

Титульний аркуш

30.04.2020

(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№ 51/1033

(вихідний реєстраційний номер електронного документа)

Підтверджую ідентичність та достовірність інформації, що розкрита відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03 грудня 2013 року № 2826, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 24 грудня 2013 року за № 2180/24712 (із змінами) (далі - Положення).

Голова Правління

(посада)

(підпис)

Нужний Сергій Павлович

(прізвище та ініціали керівника)

Проміжна інформація емітента цінних паперів за 1 квартал 2020 року

I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "МЕТАБАНК"
2. Організаційно-правова форма: Акціонерне товариство
3. Ідентифікаційний код юридичної особи: 20496061
4. Місцезнаходження: 69006, Запорізька обл., м.Запоріжжя, проспект Металургів, 30
5. Міжміський код, телефон та факс: 061 228-78-43, 061 228-78-43
6. Адреса електронної пошти: ofedorchuk@mbank.com.ua
7. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює оприлюднення регульованої інформації від імені учасника фондового ринку: Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00001/APA

II. Дані про дату та місце оприлюднення проміжної інформації

Повідомлення розміщено на власному веб-сайті учасника фондового ринку

(адреса сторінки)

(дата)

Зміст

Відмітьте (X), якщо відповідна інформація міститься у проміжній інформації

- | | |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|
| 1. Основні відомості про емітента | X |
| 2. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності | X |
| 3. Інформація про посадових осіб емітента | X |
| 4. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента: | |
| 1) інформація про зобов'язання та забезпечення емітента | |
| 2) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції | |
| 3) інформація про собівартість реалізованої продукції | |
| 5. Відомості про цінні папери емітента: | |
| 1) інформація про випуски акцій емітента | X |
| 2) інформація про облігації емітента | |
| 3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом | |
| 4) інформація про похідні цінні папери емітента | |
| 6. Відомості щодо участі емітента в юридичних особах | |
| 7. Інформація щодо корпоративного секретаря | |
| 8. Інформація про вчинення значних правочинів | |
| 9. Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість, осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість | |
| 10. Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів та інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі | |
| 11. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів | |
| 12. Інформація про конвертацію цінних паперів | |
| 13. Інформація про заміну управителя | |
| 14. Інформація про керуючого іпотекою | |
| 15. Інформація про трансформацію (перетворення) іпотечних активів | |
| 16. Інформація про зміни в реєстрі забезпечення іпотечних сертифікатів за кожним консолідованим іпотечним боргом | |
| 17. Інформація про іпотечне покриття: | |
| 1) інформація про заміну іпотечних активів у складі іпотечного покриття | |
| 2) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям | |
| 3) інформація про співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожен дату після заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулись протягом звітного періоду | |
| 4) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття | |
| 18. Інформація про заміну фінансової установи, яка здійснює обслуговування іпотечних активів | |
| 19. Проміжна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо) | |

20. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)
21. Проміжна фінансова звітність емітента, складена за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
22. Проміжна фінансова звітність емітента, складена за міжнародними стандартами фінансової звітності X
23. Висновок про огляд проміжної фінансової звітності, підготовлений аудитором (аудиторською фірмою)
24. Проміжний звіт керівництва X
25. Твердження щодо проміжної інформації X
26. Примітки:
- Інформація про обсяги виробництва основних видів продукції не розкривається, оскільки емітент здійснює банківську діяльність Інформація про собівартість реалізованої продукції не розкривається, оскільки емітент здійснює банківську діяльність Інформація про облігації емітента не розкривається, оскільки емітент не здійснював випуск цінних паперів крім акцій Інформація про інші цінні папери не розкривається, оскільки емітент не здійснював випуск цінних паперів крім акцій Інформація про похідні цінні папери не розкривається, оскільки емітент не здійснював випуск цінних паперів крім акцій Протягом звітного періоду рішення щодо участі Банку в створенні юридичних осіб не приймалися. Облігації та інші цінні папери, в т.ч. похідні цінні папери Банком не випускалися. Конвертація цінних паперів не передбачена та не відбувалася. Посада корпоративного секретаря не створювалася. Проміжна фінансова звітність емітента, складена за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку не розкривається, оскільки емітент складає фінансову звітність за міжнародними стандартами. Проміжна фінансова звітність Банку складається за Міжнародними стандартами (МСФЗ) та складена за попередніми даними бухгалтерської звітності. Проміжна фінансова звітність Банку за звітний період аудитором (аудиторською фірмою) не перевірялася. Банк не займається видами діяльності, яка характеризується як переробна, добувна промисловість або вирибництво та розподілення електроенергії, газу та води. Протягом звітного періоду рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів або правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість не приймалися.

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "МЕТАБАНК"

2. Дата проведення державної реєстрації

22.05.2009

3. Територія (область)

Запорізька обл.

4. Статутний капітал (грн)

200617739,6

5. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі

0

6. Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії

0

7. Середня кількість працівників (осіб)

323

8. Основні види діяльності із зазначенням найменування виду діяльності та коду за КВЕД

64.19 - Інші види грошового посередництва

9. Органи управління підприємства

Загальні збори акціонерів, Наглядова рада, Правління.

10. Засновники

Прізвище, ім'я, по батькові, якщо засновник - фізична особа; найменування, якщо засновник - юридична особа	Місцезнаходження, якщо засновник - юридична особа	Ідентифікаційний код юридичної особи, якщо засновник - юридична особа
Товариство з обмеженою відповідальністю "Металург-Мета"	69006, м. Запоріжжя, пр. Металургів, 30	20496084
Товариство з обмеженою відповідальністю "Ост 2008"	69006, м. Запоріжжя, пр. Металургів, 30	32440649
Товариство з обмеженою відповідальністю "Вест 2008"	69006, м. Запоріжжя, пр. Металургів, 30	32440633
Товариство з обмеженою відповідальністю "Торговий будинок"	69006, м. Запоріжжя, пр. Металургів, 30	31769678
Товариство з обмеженою відповідальністю "Металург-Вексель"	69035, м. Запоріжжя, вул. Леоніда Жаботинського, 27	35979992
Товариство з обмеженою відповідальністю "Норд 2008"	69006, м. Запоріжжя, вул. Добролюбова, 19	32440654
Товариство з обмеженою відповідальністю "С.В. груп"	04050, м. Київ, вул. Тургенєвська, 80-а	31928049

Якщо кількість фізичних осіб - засновників емітента перевищує двадцять, зазначається загальна кількість фізичних осіб:

26

11. Банки, що обслуговують емітента

1) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті

Національний банк України

2) МФО банку

300001

3) поточний рахунок

UA83300000010000032000110101026

4) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним

рахунком в іноземній валюті

Публічне акціонерне товариство "Державний експортно-імпорتنний банк України"

5) МФО банку

322313

6) поточний рахунок

UA893223130000016003012118875

IV. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності

Вид діяльності	Номер ліцензії	Дата видачі	Державний орган, що видав ліцензію	Дата закінчення дії ліцензії
1	2	3	4	5
на право надання банківських послуг	69	28.10.2011	Національний банк України	
Опис	ліцензія надається безстроково			
Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами. Брокерська діяльність	АЕ № 286997	12.09.2014	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис	д/н			
Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами. Дилерська діяльність	АЕ № 286998	12.09.2014	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис	д/н			
на здійснення валютних операцій	69	28.10.2011	Національний Банк України	
Опис	Ліцензія надається безстроково			

V. Інформація про посадових осіб емітента

1. Посада

Голова Правління

2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Нужний Сергій Павлович

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

2741202835

4. Рік народження

1975

5. Освіта

вища економічна

6. Стаж роботи (років)

20

7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ "МетаБанк", 20496061, АТ "МетаБанк" з 18.09.2006 голова Правління.

8. Опис

Посади в будь-яких інших підприємствах не займає. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Винагорода виплачена в розмірах, визначених Наглядовою радою Банку

1. Посада

Член Правління, перший заступник голови Правління

2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Белка Анатолій Миколайович
3. Ідентифікаційний код юридичної особи
2036810872
4. Рік народження
1955
5. Освіта
вища юридична
6. Стаж роботи (років)
42
7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ "МетаБанк", 20496061, АТ "МетаБанк" з 16.07.2010 року перший заступник голови Правління АТ "МетаБанк".
8. Опис
Посади в будь-яких інших підприємствах не займає.

Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Винагорода виплачувалась в розмірах, визначених Наглядовою радою Банку

1. Посада
Член Правління, заступник голови Правління
2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Пармьонов Сергій Ювеналійович
3. Ідентифікаційний код юридичної особи
2606113099
4. Рік народження
1971
5. Освіта
Вища економічна
6. Стаж роботи (років)
26
7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ "МетаБанк", 20496061, АТ "МетаБанк" - заступник голови Правління з дистриб'юції.
8. Опис
Посади на будь-яких інших підприємствах не займає. Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Винагорода виплачувалась в розмірах, визначених Наглядовою радою Банку.

1. Посада
Головний бухгалтер
2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Огойко Ірина Віталіївна
3. Ідентифікаційний код юридичної особи
2351109288
4. Рік народження
1964
5. Освіта
вища економічна
6. Стаж роботи (років)
31
7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

АТ "МетаБанк", 20496061, з 31.03.2006 по теперішній час є головним бухгалтером АТ "МетаБанк"

8. Опис

Посади на будь-яких інших підприємствах не займає. Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Винагорода виплачувалась в розмірах, визначених Наглядовою радою Банку.

