж							
8	Цінні папери в портфелі банку до погашення	12	62989	-	62989	16001	-	16001
10	Інвестиційна нерухомість	14	-	7 198	7198	-	2852	2852
11	Дебіторська заборгованість за поточним податком на прибуток		60	-	60	30	-	30
14	Основні засоби та нематеріальні активи	16	-	30281	30281	-	34196	34196
15	Інші фінансові активи	17	3016	19	3035	1 598	977	2575
16	Інші активи	18	4907	333	5240	14260	355	14615
17	Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	19	24687	-	24687	8212	-	8212
18	Усього активів		540898	235077	775975	517177	188319	705496
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ								
19	Кошти банків	20	35530	-	35530	20117	-	20117
20	Кошти клієнтів	21	544050	56085	600135	495128	61426	556554
24	Відстрочені податкові зобов'язання		55	327	382	79	303	382
25	Резерви за зобов'язаннями	24	8	-	8	59	-	59
26	Інші фінансові зобов'язання	25	2963	-	2963	1200	-	1200
27	Інші зобов'язання	26	854	-	854	1320	-	1320
28	Субординований борг	27	191	11990	12181	192	11985	12177
30	Усього зобов'язань		583650	68402	652053	518095	73714	591809

Примітка 31. Процентні доходи та витрати

(тис. грн.)			
Ря- док	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ:			
1	Кредити та заборгованість клієнтів	90157	78281
2	Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж	4331	2433
3	Цінні папери в портфелі банку до погашення	978	455
4	Кошти в інших банках	7952	4174
8	Кореспондентські рахунки в інших банках	85	45
12	Інші	73	94
13	Усього процентних доходів	103576	85482
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ:			
14	Строкові кошти юридичних осіб	(11761)	(8193)
16	Інші залучені кошти	(297)	(469)
17	Строкові кошти фізичних осіб	(50401)	(38395)
18	Строкові кошти інших банків	(25)	(4)
20	Поточні рахунки	(1728)	(1401)
23	Інші	(1043)	(652)

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»

24	Усього процентних витрат	(65255)	(49114)
25	Чистий процентний дохід/(витрати)	38321	36368

Примітка 32. Комісійні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядо к	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:			
1	Розрахунково-касові операції	17627	18356
2	Інкасація	1897	504
3	Операції з цінними паперами	-	5
4	Інші	7235	7806
6	Гарантії надані	104	279
7	Усього комісійних доходів	26863	26950
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:			
8	Розрахунково-касові операції	(929)	(841)
10	Операції з цінними паперами	(44)	(28)
11	Інші	(80)	(79)
14	Усього комісійних витрат	(1053)	(948)
15	Чистий комісійний дохід/витрати	25810	26002

Примітка 33. Інші операційні доходи

(тис. грн.)

Ря- док	Найменування статті	При- мітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4	5
1	Дивіденди		-	-
2	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості		288	47
3	Дохід від операційного лізингу (оренди)		341	67
4	Дохід від суборенди		76	626
7	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів		153	1262
10	Інші		1583	1780
11	Усього операційних доходів		2441	3782

Примітка 34. Адміністративні та інші операційні витрати

(тис. грн.)

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»

Ря- док	Найменування статті	При- мітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4	5
1	Витрати на утримання персоналу		(34300)	(31850)
2	Амортизація основних засобів	16	(2178)	(2074)
6	Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів	16	(61)	(67)
7	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги		(9315)	(8621)
8	Витрати на оперативний лізинг (оренду)		(8041)	(7266)
10	Професійні послуги		(1448)	(1101)
11	Витрати на маркетинг та рекламу		(307)	(617)
12	Витрати із страхування		(45)	(119)
13	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток		(2715)	(2208)
13.1	Податок на землю		(171)	(182)
13.2	Відрахування до ФГВФО		(2255)	(1868)
13.4	Інші податки та обов'язкові платежі		(289)	(158)
14	Зменшення корисності необоротних активів, утримуваних для продажу (чи груп вибуття)		-	-
15	Інші		(1607)	(2576)
16	Усього адміністративних та інших операційних витрат		(60017)	(56499)

Примітка 35. ВИТРАТИ НА ПОДАТОК НА ПРИБУТОК

Таблиця 35.1. Витрати на сплату податку на прибуток

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Поточний податок на прибуток	(1889)	(1148)
2	Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з:	70	315
2.1	виникненням чи списанням тимчасових різниць	31	315
2.2	збільшенням чи зменшенням ставки оподаткування	39	-
3	Усього витрати податку на прибуток	(1819)	(833)

Таблиця 35.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)

(тис. грн.)

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»

Ря- док	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Прибуток до оподаткування	10357	2351
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	2175	541
КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ):			
3	Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку (зазначити які саме)	659	1
4	Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку (зазначити які саме)	-	-
5	Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового прибутку (збитку) (зазначити які саме)	-	-
6	Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку (зазначити які саме)	(802)	(25)
7	Поточні податкові відрахування, недостатньо (надлишково) сформовані у попередніх періодах	(143)	-
8	Невизнані податкові збитки, що перенесені на майбутні періоди	-	-
9	Використання раніше невизнаних податкових збитків	-	-
10	Вплив зміни ставки оподаткування	-	-
11	Не відображені в звітності зміни в сумі чистого відстроченого податкового активу	-	-
12	Інші коригування	-	-
13	Сума податку на прибуток (збиток)	1889	517

Таблиця 35.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за звітний період

(тис. грн.)

Ря- док	Найменування статті	Залишок на початок періоду	Об'єд- нання компаній	Переведе- ння до не- оборотних активів, утриму- ваних для продажу	Визна- ні в при- бут- ках/ збит- ках	Визна- ні в ін- шому сукуп- ному доході	Визна- ні у влас- ному капі- талі	Зали- шок на кінець пері- оду
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1.1	Основні засоби	(1637)	-	-	291	-	964	(382)
1.6	Нараховані доходи (витрати)	(24)	-	-	24	-	-	-
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	(1661)	-	-	315	-	964	(382)
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(1661)	-	-	315	-	964	(382)

Таблиця 35.4 “Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за попередній період”

(тис.грн.)

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»

Рядок	Найменування статті	Залишок на початок періоду	Об'єднання компанії	Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу	Визнані в прибутках/збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Визнані у власному капіталі	Залишок на кінець періоду
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1.1	Основні засоби	(1538)	-	-	(99)	-		(1637)
1.6	Нараховані доходи (витрати)	(209)	-	-	185	-	-	(24)
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	(1747)	-	-	86	-	-	(1661)
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(1747)	-	-	86	-	-	(1661)

Примітка 36. ПРИБУТОК/(ЗБИТОК) НА ОДНУ ПРОСТУ ТА ПРИВІЛЕЙОВАНУ АКЦІЮ

Таблиця 36.1. Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4	5
1	Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку		8538	1517
2	Прибуток/(збиток), що належить власникам привілейованих акцій банку		1	1
3	Прибуток/(збиток) за рік		8539	1518
4	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	28	3360	3360
5	Середньорічна кількість привілейованих акцій в обігу (тис. шт.)	28	95	95
6	Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію		2,54	0,45
7	Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну привілейовану акцію		0,01	0,01

Таблиця 36.4. Розрахунок прибутку/(збитку), що належить власникам простих та привілейованих акцій банку

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4	5
1	Прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам банку		8539	1518
2	Дивіденди за простими та привілейованими акціями	37	1	1
3	Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік		8539	1518
4	Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік, що		1	1

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
	належить власникам привілейованих акцій в залежності від умов акцій			
5	Дивіденди за привілейованими акціями, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом року	37	1	1
6	Прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам привілейованих акцій		1	1
7	Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам простих акцій залежно від умов акцій		8539	1517
9	Прибуток/(збиток) за рік, що належить акціонерам - власникам простих акцій		8539	1517

Банк здійснив трансформаційні коригування для складання фінансової звітності за МСФЗ з причин виявлення розходжень між вимогами МСФЗ та нормативно – правовими актами Національного банку України в частині сформованих резервів для відшкодування можливих втрат за активними операціями.

За результатами перерахунку вказаних статей Банк отримав збільшення прибутку на 29,0 тис.грн., що мало відображено в «Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід» (Звіт про фінансові результати).

Примітка 37. ДИВІДЕНДИ

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
		за простими акціями	за привілейованими акціями	за простими акціями	за привілейованими акціями
2	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду	-	1	-	1
3	Дивіденди, виплачені протягом періоду	-	1	-	1

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»

Примітка 38. ОПЕРАЦІЙНІ СЕГМЕНТИ

Таблиця 38.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Інші сегменти та операції	Вилучення	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	Послуги банкам			
1	2	3	4	5		6	7	8
	Дохід від зовнішніх клієнтів:	86571	30765	5309	9281	954	-	132880
1	Процентні доходи	70795	19362	5309	8037	73	-	103576
2	Комісійні доходи	15308	10311	-	1244	-	-	26863
3	Інші операційні доходи	468	1092	-	-	881	-	2441
7	Усього доходів сегментів	86571	30765	5309	9281	954	-	132880
8	Процентні витрати	(11761)	(50400)	-	-	(3094)	-	(65255)
9	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	1515	(1930)	-	-	-	-	(415)
10	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	-	-	-	-	306	-	306
13	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	-	595	-	595
14	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	114	-	-	-	114
15	Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	-	-	3071	-	3071
16	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	-	-	161	-	161
18	Комісійні витрати	-	-	(44)	-	(1009)	-	(1053)
19	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	(1)	-	-	-	(1)
22	Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	-	(60017)	-	(60017)
24	Витрати за податком на прибуток	-	-	-	-	(1819)	-	(1819)
24	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток)	76325	(21565)	5378	9281	(60852)	-	8567

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»

Таблиця 38.2 “Доходи, витрати та результати звітних сегментів за попередній період”

(тис.грн.)