1. Посада

Голова Наглядової ради

2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Носик Лариса Миколаївна

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

1928211549

4. Рік народження

1952

5. Освіта

вища економічна

6. Стаж роботи (років)

48

7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

АТ "МетаБанк", 20496061, АТ "МетаБанк" - президент Банку з 18.09.2006 по 31.01.2015 р. з 02.02.2015 по теперішній час - ТОВ "Норд 2008" - директор

8. Опис

Переобрана на посаду загальними зборами акціонерів 24.04.2019 року. Строк повноважень - 3 роки. Посади які займає на інших підприємствах: ТОВ "Реал-Інвест", м. Запоріжжя, пр. Металургів, 30, директор ТОВ "Норд 2008" м. Запоріжжя, пр. Металургів, 30, директор, ТОВ "Торговий будинок", м. Запоріжжя, пр. Металургів, 30, ТОВ "Ост 2008", м. Запоріжжя, пр. Металургів, 30, ТОВ "Вест 2008" м. Запоріжжя, пр. металургів, 30, ТОВ "Металург-Кредо" м. Запоріжжя, пр. Металургів, 30 - консультант з економічних питань. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада

Член Наглядової ради

2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Билів Віталій Миколайович

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

3268305597

4. Рік народження

1989

5. Освіта

вища економічна

6. Стаж роботи (років)

6

7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

ТзОВ "Укрмедекспорт", 25067695, ТзОВ "Укрмедекспорт" - менеджер зі збуту, АТ "МетаБанк" - помічник голови Правління

8. Опис

Обраний на посаду загальними зборами акціонерів 24.04.2019 року. Строк повноважень - 3 роки. Посади на інших підприємствах: ТОВ "Польові майстри" директор. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має

1. Посада
Член Наглядової ради
2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Бондар Людмила Вікторівна
3. Ідентифікаційний код юридичної особи
2254009682
4. Рік народження
1961
5. Освіта
вища технічна, економічна
6. Стаж роботи (років)
32
7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
Прат "Укрграфіт", 00196204, з 03.06.1998 року по теперішній час -член Дирекції, директор з економіки та фінансів ПАТ "Укрграфіт", член Ради Непідприємницького товариства "Відкритий недержавний пенсійний фонд "ВСІ"
8. Опис
Переобрана на посаду загальними зборами акціонерів 24.04.2019 року. Строк повноважень - 3 роки. Є незалежним членом Наглядової ради. Займає посаду члена Дирекції, директора з економіки та фінансів ПрАТ "Укрграфіт". Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має

1. Посада
Член Наглядової ради
2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Гоголічева Світлана Вікторівна
3. Ідентифікаційний код юридичної особи
1682405284
4. Рік народження
1946
5. Освіта
вища
6. Стаж роботи (років)
40
7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ "МетаБанк", 20496061, з 2008 року перебуває на пенсії
8. Опис
Переобрана на посаду загальними зборами акціонерів 24.04.2019 року. Строк повноважень - 3 роки. Є незалежним директором. Посади на будь-яких інших підприємствах не займає. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має

1. Посада
Заступник голови Правління
2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Денщик Ірина Юріївна
3. Ідентифікаційний код юридичної особи
2866108547
4. Рік народження
1978
5. Освіта

вища економічна

6. Стаж роботи (років)

19

7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ "МетаБанк", 20496061, АТ "МетаБанк, директор департаменту операційної діяльності, заступник голови Правління - начальник УФМ.

8. Опис

Посади на будь-яких інших підприємствах не займає. Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада

Заступник голови Правління з СУБ, член Правління

2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Резник Дмитро Михайлович

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

2429709333

4. Рік народження

1966

5. Освіта

вища економічна

6. Стаж роботи (років)

28

7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ "МетаБанк", 20496061, АТ "МетаБанк" - начальник управління інформаційної безпеки, директор департаменту інформаційних технологій.

8. Опис

Посади на інших підприємствах не займає. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада

Заступник голови Правління, член Правління

2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Ушенко Ігор Володимирович

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

2433112575

4. Рік народження

1966

5. Освіта

вища економічна

6. Стаж роботи (років)

28

7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ "МетаБанк", 20496061, АТ "МетаБанк" начальник управління по роботі з персоналом, начальник адміністративного управління, начальник управління методології.

8. Опис

Посади на інших підприємствах не займає. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Винагорода виплачувалась в розмірах, визначених Наглядовою радою Банку.

1. Посада

Заступник голови Правління з операційної діяльності, член Правління

2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Тимошенко Юлія Олександрівна
3. Ідентифікаційний код юридичної особи
2854011823
4. Рік народження
1978
5. Освіта
вища економічна
6. Стаж роботи (років)
17
7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ "МетаБанк", 20496061, АТ "МетаБанк" директор департаменту операційної діяльності, заступник директора департаменту операційної діяльності
8. Опис
Посади на інших підприємствах не займає. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада
Начальник управління фінансового моніторингу, член Правління
2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Карпенко Євгеній Анатолійович
3. Ідентифікаційний код юридичної особи
3128013010
4. Рік народження
1985
5. Освіта
вища економічна
6. Стаж роботи (років)
12
7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ "МетаБанк", 20496061, провідний спеціаліст з питань фінансового моніторингу, начальник відділу супроводження продуктів
8. Опис
Посади на інших підприємствах не займає. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має

VII. Відомості про цінні папери емітента

1. Інформація про випуски акцій емітента

[illegible]

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)

на 31.03.2020 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	1000	208 206	125 777
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	1010	0	0
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1020	0	0
Кошти в інших банках	1030	0	0
Кредити та заборгованість клієнтів	1040	520 473	521 985
Цінні папери в портфелі банку на продаж	1050	64 841	111 642
Цінні папери в портфелі банку до погашення	1060	148 109	78 128
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії	1070	0	0
Інвестиційна нерухомість	1080	3 254	3 254
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	1090	39	40
Відстрочений податковий актив	1100	0	0
Гудвіл	1110	0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	1120	24 133	23 583
Інші фінансові активи	1130	28 835	15 237
Інші активи	1140	5 225	3 374
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	1150	43 009	45 666
Активи – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	1990		
Активи – усього за додатковими статтями	1990	21 213	5 968
Усього активів	1999	1 046 124	928 686
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	2000	0	0
Кошти клієнтів	2010	692 936	592 375
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	2020	0	0
Боргові цінні папери, емітовані банком	2030	0	0
Інші залучені кошти	2040	0	0
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	2050	996	2 963
Відстрочені податкові зобов'язання	2060	905	905
Резерви за зобов'язаннями	2070	1	1
Інші фінансові зобов'язання	2080	26 357	10 680
Інші зобов'язання	2090	4 989	2 205
Субординований борг	2100	0	0
Зобов'язання групи вибуття	2110	0	0
Зобов'язання – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	2990		
Зобов'язання – усього за додатковими статтями	2990	21 923	6 432
Усього зобов'язань	2999	726 184	609 129
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	3000	200 618	200 618
Емісійні різниці	3010	1 145	1 145

Незареєстрований статутний капітал	3020	0	0
Інший додатковий капітал	3030	0	0
Резерви та інші фонди банку	3040	11 924	11 924
Резерви переоцінки	3050	1 134	5 388
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	3060	105 119	100 482
Власний капітал – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	3490		
Власний капітал – усього за додатковими статтями	3490	0	0
Неконтрольована частка	3500	0	0
Усього власного капіталу	3999	319 940	319 557
Усього зобов'язань та власного капіталу	9999	1 046 124	928 686

Затверджено до випуску та підписано

27.04.2020 року

Керівник

Нужний С.П.

Топузлиєва В.В., (061) 228-78-93

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

Огойко І.В.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки

за 1 квартал 2020 року

(тис.грн.)

1	2	3	4
Процентні доходи	1000	25 972	23 961
Процентні витрати	1005	-11 588	-9 736
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	1010	14 384	14 225
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1020	-1 690	2 828
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1030	0	0
Комісійні доходи	1040	11 821	11 916
Комісійні витрати	1045	-406	-488
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1050	0	150
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	1060	0	0
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	1070	0	0
Результат від операцій з іноземною валютою	1080	1 121	710
Результат від переоцінки іноземної валюти	1090	3 660	-545
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	1100	0	0
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1110	1 940	939
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1120	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	1130	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	1140	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	1150	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями	1160	0	-1
Інші операційні доходи	1170	774	3 107
Адміністративні та інші операційні витрати	1180	-25 901	-21 238
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	1190	0	0
Додаткові статті (доходи) – опис статей та вміст показників			
Додаткові статті (доходи) – усього за додатковими статтями	1390	0	0
Додаткові статті (витрати) – опис статей та вміст			

показників			
Додаткові статті (витрати) – усього за додатковими статтями	1395	0	0
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1500	5 703	11 603
Витрати на податок на прибуток	1510	-1 027	-1 947
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	1520	0	0
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	1530	0	0
Прибуток/(збиток) за рік	1999	4 676	9 656
Прибуток/(збиток), що належить:			
власникам банку	3010	0	0
неконтрольованій частці	3020	0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4110	0,92000	1,90000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4120	0,92000	1,90000
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4210	0,92000	1,90000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4220	0,92000	1,90000
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4310	0,92000	1,90000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4320	0,92000	1,90000

Затверджено до випуску та підписано

27.04.2020 року

Керівник

Нужний С.П.

Топузісва В.В., (061) 228-78-93
(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)
Огойко І.В.
(підпис, ініціали, прізвище)

Проміжний скорочений звіт про сукупний дохід

за 1 квартал 2020 року

(тис.грн.)

1	2	3	4
Прибуток/(збиток) за рік	1999	4 676	9 656
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:			
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	2000	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2040	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2190		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2190	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2195		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2195	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2250	0	0
Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування	2360	0	0
СТАТТІ, ЩО МОЖУТЬ БУТИ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	2510	0	0
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків	2520	0	0
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності	2530	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2540	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2690		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2690	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2695		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2695	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2750	0	0
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування	2860	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування	2900	-4 254	331
Усього сукупного доходу за рік	2999	422	9 987
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку	3210	0	0
неконтрольованій частці	3220	0	0

Затверджено до випуску та підписано

27.04.2020 року

Керівник

Нужний С.П.

(підпис, ініціали, прізвище)

Топузлиєва В.В., (061) 228-78-93

Головний бухгалтер

Огойко І.В.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

анулювання	1358	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	1360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	1370	0	0	0	0	0	-1	-1	0	-1
Залишок на кінець попереднього періоду	2000	200 618	1 145	0	11 924	5 388	100 482	319 557	0	319 557
Усього сукупного доходу:										
прибуток/(збиток) за рік	2200	0	0	0	0	0	4 676	4 676	0	4 676
інший сукупний дохід	2205	0	0	0	0	-4 254	0	-4 254	0	-4 254
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат	2300	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	2310	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Незарєстрований статутний капітал	2320	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Операції з акціонерами	2330	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Емісія акцій:										
номінальна вартість	2340	0	0	0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід	2345	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:										
купівля	2350	0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж	2354	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	2358	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	2360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	2370	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Додаткові статті – опис статей та вміст показників										
Додаткові статті – усього за додатковими статтями	9990	0	0	0	0	0	-39	-39	0	-39
Залишок на кінець звітного періоду	9999	200 618	1 145	0	11 924	1 134	105 119	319 940	0	319 940

Затверджено до випуску та підписано

27.04.2020

Керівник

Нужний С.П.

(підпис, ініціали, прізвище)

Топузієва В.В., (061) 228-78-93

Головний бухгалтер

Огойко І.В.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом
за 1 квартал 2020 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Грошові кошти від операційної діяльності:			
Процентні доходи, що отримані	1010	29 578	27 678
Процентні витрати, що сплачені	1015	-11 822	-8 917
Комісійні доходи, що отримані	1020	11 939	11 890
Комісійні витрати, що сплачені	1025	-406	1 725
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1060	0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	1070	0	0
Результат операцій з іноземною валютою	1080	1 121	860
Інші отримані операційні доходи	1100	3 287	6 425
Виплати на утримання персоналу, сплачені	1110	-11 184	-11 307
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	1120	-13 504	-10 348
Податок на прибуток, сплачений	1800	-2 927	-2 081
Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях	1510	6 082	15 925
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях	1600	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України	1610	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів	1620	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	1630	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	1640	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	1650	-1 228	-46 558
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	1 555	1 254
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	3 115	-1 099
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	98 997	-53 728
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	1700	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	1710	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	1720	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	1730	-2 276	-1
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	1999	106 245	-84 207
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	-4 757 737	-2 098 946
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі	2020	4 731 504	2 253 306

банку на продаж			
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	2030	789	-285
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	2040	0	0
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів	2050	0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів	2060	0	0
Придбання асоційованих компаній	2070	0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній	2080	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	2090	0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	2100	0	0
Придбання основних засобів	2110	789	-285
Надходження від реалізації основних засобів	2120	10	140
Придбання нематеріальних активів	2130	0	-3 276
Надходження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	2999	-25 434	150 939
Грошові кошти від фінансової діяльності:			
Емісія простих акцій	3010	0	0
Емісія привілейованих акцій	3020	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	3030	0	0
Викуп власних акцій	3040	0	0
Продаж власних акцій	3050	0	0
Отримання субординованого боргу	3060	0	0
Погашення субординованого боргу	3070	0	0
Отримання інших залучених коштів	3080	0	0
Повернення інших залучених коштів	3090	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	3100	0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю	3110	0	0
Дивіденди, що виплачені	3120	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	3130	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	3999	-2 042	0
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти	5100	3 660	-544
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	82 429	66 188
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5300	125 777	61 259
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5400	208 206	127 447

Затверджено до випуску та підписано

27.04.2020 року

Керівник

Нужний С.П.

Топузлиєва В.В., (061) 228-78-93
(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)
Огойко І.В.
(підпис, ініціали, прізвище)

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за непрямим методом

за 1 квартал 2020 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Грошові кошти від операційної діяльності:			
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1000	0	0
Коригування:			
Знос та амортизація	1030	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів	1040	0	0
Амортизація дисконту/(премії)	1050	0	0
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1060	0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	1070	0	0
Результат операцій з іноземною валютою	1080	0	0
(Нараховані доходи)	1150	0	0
Нараховані витрати	1155	0	0
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності	1200	0	0
Чистий збиток/(прибуток) від фінансової діяльності	1300	0	0
Інший рух коштів, що не є грошовим	1400	0	0
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	1520	0	0
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях	1600	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України	1610	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів	1620	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	1630	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	1640	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	1650	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	1700	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	1710	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	1720	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	1730	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток	1750	0	0

Податок на прибуток, що сплачений	1800	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	1999	0	0
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	0	0
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	2030	0	0
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	2040	0	0
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів	2050	0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів	2060	0	0
Придбання асоційованих компаній	2070	0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній	2080	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	2090	0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	2100	0	0
Придбання основних засобів	2110	0	0
Надходження від реалізації основних засобів	2120	0	0
Придбання нематеріальних активів	2130	0	0
Надходження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	2999	0	0
Грошові кошти від фінансової діяльності:			
Емісія простих акцій	3010	0	0
Емісія привілейованих акцій	3020	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	3030	0	0
Викуп власних акцій	3040	0	0
Продаж власних акцій	3050	0	0
Отримання субординованого боргу	3060	0	0
Погашення субординованого боргу	3070	0	0
Отримання інших залучених коштів	3080	0	0
Повернення інших залучених коштів	3090	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	3100	0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю	3110	0	0
Дивіденди, що виплачені	3120	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	3130	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	3999	0	0
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	5100	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5300	0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5400	0	0

Затверджено до випуску та підписано

27.04.2020 року

Керівник

Нужний С.П.

Топузлиєва В.В., (061) 228-78-93
(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)
Огойко І.В.
(підпис, ініціали, прізвище)

Примітки до фінансової звітності

за 1 квартал 2020 року

1.

Примітка 1. Інформація про банк

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

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

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

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

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

Протягом звітного року, на виконання вимог Закону України № 2210-VIII від 16.11.2017 "Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо спрощення ведення бізнесу та залучення інвестицій емітентами цінних паперів" щодо зміни типу Банку з публічного на приватне, АТ "МетаБанк" був перетворений на приватне акціонерне товариство.

Повне офіційне найменування Банку: Акціонерне товариство "МетаБанк".

Протягом звітного періоду акції Банку на відкритих ринках не оберталися.

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

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

Банк приймає вклади від фізичних і юридичних осіб і надає кредити, здійснює платіжне обслуговування в Україні та переказ коштів за кордон, проводить торгові операції з цінними паперами, випуск платіжних карток, проводить операції з обміну валют і надає інші банківські послуги своїм клієнтам. Головний офіс Банку знаходиться у м.Запоріжжя. Станом на кінець звітного періоду Банк здійснював свою діяльність на території 5 областей (Дніпропетровської, Запорізької, Кіровоградської, Полтавської, Миколаївської) та м. Києв через 39 відділення (включаючи Дирекцію у м.Київ) та Операційне управління в головному офісі.

Банк є постійним учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (далі - "Фонд") з 2002 року

(Свідоцтво №73 від 31.10.2012р.). Фонд, є державним і функціонує у відповідності до законодавства України. Сума гарантованого відшкодування за вкладками фізичних осіб складає до 200 тис.грн. для кожної фізичної особи у разі банкрутства Банку та відкликання банківської ліцензії.

Структура власності Банку:

Носик Лариса Миколаївна - основний акціонер, якій належить 33,45% акцій Банку. Опосередковане володіння - 48,48% через ТОВ "Металург-Мета" (62,53%), якому належить 32,54 % акцій Банку; ТОВ "Ост 2008" (100%), якому належить 5,60% акцій Банку; ТОВ "Вест 2008" (100%) якому належить 3,64% акцій Банку; ТОВ "Норд 2008" (73,6%) якому належить 0,54% акцій Банку, ТОВ "Торговий будинок" (50,1%) якому належить 5,43% акцій Банку, ТОВ "Металург-Вексель" (100%) якому належить 0,72% акцій Банку (через ТОВ "Металург-Мета").

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

Товариство з обмеженою відповідальністю "Металург-Мета" акціонер Банку, якому належить 32,54% акцій Банку. Опосередковане володіння - 0,72% через ТОВ "Металург-Вексель" (100%) якому належить 0,72 акцій Банку. Контролер ТОВ "Металург-Вексель". Сукупний відсоток участі в Банку 34,99%. Рішення Комітету НБУ з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем про погодження збільшення істотної участі - № 35 від 17.02.2017 р..

Товариство з обмеженою відповідальністю "Ост 2008" акціонер Банку, якому належить 5,60% акцій Банку. Опосередковане володіння - 4,92% через ТОВ "Металург-Мета" (9,93%) якому належить 32,54% акцій Банку, ТОВ "Торговий будинок" (36,89%), якому належить 5,43% акцій Банку, ТОВ "Металург-Мета" (9,93%), яке є учасником ТОВ "Металург-Вексель" (100%) якому належить 0,72% акцій Банку. Сукупний відсоток участі в Банку 10,53% Рішення Комітету НБУ з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем про погодження істотної участі - № 35 від 17.02.2017 р..

Кулик Валерій Георгійович - акціонер, якому належить 9,56% акцій Банку. Опосередковане володіння - 1,58% через ТОВ "СВ груп" (50%), якому належить 1,58 % акцій Банку. Сукупний відсоток участі в Банку - 11,14. Рішення Комісії з питань нагляду та регулювання діяльності банків при управлінні Національного банку України в Запорізькій області про надання дозволу на придбання істотної участі - № 7 від 11.06.2010 р.

Кінцевим вигодоодержувачем Банку є Носик Лариса Миколаївна.

Частка керівництва Банку в акціонерному капіталі Банку складає -39,75%.

Участь в акціонерному капіталі банку:

фізичні особи - 49,94%

юридичні особи - 50,06%.

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року, затверджена до випуску 10 квітня 2020 року та підписана від Банку Головою Правління та Головним бухгалтером.

2.

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

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

Банківський сектор України, так як і світовий, є особливо чутливим до негативних коливань довіри суспільства та економічних умов. Це виявляється як у зниженні доходів суспільства та виникненні недовіри до банків, що призводить до проблем з нарощуванням ресурсної бази банків, так і зменшенні споживання та обмеженні розвитку виробничих проектів, що призводить до гальмування кредитних операцій.

Серед негативних факторів, що обумовлювали економічні тенденції в 2015-2019 роках були: розрив міжрегіональних зв'язків внаслідок військових дій на сході України та анексії АР Крим, низький зовнішній попит та рівень залучень грошових ресурсів на міжнародному ринку, ускладнені торгівельні відносини з Російською Федерацією, зниження купівельної спроможності населення внаслідок зменшення реальних доходів населення, погіршення фінансових результатів підприємств, зменшення кредитної активності, скорочення державного фінансування та високий рівень невизначеності.

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

Керівництво Банку вважає, що вживаються всі необхідні заходи для підтримання економічної стійкості в умовах, що склалися. У 2019 році АТ "МетаБанк" в повному обсязі виконував свої зобов'язання перед вкладниками та іншими клієнтами банку.

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

Досягнення 2019 року стануть безперечним підґрунтям для виконання завдань та цілей наступного року, проведені заходи в частині вдосконалення технологічних процесів, підвищення якості обслуговування, зміцнення продуктової та методологічної бази, розроблення нових інструментів співпраці з клієнтами Банку, сприятимуть укріпленню досягнутих результатів, нарощенню потужностей та виходу на нові ринки.

3.