Ря- док	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Інші сег- менти та операції	Вилу- чення	Усього
		послуги корпора- тивним клієнтам	послуги фізичним особам	інвести- ційна бан- ківська діяльність	Послуги банкам			
1	2	3	4	5		6	7	8
	Дохід від зовнішніх клієнтів:	70890	34849	2888	4654	2933	-	116214
1	Процентні доходи	55203	23783	2888	4219	(611)	-	85482
2	Комісійні доходи	15498	10388	-	435	629	-	26950
3	Інші операційні доходи	189	678	-	-	2915	-	3782
7	Усього доходів сегментів	70890	34849	2888	4654	2933	-	116214
8	Процентні витрати	(8191)	(38395)	-	-	(2528)	-	(49114)
9	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(3131)	(4837)	-	58	-	-	(7910)
10	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	-	-	-	-	(1687)	-	(1687)
14	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	10	-	-	-	10
15	Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	-	-	2312	-	2312
16	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	-	-	(68)	-	(68)
18	Комісійні витрати	-	-	(28)	-	(920)	-	(948)
20	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-	41	-	-	-	41
22	Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	-	(56499)	-	(56499)
24	Витрати за податком на прибуток	-	-	-	-	(833)	-	(833)
25	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток)	59568	(8383)	2911	4712	(57290)	-	1518

Примітки до фінансової звітності за 2012р.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»

Таблиця 38.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	Послуги банкам		
	АКТИВИ СЕГМЕНТІВ						
1	Активи сегментів	40984	87838	88208	40098	139749	765377
2	Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)	-	-	-	-	10597	10597
3	Усього активів сегментів	409483	87838	88208	40098	150346	775974
6	Усього активів	409483	87838	88208	40098	150346	775974
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ						
7	Зобов'язання сегментів	157015	443120	-	35530	17020	652685
9	Усього зобов'язань сегментів	157015	443120	-	35530	17020	652685
11	Усього зобов'язань	157015	443120	-	35530	17020	652685
	ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ						
13	Амортизація	-	-	-	-	(2178)	(2178)

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»

Таблиця 38.4 “Активи та зобов’язання звітних сегментів за попередній період”

(тис.грн.)

Ря- док	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Інші сег- менти та операції	Усього
		послуги корпора- тивним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	Послуги банкам		
	АКТИВИ СЕГМЕНТІВ						
1	Активи сегментів	345635	120174	49660	20819	160996	697284
2	Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)	-	-	-	-	8212	8212
3	Усього активів сегментів	345635	120174	49660	20819	169208	705496
6	Усього активів	345635	120174	49660	20819	169208	705496
	ЗОБОВ’ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ						
7	Зобов’язання сегментів	146958	409596	-	20117	15183	591854
9	Усього зобов’язань сегментів	146958	409596	-	20117	15183	591854
11	Усього зобов’язань	146958	409596	-	20117	15183	591854
	ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ						
13	Амортизація	-	-	-	-	(1072)	(1072)
14	Інші негрошові доходи (витрати)	-	-	-	-	2074	2074

Таблиця 38.5. Інформація про географічні регіони

(тис. грн.)

Ря- док	Найменування статті	Звітний рік			Попередній рік		
		Укра- їна	інші країни	усього	Укра- їна	інші країни	усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Доходи від зовнішніх клієнтів	132880	-	132880	116214	-	116214

Примітка 39. УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ РИЗИКАМИ

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

Якість активів Банку задовільна. Банк не має концентрації активів за одним або групою контрагентів. Кредитні вкладення розміщені серед значної кількості позичальників. Максимальний розмір кредитного ризику на одного позичальника згідно з методикою розрахунку становить 18,51%, обсяг негативно класифікованих активів становить 5,75% загальних активів та 26,51% регулятивного капіталу. Слід зазначити, що у порівнянні з попереднім роком обсяг негативно класифікованих активів зменшився та становить 77,5% обсягу негативно класифікованих активів на початок року. Кредитний ризик є помірним та керованим.

Ринковий ризик поєднує валютний, відсотковий та ціновий ризики.

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

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»

Таблиця 39.1. Аналіз валютного ризику

(тис. грн.)

Рядок	Найменування валюти	На звітну дату звітного періоду				На звітну дату попереднього періоду			
		монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція	монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Долари США	131511	127263	-	-	111164	99477	-	-
2	Євро	29836	28318	-	-	28691	-	-	-
4	Інші	4029	2240	-	-	2048	-	-	-
5	Усього	165376	157821	-	-	141903	-	-	-

Таблиця 39.2. 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.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На звітну дату звітного періоду		На звітну дату попереднього періоду	
		вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
1	2	3	4	5	6
1	Зміцнення долара США на %	(736)	(736)	(701)	(701)
2	Послаблення долара США на %	736	736	701	701
3	Зміцнення євро на %	76	76	41	41
4	Послаблення євро на %	(76)	(76)	(41)	(41)
7	Зміцнення інших валют та банківських	89	89	67	67

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»

Ря- док	Найменування статті	На звітну дату звітного періоду		На звітну дату попереднього періоду	
		вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
	металів				
8	Послаблення інших валют та банківських металів	(89)	(89)	(67)	(67)

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

Таблиця 39.3. 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

(тис.грн.)