Примітка 3. Основа подання фінансової звітності

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

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

Безперервність діяльності

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

Банком затверджені програми капіталізації на 2016-2024 роки щодо збільшення статутного капіталу Банку до 2024 року до розміру не менш ніж 500 млн. грн.. Збільшення статутного капіталу буде відбуватися за рахунок внесків фізичних та юридичних осіб та спрямування прибутку, отриманого Банком за результатами його діяльності в 2018-2023 р.р..

Функціональна валюта та валюта подання

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

4.

Примітка 4. Принципи облікової політики банку

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

Облікова політика Банку базується на наступних основних принципах бухгалтерського обліку:

" повне висвітлення - усі банківські операції підлягають реєстрації на рахунках бухгалтерського обліку без будь-яких винятків. Фінансова звітність повинна містити всю інформацію про фактичні та можливі результати операцій Банку, яка може впливати на рішення, що приймаються згідно з нею;

" превалювання сутності над формою - операції обліковуються та розкриваються у звітності відповідно до їх суті та економічного змісту, а не за їх юридичною формою;

" автономність - усі рахунки активів та пасивів оцінюються окремо і відображаються в розгорнутому вигляді. Активи та зобов'язання Банку мають бути відокремлені від активів і зобов'язань власників Банку та інших банків (підприємств), у зв'язку з цим особисте майно та зобов'язання власників не мають відображатися у фінансовій звітності 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 - банк застосовує в бухгалтерському обліку методи оцінки, відповідно до яких активи та/або дохід не завищуються, а зобов'язання та/або витрати не занижуються;

" безперервність - оцінка активів та зобов'язань здійснюється, виходячи з припущення, що Банк є безперервно діючим і залишатиметься діючим в осяжному майбутньому. Якщо Банк планує скоротити масштаби своєї діяльності, то це має відображатися у фінансових;

" нарахування та відповідність доходів і витрат - Банку для визначення фінансового результату звітного періоду потрібно порівняти доходи звітного періоду з витратами, що були здійснені для отримання цих доходів. Доходи і витрати відображаються в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності в момент їх виникнення незалежно від дати надходження або сплати грошових коштів.

Ці принципи застосовуються за умови, якщо фінансовий результат операції, пов'язаної з наданням (отриманням) послуг, може бути досить точно оцінений.

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).

У зв'язку з тим, що через відсутність необхідних даних не можна визначити точну суму доходів від здійснення деяких операцій Банку в останні дні місяця, доходи враховуються в наступному місяці, незважаючи на те, що послуга надана у попередньому місяці.

У разі невиконання зазначених вище умов принципи нарахування та відповідності застосовуються в межах принципу обережності, за яким неприпустима як переоцінка активів, так і недооцінка зобов'язань. Банк повинен врахувати доходи від наданої послуги у розмірі витрат, пов'язаних з наданням такої послуги, якщо є впевненість в отриманні цих доходів; якщо такої впевненості немає, враховуються тільки витрати. Доходи за такими операціями обліковуються під час їх фактичного отримання;

" послідовність - обрана облікова політика застосовується Банком постійно із року в рік. Зміна методів обліку та оцінки статей балансу можлива лише у випадках, передбачених міжнародними стандартами фінансової звітності та потребує додаткового обґрунтування і розкриття у фінансових звітах.

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

" кредитів, депозитів та іншої кредиторської та дебіторської заборгованості різних юридичних та фізичних осіб;

" кредитів, депозитів та іншої кредиторської та дебіторської заборгованості одних і тих же юридичних чи фізичних осіб, що враховуються в різній валюті та з різними термінами погашення;

" депозитів та кредитів, наданих під заставу депозиту;

" витрат на виплату відсотків та доходів у вигляді відсотків тієї ж самої юридичної особи.

Основи оцінки складання фінансової звітності

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

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

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

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

Амортизована собівартість фінансового активу або фінансового зобов'язання - це вартість фінансового

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

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

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

Первісне визнання фінансових інструментів

Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку визначають три методи оцінки фінансових інструментів:

- за амортизованою собівартістю (Amortized cost);
- за справедливою вартістю через прибутки або збитки (Fair value through PL);
- за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (Fair value through OCI).

Всі банківські операції відображаються в обліку в день виникнення прав або зобов'язання незалежно від дати руху коштів. Операції обліковуються та розкриваються у звітності відповідно до суті та економічного змісту, усі рахунки активів та пасивів оцінюються окремо.

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

Знецінення фінансових активів

МСФЗ 9 вимагає, щоб Банк визнавав резерв під очікувані кредитні збитки/уцінку за всіма своїми борговими фінансовими активами, а також зобов'язаннями з надання позик і договорами фінансових гарантій, що оцінюються за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Резерв/уцінка розраховується на основі очікуваних кредитних збитків, пов'язаних з ймовірністю дефолту протягом наступних дванадцяти місяців, якщо не відбулося істотного збільшення кредитного ризику з моменту визнання фінансового інструменту; в останньому випадку резерв розраховується на основі очікуваних кредитних збитків за весь термін життя активу. Якщо фінансовий актив відповідає визначенню придбаного або створеного кредитно-знеціненого фінансового активу, резерв розраховується на основі зміни очікуваних кредитних збитків за весь термін життя активу.

Для цілей формування резерву під очікувані кредитні збитки кредитна заборгованість клієнтів Банку, в залежності від зміни кредитного ризику, розділяється на 3 стадії:

1 стадія - кредити та кредитна заборгованість клієнтів без ознак знецінення та значного збільшення кредитного ризику;

2 стадія - кредити та кредитна заборгованість клієнтів з ознаками збільшення кредитного ризику з моменту їх первісного визнання, але без ознак знецінення;

3 стадія - кредити та кредитна заборгованість клієнтів з об'єктивними ознаками знецінення.

Банк визнає придбаними або створеними знеціненими фінансовими активами (РОСІ-активами) кредити, за якими умови договорів виконуються в повному обсязі, але клієнту не вистачає розрахованих грошових потоків для повного погашення кредиту через переоцінку валютних кредитів та подальшу конвертацію кредиту в національну валюту.

Не рідше одного разу на місяць всі кредитні операції і кредитна заборгованість клієнтів Банку підлягають перевірці на:

- наявність ознак значного збільшення кредитного ризику;
- наявність ознак знецінення;
- виконання критеріїв щодо припинення ознак значного збільшення кредитного ризику (для кредитів і кредитної заборгованості, які раніше були віднесені до 2 стадії);
- відсутність ознак знецінення (для кредитів і кредитної заборгованості, які раніше були віднесені до 3 стадії).

Основними критеріями збільшення кредитного ризику для Банку є порушення платіжних зобов'язань більш ніж на 30 днів, очікувана або проведена реструктуризація (погіршення позицій кредитора пов'язано з відстрочкою сплати відсотків або основної суми, але не несе прямих фінансових втрат), нестача розрахованих грошових потоків клієнту для повного погашення кредиту та ін.

Основними ознаками знецінення для Банку є порушення платіжних зобов'язань більш ніж на 90 днів, реструктуризація, яка здійснюється з погіршенням позицій кредитора і несе прямі фінансові втрати, порушення справи про банкрутство або ліквідацію клієнта та ін.

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

Припинення визнання фінансових інструментів

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

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

Кредити списуються за рахунок резерву, якщо вже немає реальної перспективи відшкодування у найближчому часі, а все забезпечення було реалізовано чи передано Банку. Якщо у наступному році сума очікуваного збитку від зменшення корисності знижується й таке зниження може бути об'єктивно пов'язане з подією, що відбулася після визнання збитку від зменшення корисності, то раніше визнаний

збиток від зменшення корисності зростає чи зменшується шляхом коригування рахунку резерву. Якщо списання пізніше відновлюється, то відповідна сума відновлення відображається у звіті про фінансовий результат.

Грошові кошти та їх еквіваленти

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

Кредитні операції

Оцінка та облік кредитів у Банку здійснюється відповідно до вимог МСФЗ, чинного законодавства України та нормативно-правових актів НБУ в частині, що не суперечить за своєю сутністю МСФЗ.

Банк для відображення в бухгалтерському обліку кредитних операцій може використовувати транзитні рахунки (3739 "Транзитний рахунок за іншими розрахунками"), рахунки кредиторської та дебіторської заборгованості, рахунки неамортизованого дисконту (премії) з подальшим відображенням цих операцій за відповідними рахунками з обліку кредитних операцій.

Банк відображає в бухгалтерському обліку операцію репо як наданий (отриманий) кредит під заставу цінних паперів залежно від умов, згідно з якими здійснюється передавання (продаж) цінних паперів і виконання зобов'язань сторонами договору.

Банк відображає в бухгалтерському обліку операції з врахування векселів як кредитні операції між Банком та юридичною або фізичною особами, шляхом обліку векселя до настання строку платежу за ним з метою одержання прибутку від погашення векселя в повній сумі, що включає номінальну вартість векселя, премії, дисконти, накопичені відсотки за ним. Облік таких операцій ведеться за векселедавцем.

Витрати на операцію, що пов'язані з ініціюванням кредитної операції, складаються з:

прямих витрат (що сплачуються в процесі прийняття рішення про кредитування та реєстрації кредиту стороннім організаціям - плата бюро кредитних історій за інформацію щодо можливого позичальника, плата за реєстрацію обтяжень в ДРОРМ, плата за реєстрацію обтяжень в державному реєстрі речових прав на нерухоме майно, сплата винагороди по договорах із надання інформаційно-консультаційних послуг в частині залучення клієнтів, сплата вартості проведення оцінок майна незалежними оцінювачами, прямі податки (наприклад, особливий податок на операції з відчуження цінних паперів та операції з деривативами) і т.і.);

непрямих витрат (відшкодування вартості робіт з юридичної оцінки, оцінки ділової репутації, оцінки заставного майна і т.і., що здійснюють відповідні служби банку, що задіяні в процесі кредитування та реєстрації кредиту (юридичної служби, служби заставних операцій, служби оцінки ділової репутації і т.і.), за методом аналогів продажів на ринку та/або собівартості виконання даних робіт, що встановлюються за подібними (за сумою та видами) фінансовими інструментами уповноваженими колегіальними органами Банку);

витрат на страхування фінансових ризиків за методом аналогів продажів на ринку; розмір витрат встановлюється за подібними (за валютою, сумою, строками, видами тощо) фінансовими інструментами уповноваженими колегіальними органами Банку.

Банк відображає в бухгалтерському обліку під час первісного визнання прибуток або збиток за наданими кредитами на суму різниці між справедливою вартістю фінансового активу та вартістю договору (без урахування витрат на операції) в кореспонденції з рахунками дисконту (премії), якщо ціна операції за цим інструментом є вищою або нижчою, ніж ринкова.

Банк визначає прибуток або збиток за всіма фінансовими активами, що складають кредитний портфель банку, зокрема:

за фінансовими активами, наданими до 01.12.2015 р. - шляхом амортизації дисконту (премії), який виникнув під час первісного визнання, один раз на місяць в кореспонденції з рахунками процентних доходів;

за фінансовими активами, наданими після 01.12.2015 р. - шляхом амортизації дисконту (премії), який виникнув під час первісного визнання;

одночасно з нарахуванням процентів в кореспонденції з рахунками процентних доходів (фінансові активи, для яких застосовується метод ефективної ставки),

один раз на місяць в кореспонденції з рахунками процентних доходів (фінансові активи, для яких не застосовується метод ефективної ставки).

Банк оцінює кредити після первісного визнання за амортизованою вартістю з використанням ефективної ставки відсотка:

для фінансових активів з фіксованою процентною ставкою - за первісною ефективною ставкою відсотка;

для фінансових активів із плаваючою процентною ставкою застосовується ефективна ставка відсотка, що була визначена під час останньої зміни номінальної процентної ставки.

Комісії, що є невід'ємною частиною доходу фінансового інструменту, і які визнаються в складі первісної вартості фінансового інструменту, відображаються на рахунках неамортизованого дисконта (премії) та дисконтуються протягом строку дії фінансового інструмента в кореспонденції з рахунками процентних доходів. Комісії, що отримуються (сплачуються) під час надання послуг або після виконання певних дій, визнаються доходами, не дисконтуються та відносяться на рахунки комісійних доходів.

Банк здійснює коригування балансової вартості фінансового активу у разі зміни попередньо оцінених грошових потоків.

На кінець строку дії фінансового активу дисконт (премія) за цим інструментом повністю амортизується.

Банк не застосовує метод ефективної ставки відсотка за такими фінансовими інструментами:

- " міжбанківські кредити овернайт;
- " факторинг;
- " кредити овердрафт;
- " відновлювальні кредитні лінії.

Отримані (сплачені) комісії, що є невід'ємною частиною доходу кредитів овердрафт, факторингу, відновлювальних кредитних ліній та міжбанківських кредитів овернайт, амортизуються прямолінійним методом протягом дії кредитного договору.

Банк відносить суму отриманих комісій на рахунки комісійних доходів відповідно до умов договору,

якщо строк наданого зобов'язання з кредитування закінчується без надання кредиту.

Банк визнає процентні доходи за фінансовими активами, за якими використовується метод ефективної ставки процента шляхом:

відображення нарахування процентного доходу за ставкою, визначеною в договорі;

амортизації дисконту (премії), який виникнув під час первісного визнання фінансового інструменту, скоригованого на суму отриманої (сплаченої) комісії, що є невід'ємною частиною доходу фінансового інструмента;

здійснення коригування процентного доходу (за фінансовими активами, за якими визнані об'єктивні докази зменшення корисності) на суму різниці, що виникає між сумою нарахованих процентів за номінальною ставкою та сумою визнаних процентів за ефективною ставкою відсотка, розрахованих як добуток балансової вартості (амортизованої собівартості) на ефективну ставку відсотка.

При погашенні первинного та визнанні нового фінансового активу розраховується нова ефективна ставка відсотка та подальше його визнання відбувається із застосуванням нової ефективної ставки відсотка.

Банк визнає будь-які витрати або винагороди (за перегляд умов договорів) як інші операційні доходи або витрати на погашення, якщо зміна умов за фінансовим інструментом відображається в бухгалтерському обліку як погашення первісного фінансового інструменту та визнання нового фінансового інструменту.

Банк на дату припинення визнання фінансового активу здійснює нарахування процентного доходу, амортизацію дисконту (премії) та, в разі необхідності, коригує суму резерву.

Банк визначає заборгованість за кредитними операціями як безнадійну відповідно до методик, установлених нормативно-правовими актами Національного банку України та Податковим кодексом.

Критерії визнання кредитної заборгованості безнадійною для цілей бухгалтерського обліку визначаються внутрішнім регламентом Банку.

Заборгованість (прострочена заборгованість) за кредитом, визнана безнадійною до отримання, списується за рахунок сформованих резервів на підставі рішення Правління Банку.

Безнадійна заборгованість за кредитом, списана за рахунок сформованих резервів, обліковується на позабалансових рахунках.

У випадку повернення раніше списаних сум безнадійної заборгованості сума надходження визнається доходами Банку.

При закінченні строку позовної давності, що визначений Цивільним кодексом України, Правління Банку приймає рішення щодо можливості списання безнадійної заборгованості з позабалансових рахунків.

Банк припиняє визнання фінансового активу, якщо строк дії прав на грошові потоки від фінансового активу, що визначені умовами договору, закінчується.

Цінні папери

Бухгалтерський облік операцій з цінними паперами здійснюється відповідно до вимог Інструкції з бухгалтерського обліку операцій із фінансовими інструментами в банках України, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 21.02.2018, № 14.

Цінні папери Банку з метою їх оцінки та відображення в бухгалтерському обліку класифікуються таким чином:

- за амортизованою собівартістю (Amortized cost);
- за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (Fair value through OCI).

Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії Банком не здійснювалися та на кінець звітного періоду відсутні.

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

Придбані 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 цінних паперів, включаються у вартість придбання та відображаються за рахунками з обліку дисконту (премії).

Бухгалтерський облік операцій з цінними паперами наведено у внутрішньому регламенті Банку.

Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість визнається активом, якщо існує ймовірність отримання Банком майбутніх економічних вигод та може бути достовірно визначена її сума.

За способом оцінки та для формування резервів дебіторська заборгованість визначається як:

1) дебіторська заборгованість, що є фінансовим активом (далі - фінансова дебіторська заборгованість):

- за операціями з банками;
- за операціями з клієнтами Банку;
- за операціями Банку з фінансовими інструментами;
- інші нараховані доходи;

2) дебіторська заборгованість за господарською діяльністю:

- за розрахунками з працівниками Банку;
- за господарською діяльністю Банку

Фінансова дебіторська заборгованість первісно оцінюється і відображається в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю (ціною операції).

На дату виникнення дебіторська заборгованість за господарською діяльністю оцінюється та відображається в балансі за первісною вартістю.

Дебіторська заборгованість відображається в обліку в розрізі контрагентів.

Порядок класифікації дебіторської заборгованості за категоріями якості, а також порядок створення резервів за дебіторською заборгованістю визначені Міжнародними стандартами фінансової звітності.

У разі визнання відповідальними структурними підрозділами Банку дебіторської заборгованості безнадійною до отримання така заборгованість у фінансовому обліку списується за рахунок сформованих резервів на підставі рішення Правління Банку.

Банк використовує резерв для відшкодування можливих втрат від дебіторської заборгованості, що визначена ним як безнадійна, за наявності фактів, що підтверджують неможливість повернення контрагентом такої заборгованості, зокрема, здійснення Банком усіх можливих заходів її повернення (проведена відповідна претензійно-позовна робота, боржника визнано у встановленому законом порядку банкрутом або наданий висновок юридичного підрозділу щодо недоцільності проведення претензійно-позовної роботи (якщо сума заборгованості менша за витрати на претензійно-позовну роботу або за інших підстав)), а також за наявності інших умов, передбачених чинним законодавством України (пп 14.1.11 п.14.1 ст.14 Податкового кодексу України).

Списана за рахунок резервів безнадійна дебіторська заборгованість обліковується на позабалансових рахунках. При закінченні строку позовної давності, визначеного Цивільним кодексом України, Правління Банку вирішує можливість списання цієї заборгованості з позабалансових рахунків.

Необоротні активи

Облік необоротних активів здійснюється відповідно до вимог МСБО 16 "Основні засоби", МСФЗ 5 "Непоточні активи, утримувані для продажу та припинена діяльність"; Інструкції з бухгалтерського обліку основних засобів і нематеріальних активів банків України, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 20.12.2005 №480, із змінами і доповненнями.

До необоротних активів належать: необоротні матеріальні активи (основні засоби, інвестиційна нерухомість, необоротні активи, утримувані для продажу) та нематеріальні активи.

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

Гранична вартісна ознака об'єктів ОЗ у Банку встановлюється у розмірі, визначеному Податковим кодексом України від 02.12.2010 №2755-VI. При перегляді вартісної ознаки об'єктів ОЗ зміни в бухгалтерському обліку щодо об'єктів ОЗ, оприбуткованих раніше, не проводяться.

Основні засоби класифікуються за такими групами:

- а) основні засоби (до основних засобів відносяться матеріальні активи вартістю понад встановлену граничну вартість для ОЗ);
- б) інші необоротні матеріальні активи;
- в) незавершені капітальні інвестиції.

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

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

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

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

Переоцінена вартість - вартість основних засобів після їх переоцінки.

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

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

До модернізації (модифікації) можна віднести роботи, що виконуються з метою відновлення ресурсу активу із заміною будь-яких частин, у тому числі базових на частини, що покращують властивості основного засобу, та призводять до збільшення майбутніх економічних вигод.

Дообладнання - це встановлення додаткового обладнання, або пристроїв.

Добудова - це роботи із завершення будівництва об'єкта.

Реконструкція для будівель і споруд капітального характеру - це комплекс будівельних робіт, пов'язаних із зміною техніко-економічних показників або використання об'єкта за новим призначенням.

Капітальний ремонт будівель та споруд це комплекс робіт, пов'язаних з відновленням або покращенням експлуатаційних показників без заміни будівельних габаритів об'єкта та його техніко-економічних показників.

Капітальний ремонт транспортних засобів - ремонт, який виконується для відновлення справності та повного або близького до повного відновлення ресурсу активу із заміною чи відновленням будь-яких частин, у тому числі базових.

Витрати, що здійснюються для підтримання об'єкта основних засобів у придатному для використання стані та одержання первісно визначеної суми майбутніх економічних вигод від його використання (проведення технічного огляду, нагляду, обслуговування, поточного ремонту тощо), включаються до складу витрат звітного періоду і не впливають на його залишкову вартість. Поточний ремонт - це комплекс ремонтних, будівельних робіт, який передбачає систематичне та своєчасне підтримання експлуатаційних якостей та попередження передчасного зносу конструкцій і інженерного обладнання.