Ря- док	Найменування статті	Середньозважений валютний курс звітного періоду		Середньозважений валютний курс попереднього періоду	
		вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
1	2	3	4	5	6
1	Зміцнення долара США на _%	(739)	(739)	(699)	(699)
2	Послаблення долара США на _%	739	739	699	699
3	Зміцнення євро на _%	74	74	44	44
4	Послаблення євро на _%	(74)	(44)	(44)	(44)
7	Зміцнення інших валют та банківських металів	88	73	73	73
8	Послаблення інших валют та банківських металів	(88)	(73)	(73)	(73)

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»

Ря- док	Найменування статті	Середньозважений валютний курс звітнього періоду		Середньозважений валютний курс попереднього періоду	
		вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
1	2	3	4	5	6
1	Зміцнення долара США на _%	(739)	(739)	(699)	(699)

Середньозважений валютний курс - результат ділення суми добутків величин курсів Національного банку та кількості днів їх дії у звітному місяці (кварталі, році) на кількість календарних днів у цьому місяці (кварталі, році).

Таблиця 39.4. Загальний аналіз процентного ризику

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

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

(тис. грн.)

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»

Рядок	Найменування статті	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Більше року	Неможливо	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	Звітний період						
1	Усього фінансових активів	198404	109841	209503	190763	-	708511
2	Усього фінансових зобов'язань	279634	105265	197835	68075	-	650809
3	Чистий розрив за процентними ставками на кінець попереднього періоду	0,17	(0,04)	0,05	0,05	-	0,23
	Попередній період						
4	Усього фінансових активів	198399	160358	135919	150915	-	645591
5	Усього фінансових зобов'язань	246307	169137	101193	73411	-	590048
6	Чистий розрив за процентними ставками на кінець попереднього періоду	0,19	0,05	0,05	0,07	-	0,36

Таблиця 39.5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

(%)

Рядок	Найменування статті	Звітний період				Попередній період			
		гривня	долари США	євро	інші	гривня	долари США	євро	інші
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	Активи								
4	Кошти в інших банках	18,83	-	-	-	15,58	1	-	-
5	Кредити та заборгованість клієнтів	17,37	12,1	12	-	17,87	13,13	13,29	-
6	Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж	1,36	-	-	-	3,62	-	-	-
7	Боргові цінні папери в портфелі банку до	3	-	-	-	-	-	-	-

Примітки до фінансової звітності за 2012р.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»

Ря- док	Найменування статті	Звітний період				Попередній період			
		грив- ня	до- лари США	євро	інші	грив- ня	до- лари США	євро	інші
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	погашення								
9	Кошти банків	-	-	-	-	-	0,62	0,77	-
10	Кошти клієнтів:	10,91	2,48	-	-	-	-	-	-
10.1	поточні рахунки	0,01	-	-	-	0,66	-	-	-
10.2	строкові кошти	18,24	7,3	4,47	8,14	15,1	6,83	4,83	-
14	Субординований борг	-	8,7	-	-	-	8,7	-	-

У таблиці наводяться дані за середньозваженою процентною ставкою.

Процентна ставка розраховується у відсотках у річному обчисленні.

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

Інший ціновий ризик виникає унаслідок зміни цін на фінансові інструменти. АТ «МетаБанк» не розміщав цінні папери власної емісії на відкритому ринку в 2012 році. Торговий портфель та портфель цінних паперів на продаж складається з цінних паперів державної позики, що не несуть за собою ризику емітента. Таким чином, чутливість АТ «МетаБанк» до іншого цінового ризику є помірною

Таблиця 39.6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за звітний період

(тис. грн.)

Ря- док	Найменування статті	Украї- на	ОЕСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6
	Активи				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	50805	27979	-	78784
4	Кошти в інших банках	39621	-	474	40095
5	Кредити та заборгованість клієнтів	497322	-	-	497322

Примітки до фінансової звітності за 2012р.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»

Ря- док	Найменування статті	Украї- на	ОЕСР	Інші країни	Усього
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	25220	-	-	25220
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	62989	-	-	62989
8	Інші фінансові активи	4101	-	-	4101
9	Усього фінансових активів	680058	27979	474	708511
	Зобов'язання				
10	Кошти банків	35530	-	-	35530
11	Кошти клієнтів	600135	-	-	600135
14	Інші фінансові зобов'язання	2963	-	-	2963
15	Субординований борг	4912	-	7269	12181
16	Усього фінансових зобов'язань	643540	-	7269	650809
17	Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	36518	27979	(6795)	57702
18	Зобов'язання кредитного характеру	46824	0	0	46824

Таблиця 39.7 “Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за попередній період”

Ря- док	Найменування статті	Украї- на	ОЕСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6
	Активи				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	78577	28151	-	106728
4	Кошти в інших банках	20265	-	554	20819
5	Кредити та заборгованість клієнтів	465809	-	-	465809
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	33659	-	-	33659
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	16001	-	-	16001
8	Інші фінансові активи	2575	-	-	2575
9	Усього фінансових активів	616886	28151	554	645591
	Зобов'язання				
10	Кошти банків	20117	-	-	20117
11	Кошти клієнтів	556554	-	-	556554
14	Інші фінансові зобов'язання	1200	-	-	1200
15	Субординований борг	5066	-	7111	12177
16	Усього фінансових зобов'язань	582937	-	7111	590048
17	Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	33949	28151	(6557)	55543

Примітки до фінансової звітності за 2012р.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»

Ря- док	Найменування статті	Украї- на	ОЕСР	Інші країни	Усього
	інструментами				
18	Зобов'язання кредитного характеру	58611	-	-	58611

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, контролюваності 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 2012 році не було.