Методи амортизації:

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

" завершених капітальних вкладень в орендовані основні засоби - прямолінійний метод, виходячи зі строку оренди, нарахування здійснюється по кожному об'єкту;

" малоцінних необоротних матеріальних активів - амортизація нараховується у першому місяці

використання об'єкта в розмірі 100% його вартості;

" амортизація на незавершені капітальні інвестиції не нараховується.

Інвестиційна нерухомість - нерухомість (земля чи будівля або частина будівлі, або їх поєднання) утримувана (власником або лізингоотримувачем за договором про фінансовий лізинг (оренду) з метою отримання лізингових (орендних) платежів або збільшення вартості капіталу чи для досягнення обох цілей.

До інвестиційної нерухомості належать об'єкти основних засобів, визначені за такими критеріями:

- земля, що утримується з метою отримання вигод від зростання капіталу в довгостроковій перспективі (не для реалізації в короткостроковій перспективі в процесі діяльності);

- земля, подальше використання якої на цей час не визначено;

- будівля, що перебуває у власності Банку або в розпорядженні за договором про фінансовий лізинг (оренду) та надається в лізинг (оренду) за одним або кількома договорами про оперативний лізинг (оренду);

- будівля, що не зайнята на цей час та призначена для надання в лізинг (оренду) за одним або кількома договорами про оперативний лізинг (оренду);

- нерухомість, яка будується або поліпшується для майбутнього використання як інвестиційна нерухомість.

Після первісного визнання об'єкта інвестиційної нерухомості подальшу його оцінку Банк здійснює за методом справедливої вартості з визнанням змін справедливої вартості (переоцінки) в прибутку або збитку. При цьому амортизація не нараховується, зменшення корисності не визнається. Оцінка інвестиційної нерухомості незалежними оцінювачами здійснюється один раз на рік (станом на перше жовтня звітного року).

Об'єкти нерухомості мають бути класифіковані як інвестиційна нерухомість у разі:

" якщо нерухомість придбана для цілей надання в оперативний лізинг;

" якщо змінився спосіб функціонального використання об'єкта нерухомості - надання в оренду за договором про оперативний лізинг у зв'язку з призупиненням/закриттям відділень Банку у власних приміщеннях;

" якщо необоротний актив, утримуваний для продажу надається в оренду, за умови якщо орендна плата перевищує вартість ресурсів за ринковими ставками та покриває витрати на утримання об'єкта нерухомості;

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

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

Необоротні активи, що утримуються Банком для продажу, оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за найменшою з двох оцінок: балансовою вартістю або справедливою вартістю.

Під час оцінки необоротних активів, що утримуються для продажу, зменшення або відновлення їх корисності Банк не визнає, доходи або витрати визнаються Банком на дату припинення визнання активів. Оцінка необоротних активів які утримуються для продажу, незалежними оцінювачами здійснюється один раз на рік (станом на перше жовтня звітного року незалежним оцінювачем). Амортизація на необоротні активи, утримувані для продажу, не нараховується.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Запаси

Бухгалтерський облік запасів матеріальних цінностей в Банку здійснюється відповідно до "Інструкції з бухгалтерського обліку запасів матеріальних цінностей банків України", затвердженої постановою Правління Національного банку України № 625 від 10.12.2004 р., та МСБО 2 "Запаси".

Запаси визнаються активом, якщо є ймовірність того, що Банк отримає в майбутньому економічні вигоди, пов'язані з їх використанням, а їх вартість може бути достовірно визначена.

До складу запасів матеріальних цінностей включаються цінності, що призначені для забезпечення безперервної роботи Банку, надання послуг та використовуються не більше, ніж один рік, та матеріальні цінності (майно), що перейшли у власність Банку як заставодержателя та утримуються з метою подальшого продажу.

Запаси матеріальних цінностей оприбутковуються на баланс за їх первісною вартістю (вартістю придбання), включаючи витрати на доставку, податки, збори та інші обов'язкові платежі (окрім тих, що згодом відшкодовуються Банку), крім матеріальних цінностей (майна), які перейшли у власність Банку як заставодержателя та утримуються з метою подальшого продажу, які оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за чистою вартістю реалізації.

Запаси матеріальних цінностей не переоцінюються, крім матеріальних цінностей (майна), яке перейшло у власність Банку як заставодержателя та утримуються з метою подальшого продажу. Якщо вартість такого майна зменшилася, Банк відображає уцінку. Збільшення чистої вартості реалізації здійснюється в межах раніше здійсненої уцінки.

Оцінка матеріальних цінностей (майна), яке перейшло у власність Банку як заставодержателя незалежними оцінювачами здійснюється один раз на рік (станом на перше жовтня звітного року).

Передавання матеріальних цінностей зі складу в експлуатацію або їх реалізацію здійснюється за вартістю, що визначається за методом середньозваженої вартості, для матеріальних цінностей (майна), яке перейшло у власність Банку як заставодержателя застосовується метод ідентифікованої вартості відповідної одиниці запасів.

Вартість матеріальних цінностей, переданих в експлуатацію та використаних для підтримки об'єкта основних засобів у робочому стані, відображаються за рахунками витрат, а використаних для поліпшення об'єкта основних засобів за рахунками капітальних інвестицій. Пошкоджені, застарілі та зіпсовані запаси матеріальних цінностей, які за висновком постійно діючої інвентаризаційної комісії Банку не придатні для подальшого використання, підлягають списанню. Акти на списання вартості матеріальних цінностей (із зазначенням причин) складаються постійно діючою комісією, склад якої затверджується наказом (розпорядженням) Голови Правління Банку. Якщо списання активу здійснюється внаслідок втрати первісної якості, комісія отримує письмові пояснення відповідальних посадових осіб Банку про причини неналежного зберігання або використання зазначених цінностей.

Облік операцій з оренди

Банк оцінює договір лізингу (оренди) (далі - договір оренди) у цілому як договір оренди, якщо виконуються такі критерії:

- 1) актив є ідентифікованим;
- 2) лізингоодержувачу (орендарю) (далі - орендар) передається право отримувати практично всі економічні вигоди від використання ідентифікованого активу протягом усього періоду використання активу;

3) орендарю передається право визначати спосіб використання активу протягом усього періоду використання в обмін на компенсацію;

4) орендодавець не має істотного права заміни активу протягом строку його використання.

Банк визначає строк оренди як невідмовний період оренди, протягом якого орендар має право використовувати базовий актив, разом з:

1) періодами, на які розповсюджуються право продовження оренди, якщо орендар обґрунтовано впевнений у тому, що він скористається такою можливістю;

2) періодами, на які розповсюджуються право припинити дію оренди, якщо орендар обґрунтовано впевнений у тому, що він не скористається такою можливістю;

3) Банк визначає строк оренди як невідмовний період оренди - три роки, відповідно до діючої Стратегії Банку.

Банк переглядає строк оренди, якщо сталася зміна невідмовного періоду оренди.

Банк має право не визнавати договір орендою у разі короткострокової оренди, яка на дату початку оренди має строк оренди 12 місяців або менше або оренди, за якою базовий актив має низьку вартість (менше ніж 20 мінімальних заробітних плат на початок звітного року) і не відображати в обліку актив з прав користування та орендні зобов'язання.

Не є короткостроковою орендою, оренда, яка містить можливості придбання активу.

Банк оцінює вартість базового активу на основі вартості активу, коли він є новим, незалежно від віку активу, що орендується.

У випадку невизнання договору оренди відповідно до п.4 цього розділу Банк визнає орендні платежі витратами на прямолінійній основі протягом строку оренди та відображає їх у бухгалтерському обліку за рахунком 7395

Банк визнає новий договір оренди, якщо відбулася модифікація договору короткострокової оренди або сталася будь-яка зміна строку оренди, яку орендар обліковував, застосовуючи вимоги пункту 4 цього розділу. Модифікацією оренди є зміна обсягу оренди або компенсації за оренду, яка не була частиною початкових умов оренди (наприклад, додаткове включення або припинення права на використання одного чи більше базових активів, або подовження чи скорочення строку оренди за договором).

Політика визнання короткострокової оренди застосовується за класом базового активу, з яким пов'язане право на використання. Класом базового активу, який є предметом оренди і право щодо використання якого передане орендодавцем орендарю, є група базових активів, що мають подібні природу та спосіб використання.

Якщо вартість базового активу є низькою Банк має право приймати рішення щодо застосування звільнення від визнання оренди для кожного окремого випадку оренди.

Якщо Банк здає актив у суборенду, або розраховує здати актив у суборенду, то головна оренда не відповідає критеріям оренди малоцінного активу.

Банк не виділяє для нерухомості, як класу базового активу, компоненти, що не пов'язані з орендою, і обліковує кожний компонент оренди та пов'язані з ним компоненти, які не є орендою, як один компонент оренди.

Спростення, зазначене у пункті 9 цього розділу, не застосовується якщо договір оренди нерухомості є базовим активом гібридного (комбінованого) фінансового інструменту. Виділений похідний інструмент як компонент гібридного (комбінованого) фінансового інструменту обліковується відповідно до нормативно-правових актів Національного банку України з бухгалтерського обліку похідних фінансових інструментів.

Банк, як орендар, на дату початку оренди визнає актив з права користування та зобов'язання з лізингу (оренди) (далі - орендне зобов'язання). Датою початку дії оренди є більш рання з двох дат: або дата угоди про оренду, або дата зобов'язання, коли сторони дійшли згоди щодо основних умов оренди.

Актив з права користування є активом, який представляє собою право Банку (орендаря) використовувати базовий актив протягом строку оренди. Актив з права користування первісно визнається за первісною вартістю (собівартістю).

Первісна вартість (собівартість) активу з права користування включає таке:

- 1) суму первісної оцінки орендного зобов'язання;
- 2) орендні платежі, здійснені на/до дату/дати початку оренди, за вирахуванням отриманих стимулів до оренди;
- 3) первісні прямі витрати, понесені орендарем;
- 4) витрати, які будуть понесені орендарем на демонтаж, переміщення, доведення базового активу до стану, що вимагається строками та умовами оренди. Орендар несе зобов'язання за такими витратами або на дату початку оренди, або внаслідок використання базового активу протягом певного періоду.

Орендне зобов'язання на дату початку оренди Банк визнає за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату.

Орендні платежі на дату початку оренди включають:

- 1) фіксовані платежі (уключаючи по суті фіксовані платежі) за вирахуванням будь яких стимулів до оренди, тобто платежів, здійснених орендодавцем на користь орендаря, які пов'язані з орендою, або відшкодування чи взяття на себе орендодавцем витрат орендаря;
- 2) змінні орендні платежі, що залежать від індексу або ставки, які первісно оцінені з використанням такого індексу чи ставки на дату початку оренди;
- 3) суми, які будуть сплачені орендарем за гарантіями ліквідаційної вартості;
- 4) ціну виконання можливості придбання активу, якщо орендар об'рунтовано впевнений у тому, що він скористається такою можливістю;
- 5) платежі як штрафи за припинення оренди, якщо строк оренди відображає реалізацію орендарем можливості припинення оренди.
- 6) суми, що, як очікується, будуть сплачені орендарем за гарантіями ліквідаційної вартості.
- 7) платежі, віднесені на компоненти, що не пов'язані з орендою цього договору.

Банк після дати початку оренди оцінює орендне зобов'язання таким чином:

- 1) збільшуючи балансову вартість для відображення процентів за орендним зобов'язанням;

2) зменшуючи балансову вартість для відображення сплачених орендних платежів;

3) переоцінюючи балансову вартість для відображення переоцінки, модифікації оренди або перегляду по суті фіксованих орендних платежів.

Банк після дати початку оренди визнає іншими операційними витратами змінні орендні платежі, що не включені в оцінку орендного зобов'язання в тому періоді, у якому сталися подія чи певні умови, які спричинили здійснення таких платежів (та ті, які не залежать від індексу та ставки). Банк відображає такі витрати за балансовим рахунком 7399.

Орендар дисконтує платежі за право користування базовим активом протягом строку оренди (орендні платежі), застосовуючи ставку відсотка, яка передбачена в договорі оренди. Якщо ставку в договорі оренди не можна визначити Орендар застосовує ставку додаткового запозичення орендаря, яка затверджується Правлінням Банку.

Ставка дисконтування дорівнює відсотку відношення середньомісячних значень заявлених ставок розміщення ОВДП в національній валюті в січні звітного року строком розміщення на рік та більше до прогнозного індексу споживчих цін, % (порівняно з груднем попереднього року), передбаченого НБУ на звітний рік. Банк визначає реальну ставку дисконтування на поточний рік з урахуванням очікуваного індексу інфляції.

Ставка розраховується за формулою:

$$СТ\text{ диск} = (СТ\text{ овдп} / I\text{ інф} - 1) * 100, \text{ де}$$

Ст диск - ставка дисконтування;

СТ овгз - ставка розміщення ОВГЗ в національній валюті в січні звітного року строком розміщення на рік та більше;

I інф - прогнозний індекс споживчих цін, % (порівняно з груднем попереднього року), передбачений НБУ на звітний рік за базовим сценарієм.

Ставка розраховується в січні звітного року та застосовується до всіх нових договорів оренди, укладених протягом звітного року, та до діючих договорів у випадку зміни розміру орендних платежів або строку договору оренди. За відсутності істотних змін до договорів оренди дисконтований потік щорічно не перераховується.

Орендне зобов'язання підлягає оцінці на кожен звітну дату, дисконтуючи переглянуті орендні платежі з використанням переглянутої ставки дисконтування, якщо виконується будь-яка з умов:

- 1) зміна строку оренди (уключаючи у зв'язку з переглядом імовірності виконання опціону на продовження або дострокового припинення оренди);
- 2) зміна оцінки можливості придбання базового активу (у разі використання можливості придбання);
- 3) зміна платежів, обумовлена зміною плаваючої процентної ставки.

Банк визначає переглянуту ставку дисконтування як припустиму ставку відсотка щодо оренди на решту строку оренди, якщо таку ставку можна легко визначити, або як ставку додаткових запозичень орендаря на дату переоцінки, якщо припустиму ставку відсотка не можна легко визначити.

Припустима ставка відсотка - ставка відсотка, завдяки якій теперішня вартість орендних платежів та

негарантованої ліквідаційної вартості дорівнює сумі справедливої вартості базового активу та будь-яких первісних прямих витрат орендодавця;

Ставка додаткових запозичень орендаря - це ставка відсотка, яку орендар сплатив би, щоб позичити на подібний строк та з подібним забезпеченням коштів, необхідні для того, щоб отримати актив, за вартістю подібній до активу з права користування за подібних економічних умов.

Банк має також здійснити переоцінку орендного зобов'язання з використанням незмінної ставки дисконтування в таких випадках:

- 1) зміна сум, які, як очікується, будуть сплачені за гарантією ліквідаційної вартості;
- 2) зміна майбутніх орендних платежів унаслідок зміни індексу або ставки, що використовуються для визначення таких платежів.

Банк визначає переглянуті орендні платежі для решти строку оренди, застосовуючи ставку відсотка на дату початку оренди.

Банк визнає суму переоцінки орендного зобов'язання як коригування активу з права користування (крім випадку зменшення балансової вартості активу з права користування до нуля). У випадку, коли балансова вартість активу з права користування зменшилася до нуля та відбувається подальше зменшення орендного зобов'язання, Банк визнає решту суми у складі прибутку або збитку.

Банк для подальшої оцінки активу з права користування застосовує модель обліку за первісною вартістю (собівартістю).

Банк оцінює актив із права користування за собівартістю з вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків унаслідок зменшення корисності та з коригуванням на будь-яку переоцінку орендного зобов'язання.

Банк після первісного визнання здійснює нарахування амортизації активу з права користування, переглядає його справедливую вартість, визнає зменшення його корисності відповідно до моделі оцінки, яка застосовується ним до активів, подібних до базового активу.

Банк має амортизувати актив із права користування від дати початку оренди до кінця строку корисного використання базового активу, якщо оренда передає орендарю право власності на базовий актив наприкінці строку оренди або якщо собівартість активу з права користування відображає факт, що орендар скористається можливістю його придбати.

Банк амортизує актив із права користування з дати початку оренди до більш ранньої з двох таких дат: кінець строку корисного використання активу з правом використання та кінець строку оренди, якщо не виконуються умови, викладені в пункті 27.

Банк не рідше одного разу на місяць відображає в бухгалтерському обліку нараховану суму амортизації активу з права користування (крім активу з права користування, базовим активом якого є інвестиційна нерухомість, що обліковується банком за справедливою вартістю).

Банк обліковує модифікацію договору оренди як окрему оренду, якщо виконуються обидві такі умови:

- 1) модифікація розширює сферу застосування договору оренди з додаванням права на використання одним або кількома базовими активами;
- 2) відшкодування за оренду збільшується на величину, співмірну з ціною окремого договору на збільшений обсяг, а також на відповідні коригування такої ціни, що відображають обставини конкретного договору.

Банк не припиняє визнавати актив із права користування та орендне зобов'язання за діючим договором оренди й обліковує модифікацію як окремий договір оренди, не пов'язаний із діючим договором.

Банк відображає в бухгалтерському обліку модифікацію договору оренди, яка не є окремим договором на дату набрання чинності модифікації оренди, таким чином:

- 1) розподіляє компенсацію, зазначену в модифікованому договорі оренди;
- 2) визначає строки модифікованої оренди;
- 3) переоцінює орендне зобов'язання шляхом дисконтування переглянутих орендних платежів із використанням переглянутої ставки дисконту. Переглянута ставка дисконту визначається як припустима ставка відсотка в оренді для решти строку оренди, якщо таку ставку легко визначити, або як ставка додаткових запозичень орендаря на дату набрання чинності модифікацією оренди, якщо припустиму ставку відсотка в оренді не можна легко визначити.

Банк відображає часткове або повне припинення оренди для модифікації оренди, яка зменшує сферу дії оренди шляхом:

- 1) зменшує балансову вартість активу з права користування на суму часткового або повного припинення;
- 2) визнає прибуток (за рахунком 6360) або збиток (за рахунком 7360), пов'язаний із частковим або повним припиненням оренди.

Банк відображає в бухгалтерському обліку коригування активу з права користування з урахуванням усіх інших (крім тих, які зменшують сферу дії оренди) модифікацій договору оренди, які не є окремим договором, здійснюючи коригування активу з права користування та орендного зобов'язання.

Банк, як орендодавець класифікує кожен свій договір оренди або як операційну оренду, або як фінансову оренду.

Банк класифікує договір оренди як фінансову оренду, якщо вона передає в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з правом власності на базовий актив.

Банк класифікує договір оренди як операційну оренду, якщо вона не передає в основному всі ризики та вигоди щодо права власності на базовий актив.

Класифікація оренди як фінансової або операційної залежить від суті операції, а не від форми договору.

Банк використовує критерії, які окремо або в поєднанні зумовлюють класифікацію оренди як фінансової:

- 1) наприкінці строку дії оренди право власності на базовий актив переходить до орендаря;
- 2) орендар має право придбати базовий актив за ціною, яка значно нижча від справедливої вартості на дату реалізації цього права, а на початку строку оренди є обґрунтована впевненість у тому, що це право буде реалізовано;
- 3) строк дії оренди становить більшу частину строку корисного використання базового активу навіть за умови, що право власності не передаватиметься;
- 4) на початку строку дії оренди теперішня вартість мінімальних орендних платежів майже дорівнює справедливій вартості базового активу, переданого в оренду;

5) базові активи, передані в оренду, мають спеціалізований характер, і орендар має право користуватися ними без суттєвих модифікацій.

Підтвердженням належності операції до фінансової оренди можуть бути такі умови:

- 1) у разі анулювання договору про оренду збитки орендодавця, пов'язані з цим анулюванням, покладаються на орендаря;
- 2) прибутки або збитки від коливань справедливої оцінки ліквідаційної вартості припадають на орендаря;
- 3) орендар має змогу продовжити строк дії договору оренди на додатковий період за орендну плату, значно нижчу від ринкової орендної плати.

Банк здійснює класифікацію оренди на дату початку оренди і повторно переглядає лише в разі модифікації оренди. Зміна оцінки або зміни обставин не ведуть до нової класифікації оренди.

Банк на початок строку оренди визнає активи, які надані у фінансову оренду як наданий кредит [фінансовий лізинг (оренда)] в сумі чистої інвестиції в оренду, і припиняє визнання об'єкта фінансового лізингу (оренди).

Банком розраховується чиста інвестиція в оренду як теперішня вартість орендних платежів і теперішня вартість негарантованої ліквідаційної вартості активу, дисконтована із застосуванням припустимої ставки відсотка, передбаченої в договорі.