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

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

В Банку затверджено Порядок роботи з клієнтами, який визначає загальні принципи поведінки і стосунків між

клієнтами і співробітниками задля мінімізації ризику репутації.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»

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 2012 року стан ліквідності дозволяв виконувати зобов'язання перед кредиторами та вкладниками, при цьому простежується тенденція зменшення ризику ліквідності через збалансованість у строках розміщення активів і залучення зобов'язань.

Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 2012 року за активами і зобов'язаннями строком від 1 до 365 днів становить (39760)тис.грн., або 5,1% від загального розміру активів що свідчить про досягнення балансу за строками. Негативні розриви в періоді до 1 місяця контролюється шляхом вивчення намірів та потреб клієнтів і значним розміром коштів на вимогу, що за своєю сутністю відносяться до стабільних, і використовуються для фінансування активів із більшим строком до погашення.

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

Таблиця 39.8. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за звітний період

(тис.грн.)

Ря- док	Найменування статті	На ви- могу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Пона д 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кошти банків	35530	-	-	-	-	35530
2	Кошти клієнтів:	240950	105265	197835	56085	-	600135
2.1	Кошти фізичних осіб	117110	96249	174920	54841	-	443120
2.2	Інші	123840	9016	22915	1244	-	157015
5	Субординований борг	191	-	-	11 990	-	12181
6	Інші фінансові зобов'язання	2963	-	-	-	-	2963
11	Усього потенційних майбут- ніх виплат за фінансовими	279634	105265	197835	68075	-	650809

Примітки до фінансової звітності за 2012р.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»

Ря- док	Найменування статті	На ви- могу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Пона д 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	зобов'язаннями						

Таблиця 39.9. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за попередній період

(тис. грн.)

Ря- док	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усьо- го
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кошти банків	20117	-	-	-	-	20117
2	Кошти клієнтів:	224798	85255	185075	61360	66	556554
2.1	Кошти фізичних осіб	95748	76206	176271	61305	66	409596
2.2	Інші	129050	9049	8804	55	-	146958
5	Субординований борг	192	-	-	11985	-	12177
6	Інші фінансові зобов'язання	1200	-	-	-	-	1200
11	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	246307	85255	185075	73345	66	590048

Таблиця 39.10. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за звітний період

(тис. грн.)

Ря- док	Найменування статті	На ви- могу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	По- над 5 років	Усьо- го
1	2	3	4	5	6	7	8
	Активи						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	78781	-	-	-	-	78781
3	Інші фінансові активи, що	93	-	-	-	-	93

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»

	обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток						
4	Кошти в інших банках	41165	-	-	-	-	41165
5	Кредити та заборгованість клієнтів	41222	70884	194472	173959	16786	497323
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	25219	-	-	-	-	25219
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	9001	38957	15031	-	-	62989
8	Інші фінансові активи	2923	-	-	15	3	2941
9	Усього фінансових активів	198404	109841	209503	173974	16789	708511
	Зобов'язання						
10	Кошти в інших банках	35530	-	-	-	-	35530
11	Кошти клієнтів	240950	105265	197835	56085	-	600135
14	Інші фінансові зобов'язання	2963	-	-	-	-	2963
15	Субординований борг	191	-	-	11990	-	12181
16	Усього фінансових зобов'язань	279634	105265	197835	68075	-	650809
17	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(81230)	4575	11668	105899	16789	-
18	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(81230)	(76654)	(64986)	40912	57702	-

Таблиця 39.11 “Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за попередній період”

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	На ви- могу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	По- над 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	Активи						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	106728	-	-	-	-	106728
4	Кошти в інших банках	20819	-	-	-	-	20819
5	Кредити та заборгованість клієнтів	19594	44522	251754	122019	27920	465809

Примітки до фінансової звітності за 2012р.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»

6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	33659	-	-	-	-	33659
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	16001	-	-	-	-	16001
8	Інші фінансові активи	1598	-	-	9	968	2575
9	Усього фінансових активів	198399	44522	251754	122028	28888	645591
	Зобов'язання						
10	Кошти в інших банках	20117	-	-	-	-	20117
11	Кошти клієнтів	224798	85255	185075	61360	66	556554
14	Інші фінансові зобов'язання	1200	-	-	-	-	1200
15	Субординований борг	192	-	-	11985	-	12177
16	Усього фінансових зобов'язань	246307	85255	185075	73345	66	590048
17	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(47908)	(40733)	66679	48683	28822	-
18	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(47908)	(88641)	(21962)	26721	55543	-

Примітка 40. УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛОМ

Таблиця 40. Структура регулятивного капіталу

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

Станом на кінець дня 31.12.2012 року норматив адекватності регулятивного капіталу/платоспроможності (Н2) становив 21,22% (при нормативному значенні не менше 10 %); норматив адекватності основного капіталу (Н3) становив 15,68% (при нормативному значенні не менше 9%).

Таблиця 40.1. Структура регулятивного капіталу

(тис. грн.)

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	35967	34551
3	Розкриті резерви, що створені або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку:	31891	71686
3.2	Емісійні різниці	1612	1612
3.3	Загальні резерви та резервні фонди, що створюються згідно з законами України	30279	70074
3.3.1	З них резервні фонди	6885	6809
4	Зменшення ОК (сума недосформованих резервів; нематеріальних за мінусом суми зносу; капітальних вкладень у нематеріальні активи; збитків минулих та поточного років)	(236)	(666)
4.2	нематеріальні активи за мінусом суми зносу	(236)	(236)
4.6	розрахунковий збиток поточного року(Рпр/з)	-	(380)
5	УСЬОГО Основний капітал (ОК)(капітал 1-го рівня)	67622	105571
6	Резерви під стандартну заборгованість інших банків, під стандартну заборгованість за кредитами, які надані клієнтам та під стандартну заборгованість за операціями за позабалансовими рахунками(з урахуванням переоцінки ОЗ)	174	318
7	Результат переоцінки основних засобів	4705	4708
8	Розрахунковий прибуток поточного року	7701	-
9	Прибуток минулих років	39906	-
10	Субординований борг, що враховується до капіталу	9592	11985
12	Додатковий капітал до розрахунку (ДК)	62078	17011
13	Відвернення (В),	(53)	(218)
13.2	сума операцій, що здійснюються з інсайдерами (пов'язаними особами) на сприятливіших за звичайні умови	(53)	(218)
Усього	Регулятивний капітал банку (РК)	129647	122364

Примітка 41. РАХУНКИ ДОВІРЧОГО УПРАВЛІННЯ

Рахунки довірчого управління відсутні.

Примітка 42. ПОТЕНЦІЙНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ БАНКУ

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

Рішення Дніпропетровського апеляційного адміністративного суду набуло чинності в момент проголошення. Повного рішення суду на бумажному носії банк ще не отримав.

За рішенням Дніпропетровського апеляційного адміністративного суду скасовані податкові повідомлення-рішення за якими у Банка виникали додаткові податкові зобов'язання.

Таблиця 42.1. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовним договором про оперативний лізинг (оренду)
(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	До 1 року	38	132
2	Від 1 до 5 років	6431	7994
3	Понад 5 років	209	-
4	Усього	6678	8126

Таблиця 42.2. Структура зобов'язань з кредитування

(тис. грн.)

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»

Ря- док	Найменування статті	При- мітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4	5
1	Зобов'язання з кредитування, що надані		9797	4803
2	Невикористані кредитні лінії		36873	52126
3	Експортні акредитиви		-	244
5	Гарантії видані		164	1497
6	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням		(9)	(59)
7	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву		46825	58611

Табл. 42.3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Гривня	41712	45721
2	Долар США	5071	11988
3	Євро	42	659
5	Усього	46825	58368

Примітка 43. ПОХІДНІ ФІНАНСОВІ ІНСТРУМЕНТИ

Похідні фінансові інструменти в торговому портфелі банку відсутні.

Примітка 44. СПРАВЕДЛИВА ВАРТІСТЬ ФІНАНСОВИХ ІНСТРУМЕНТІВ

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

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

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

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

або справедливою вартістю).

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

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

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

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

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

Справедливу вартість основних засобів групи «Будівлі, споруди та передавальні пристрої» Банк визначає із застосуванням методу переоціненої вартості (справедливої вартості) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. В зв'язку із тенденціями ринку щодо постійних змін вартості об'єктів нерухомості, Банк доручив провести оцінку основних засобів та передавальних пристроїв незалежним експертам. Оцінка станом на 01.10.2012 р. була проведена незалежними експертами – оцінювачами: ТОВ «Центр Бізнесінформ» (сертифікат суб'єкта оціночної діяльності № 11708/11 від 15.04.2011 р., договір 66/12 від 25.12.2012 р.). Результат зміни справедливої вартості (дооцінку, уцінку) основних засобів групи «Будівлі, споруди та передавальні пристрої» за в балансі Банку не відображений, оскільки є несуттєвим.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»

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

Таблиця 44.1. Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за амортизованою собівартістю

(тис. грн.)

Ря- док	Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
		справед- лива вартість	балан- сова вартість	справед- лива вартість	балан- сова вартість
1	2	3	4	5	6
	ФІНАНСОВІ АКТИВИ				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти:	79845	79845	107292	107292
1.1	готівкові кошти	42000	42000	47710	47710
1.2	кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	5355	5355	6108	6108
1.3	кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	2874	2874	2850	2850
1.4	кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	29616	29616	50624	50624
2	Кошти в інших банках:	40098	40098	20255	20255
2.1	депозити в інших банках	4200	4200	-	-
2.3	кредити, надані іншим банкам	35898	35898	20255	20255
3	Кредити та заборгованість клієнтів:	497322	497322	465809	465809
3.2	кредити юридичним особам	383512	383512	315439	315439
3.3	кредити, що надані за операціями репо	-	-	-	-
3.4	кредити фізичним особам-підприємцям	25972	25972	30195	30195
3.5	іпотечні кредити фізичних осіб	22172	22172	35308	35308
3.6	кредити на поточні потреби фізичним особам	65501	65501	84675	84675
3.7	інші кредити фізичним особам	165	165	192	192
4	Цінні папери в портфелі банку до погашення:	62989	62989	16001	16001
4.1	державні облігації	62989	62989	16001	16001

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»

5	Інші фінансові активи:	2942	2942	2575	2575
5.1	дебіторська заборгованість за цінними паперами	38	38	-	-
5.3	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	212	212	663	663
5.4	дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	-	-	300	300
5.5	грошові кошти з обмеженим правом користування	1280	1280	328	328
5.6	інші фінансові активи	1412	1412	1284	1284
6	Усього фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю	683196	683196	611932	611932
	ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
7	Кошти банків:	35530	35530	20117	20117
7.1	кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	4215	4215	20117	20117
7.3	договори продажу і зворотного викупу з іншими банками	31315	31315	-	-
8	Кошти клієнтів:	600135	600135	556554	556554
8.2	інші юридичні особи	157015	157015	146958	146958
8.3	фізичні особи	443120	443120	409596	409596
11	Інші фінансові зобов'язання:	2963	2963	1200	1200
11.1	кредиторська заборгованість за цінними паперами	31	31	1	1
11.2	кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	324	324	267	267
11.5	інші фінансові зобов'язання	2608	2608	932	932
12	Субординований борг	12181	12181	12177	12177
13	Усього фінансових зобов'язань, що обліковуються за амортизованою вартістю	650809	650809	590048	590048

Таблиця 44.2. Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю, за рівнями її оцінки

(тис. грн.)

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»

1	2	3	4	5	6	7
	ФІНАНСОВІ АКТИВИ					
3	Цінні папери у портфелі банку на продаж:	25219	-	-	25219	25219
3.1	державні облігації	24071	-	-	24071	24071
3.2	облігації місцевих позик	-	-	-	-	-
3.3	облігації підприємств	1148	-	-	1148	1148

Примітка 45. ПОДАННЯ ФІНАНСОВИХ ІНСТРУМЕНТІВ ЗА КАТЕГОРІЯМИ ОЦІНКИ

Таблиця 45.1. Фінансові активи за категоріями оцінки за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити та дебіторська заборгованість	Активи, доступні для продажу	Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку/збитку		Інвестиції, утримувані до погашення	Усього
				торгові активи	активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		
1	2	3	4	5	6	7	8
	АКТИВИ						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	79845	-	-	-	-	79845
4	Кошти в інших банках:	40098	-	-	-	-	40098
4.1	депозити в інших банках	4200	-	-	-	-	4200
4.3	кредити, надані іншим	35898	-	-	-	-	35898

Примітки до фінансової звітності за 2012р.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»

Рядок	Найменування статті	Кредити та дебіторська заборгованість	Активи, доступні для продажу	Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку/збитку		Інвестиції, утримувані до погашення	Усього
				торгові активи	активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		
1	2	3	4	5	6	7	8
	банкам						
5	Кредити та заборгованість клієнтів:	497322	-	-	-	-	497322
5.2	кредити юридичним особам	383512	-	-	-	-	383512
5.4	кредити фізичним особам-підприємцям	25972	-	-	-	-	25972
5.5	іпотечні кредити фізичних осіб	22172	-	-	-	-	22172
5.6	кредити на поточні потреби фізичним особам	65501	-	-	-	-	65501
5.7	інші кредити фізичним особам	165	-	-	-	-	165
6	Цінні папери у портфелі банку на продаж	-	25219	-	-	-	25219
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	62989	-	-	-	62989
8	Інші фінансові активи:	3522	-	-	-	-	705473
8.1	дебіторська забор-						

Примітки до фінансової звітності за 2012р.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»

Рядок	Найменування статті	Кредити та дебіторська заборгованість	Активи, доступні для продажу	Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку/збитку		Інвестиції, утримувані до погашення	Усього
				торгові активи	активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		
1	2	3	4	5	6	7	8
	гованість за цінними паперами	38	-	-	-	-	38
8.3	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	256	-	-	-	-	256
8.5	грошові кошти з обмеженим правом користування	1280	-	-	-	-	1280
8.6	інші фінансові активи	1948	-	-	-	-	1948
9	Усього фінансових активів	620787	88208	-	-	-	708995

Таблиця 45.2. Фінансові активи за категоріями оцінки за попередній період”

(тис.грн.)

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»

Рядок	Найменування статті	Кредити та дебіторська заборгованість	Активи, доступні для продажу	Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку/збитку		Інвестиції, утримувані до погашення	Усього
				торгові активи	активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		
1	2	3	4	5	6	7	8
	АКТИВИ						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	107292	-	-	-	-	107292
4	Кошти в інших банках:	20255	-	-	-	-	20255
4.3	кредити, надані іншим банкам	20255	-	-	-	-	20255
5	Кредити та заборгованість клієнтів:	465809	-	-	-	-	465809
5.2	кредити юридичним особам	315439	-	-	-	-	315439
5.4	кредити фізичним особам-підприємцям	30195	-	-	-	-	30195
5.5	іпотечні кредити фізичних осіб	35308	-	-	-	-	35308
5.6	кредити на поточні потреби фізичним особам	84675	-	-	-	-	84675
5.7	інші кредити фізичним особам	192	-	-	-	-	192
6	Цінні папери у портфелі банку на продаж	-	33659	-	-	-	33659
7	Цінні папери в портфелі банку до	-	16001	-	-	-	16001

Примітки до фінансової звітності за 2012р.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»

Рядок	Найменування статті	Кредити та дебіторська заборгованість	Активи, доступні для продажу	Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку/збитку		Інвестиції, утримувані до погашення	Усього
				торгові активи	активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		
1	2	3	4	5	6	7	8
	погашення						
8	Інші фінансові активи:	2993	-	-	-	-	2993
8.3	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	707	-	-	-	-	707
8.4	дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	300	-	-	-	-	300
8.5	грошові кошти з обмеженим правом користування	331	-	-	-	-	331
8.6	інші фінансові активи	1655	-	-	-	-	1655
9	Усього фінансових активів	596349	49660	-	-	-	646009

Примітка 46. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ

Таблиця 46.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець звітного періоду

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Мате-	Найбіль-	Компа-	Дочір-	Провід	Асоці-	Інші
-------	---------------------	-------	----------	--------	--------	--------	--------	------

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»

док		ринськ а компанія	ші учас- ники (ак- ціонери) банку	нії під спіль- ним конт- ролем	ні ком- панії	-ний уп- равлін- ський персо- нал	йовані компанії	пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6	7	8	9
4	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 14,53%)	-	-	-	-	177	-	29
5	Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня	-	-	-	-	-	-	2
12	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 12,22%)	-	46079	-	-	321	-	7305
17	Субординований борг (контрактна процентна ставка 8,7%)	-	4876	-	-	-	-	-

Таблиця 46.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Процентні доходи	-	-	-	-	48	-	-
2	Процентні витрати	-	2193	-	-	100	-	3389
7	Результат від операцій з іноземною валютою	-	16	-	-	10	-	20
9	Комісійні доходи	-	641	-	-	-	-	10

Примітки до фінансової звітності за 2012р.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»

1	2	3	4	5	6	7	8	9
20	Адміністративні та інші операційні витрати	-	951	-	-	3323	-	2057

Таблиця 46.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець звітного періоду - не містить даних.

Таблиця 46.4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом звітного періоду

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	-	-	-	-	1	-	30
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	-	-	-	-	421	-	-

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»

Таблиці 46.5 “Залишки за операціями з пов’язаними сторонами за станом на кінець попереднього періоду”,

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов’язані сторони
1	2	3	4	5	6	7	8	9
4	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка - %)	-	-	-	-	597	-	-
5	Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня	-	-	-	-	18	-	-
11	Кошти банків (контрактна процентна ставка - %)	-	-	-	-	-	-	-
12	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка - %)	-	37567	-	-	999	3368	3368
17	Субординований борг (контрактна процентна ставка - %)	-	4910	-	-	-	-	-

46.6 “Доходи та витрати за операціями з пов’язаними сторонами за попередній період”

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов’язані сторони
1	2	3	4	5	6	7	8	9

Примітки до фінансової звітності за 2012р.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»

1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	-	-	-	-	482	-	-
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	-	-	-	-	224	-	-

46.7 “Інші права та зобов’язання за операціями з пов’язаними сторонами за станом на кінець попереднього періоду”- не містить даних

46.8 “Загальна сума кредитів, наданих пов’язаним сторонам та погашених пов’язаними сторонами протягом попереднього періоду”

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	-	-	-	482	-	-	-
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	-	-	-	224	-	-	-

Таблиця 46.9. Виплати провідному управлінському персоналу

(тис. грн.)

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»

Ря- до к	Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
		вит- рати	нараховане зобов'язання	вит- рати	нараховане зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	3914	-	2911	-
4	Виплати під час звільнення	-	-	8	-

Примітка 47. Дочірні, асоційовані та спільні компанії

Дочірні, асоційовані та спільні компанії на звітну дату відсутні.

Примітка 48. ОБ'ЄДНАННЯ КОМПАНІЙ

У звітному році об'єднання компаній не відбувалося.

Примітка 49. ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ

У період між датою складання балансу і датою затвердження Загальними зборами акціонерів АТ «МетаБанк» фінансової звітності, підготовленої для оприлюднення, суттєвих подій, що можуть впливати на економічні рішення користувачів, не відбулося.