До первісної оцінки чистої інвестиції включаються первісні прямі витрати, які є додатковими витратами, понесеними у зв'язку з укладанням оренди, які не були б понесені, якби такої оренди не було б укладено.

Припустима ставка відсотка в оренді має визначатися так, що первісні прямі витрати включаються автоматично в чисту інвестицію в оренду, і окремо не додаються.

Орендні платежі на дату початку строку оренди, що включаються в оцінку чистої інвестиції в оренду і не отримані на дату початку оренди, складаються з таких платежів за право використання базовим активом протягом строку оренди:

- 1) фіксовані платежі з вирахуванням будь-яких стимулів до оренди, що підлягають сплаті;
- 2) змінні орендні платежі, що залежать від індексу або ставки, первісно оцінені з використанням індексу або ставки на дату початку оренди;
- 3) платежі з будь-яких гарантій ліквідаційної вартості, надані орендодавцеві орендарем, стороною, пов'язаною з орендарем, або третьою стороною, не пов'язаною з орендодавцем, і спроможною з фінансової точки зору погасити зобов'язання за гарантією;
- 4) платежі ціни реалізації можливості придбання, якщо орендар обґрунтовано впевнений у тому, що він реалізує таку можливість;
- 5) платежі в рахунок штрафів за припинення терміну дії оренди, якщо умовами оренди передбачено можливість припинення оренди орендарем.

Для Банку - орендодавця орендні платежі також включають будь-які гарантії ліквідаційної вартості, надані орендодавцю орендарем, стороною, пов'язаною з орендарем, або третьою стороною, не пов'язаною з орендодавцем, і спроможною з фінансової точки зору виконувати зобов'язання за гарантією.

Орендні платежі не включають платежі, віднесені на компоненти, не пов'язані з орендою.

Банк визнає фінансовий дохід протягом строку оренди на основі моделі, яка відображає сталу періодичну норму прибутковості на чисті інвестиції орендодавця в оренду.

Банк до чистої інвестиції в оренду застосовує вимоги Міжнародного стандарту фінансової звітності 9 "Фінансові інструменти" щодо зменшення корисності.

Банк визнає сформований резерв під очікувані кредитні збитки за чистою інвестицією в оренду.

Банк регулярно переглядає суми розрахункової негарантованої ліквідаційної вартості, використані під час обчислення валових інвестицій в оренду. У разі зменшення розрахункової негарантованої ліквідаційної вартості Банк має переглянути розподіл доходу протягом строку оренди та одразу визнати будь-яке зменшення вже нарахованих сум.

Банк обліковує модифікацію договору фінансової оренди як окремий договір, якщо виконуються обидві такі умови:

- 1) модифікація розширює сферу дії оренди, додаючи право на використання одного або більше базових активів; та
- 2) компенсація за оренду зростає на суму, порівнянну з окремо взятою ціною розширення сфери дії оренди та відповідними коригуваннями такої окремо взятої ціни для відображення обставин конкретного договору.

Банк обліковує немодифікований первісний договір фінансової оренди й окремий договір за виконання умов, зазначених у пункті цього розділу. Облік окремого договору здійснюється аналогічно до нових договорів оренди.

Модифікація договору фінансової оренди не зумовлює виникнення окремого договору в орендодавця, якщо умови, викладені в пункті цього розділу не виконуються. Банк повторно аналізує класифікацію оренди на дату модифікації фінансової оренди, яка не обліковується як окремий договір оренди.

Банк обліковує модифікацію залежно від класифікації модифікованого договору оренди:

- 1) якщо оренда була б класифікована як операційна і ця модифікація була б чинною на дату початку дії оренди, тоді Банк обліковує модифікацію як нову оренду з дати набрання чинності модифікації оренди. Банк оцінює балансову вартість базового активу як чисту інвестицію в оренду безпосередньо перед датою набрання чинності модифікації;
- 2) якщо оренда була б класифікована як фінансова і ця модифікація була б чинною на дату початку оренди, орендодавець обліковує чисту інвестицію в оренду, застосовуючи вимоги Міжнародного стандарту фінансової звітності 9 "Фінансові інструменти".

Банк відображає об'єкт фінансового лізингу (оренди), який йому повертається за умовами договору, на суму негарантованої ліквідаційної вартості.

Банк обліковує необоротні активи, передані в операційну оренду, за балансовими рахунками 4300, 4400.

Щодо оренди землі та будівель, у якій величина елементу землі є несуттєвою для оренди, то тут Банк може трактувати землю та будівлі як один елемент для цілей класифікації оренди та класифікувати його як фінансову оренду або як операційну оренду. У таких випадках Банк вважає, що строк економічного використання будівель є строком економічного використання всього базового активу

Банк нараховує амортизацію на базові активи, передані в операційну оренду відповідно до облікової політики банку.

Банк визнає орендні платежі від операційної оренди як дохід на прямолінійній основі.

Банк включає первісні прямі витрати, понесені під час укладення договору про операційну оренду, до балансової вартості базового активу та визнає їх витратами протягом строку оренди на такий самий основі, як і дохід від оренди.

Зменшення корисності базових активів в операційній оренді Банк здійснює відповідно до подібних власних активів банку, утримуваних згідно з обліковою політикою Банку.

Банк повторно аналізує критерії класифікації операційної оренди на дату модифікації оренди.

Банк обліковує модифікацію операційної оренди як новий договір оренди з дати набрання чинності модифікації, якщо вона відповідає критеріям визнання оренди. Банк враховує всі платежі в рахунок здійсненої попередньої оплати чи нараховані орендні платежі, пов'язані з первісною орендою як частину орендних платежів за новою орендою.

Похідні фінансові інструменти

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

Залучені кошти

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

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

Резерви за зобов'язаннями

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

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

Податок на прибуток

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

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

Статутний капітал та емісійні різниці

Статутний капітал - сплачена грошовими внесками учасників банку вартість акцій в розмірі, визначеному статутом. Порядок формування статутного капіталу, механізм його подальшого збільшення або зменшення визначається Законом України "Про банки і банківську діяльність". Облік зареєстрованого розміру статутного капіталу банку ведеться на балансовому рахунку 5000 "Зареєстрований статутний капітал". Статутний капітал Банку станом на кінець дня 31 грудня 2019 року склав 200 618 тис.грн..

Емісійний дохід - сума перевищення отриманих доходів, від первинної емісії (випуску) власних акцій та інших корпоративних прав над номіналом таких акцій (інших корпоративних прав). Сума емісійних різниць станом на кінець дня 31 грудня 2019 року склала 1 145 тис.грн.

Визнання доходів і витрат

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

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

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

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

" кредитів овердрафт;

" кредитних ліній, за якими невідомі кількості траншів і строк їх погашення.

Переоцінка іноземної валюти

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

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

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

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

У звіті "Звіт про фінансовий стан" активи та зобов'язання в іноземній валюті відображені за офіційними курсами, що встановлені Національним банком України, станом на 28 грудня 2019 та 29 грудня 2018 років:

2019 рік	2018 рік
----------	----------

Доллар США	23.68622768.8264
------------	------------------

ЄВРО 26.42403171.4138

Російські рублі 3.8160 3.9827

Облік впливу інфляції

У зв'язку з тим, що протягом останніх трьох років значення кумулятивного приросту інфляції не перевищувало 90%, Банк не вважає вплив інфляції на статті балансу визначальним, внаслідок чого в 2019 році не здійснював коригування фінансової звітності на коефіцієнт інфляції.

Інформація за операційними сегментами

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

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

Банк визнає наступні звітні сегменти:

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

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

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

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

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

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

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

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

" витрати на сплату податку на прибуток;

" загальні адміністративні витрати, та інші витрати, що виникають на рівні Банку та відносяться до Банку в цілому.

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

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

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

Фінансова звітність АТ "МетаБанк" за 2019 рік складається відповідно до вимог МСФЗ в національній валюті України. У звітному періоді суттєві помилки минулих періодів не виявлено. Подій, які відбулися після дати балансу та мали вплив на фінансовий результат, у Банку відсутні.

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

Банк використовує оцінки та судження, які впливають на суми, що відображені у фінансовій звітності, та на балансову вартість активів та зобов'язань в наступному фінансовому році. Розрахунки та судження регулярно переглядаються й ґрунтуються на досвіді керівництва та інших факторах, включаючи очікування майбутніх подій, що за наявних умов вважаються обґрунтованими.

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.

Зменшення корисності кредитів та дебіторської заборгованості

Банк регулярно перевіряє свій кредитний портфель та дебіторську заборгованість на предмет зменшення корисності. При визначенні того, чи потрібно визнати збиток від зменшення корисності у складі прибутку чи збитку за рік, Банк робить судження стосовно того, чи є наявна інформація, яка свідчила б про зменшення очікуваних майбутніх грошових потоків від погашення зобов'язань боржником, яке можна визначити, до того, як таке зменшення можна порівняти з конкретним активом у цьому кредитному портфелі та дебіторській заборгованості. При розрахунку майбутніх грошових потоків керівництво використовує оцінки на основі підтвердженої прогностичної інформації з урахуванням минулого досвіду збитків за активами з подібними характеристиками кредитного ризику та об'єктивними ознаками зменшення корисності по групах кредитів та дебіторської заборгованості. Методика та припущення, що застосовуються для розрахунку як сум, так і строків майбутніх грошових потоків, регулярно переглядаються, з тим щоб зменшити різницю між розрахунковими та фактично понесеними збитками.

Справедлива вартість

Банк регулярно проводить переоцінку будівель, споруд та інвестиційної нерухомості. Переоцінка проводиться на основі результатів оцінки, яку виконують незалежні оцінювачі. Основою оцінки є метод ринкових аналогів, результати застосування методу ринкових аналогів підтверджуються доходним методом. У ході переоцінки незалежні оцінювачі використовують професійні судження та оцінки для визначення аналогів будівель, що використовуються при застосуванні методу ринкових аналогів, строків експлуатації активів, які переоцінюються, та норм капіталізації, що використовуються при застосуванні доходного методу.

Справедлива вартість фінансових активів і фінансових зобов'язань, відображених у звіті про фінансовий стан,

може бути визначена на підставі цін на активному ринку, в інакшому випадку, для визначення справедливої вартості слід застосовуються судження.

Визначення строків за договорами оренди

Банк враховує усі наявні факти та обставини, які призводять до виникнення економічного стимулу для виконання опціону на продовження оренди або невиконання опціону на припинення оренди. Банк визначає загальний термін

оренди з урахування опціонів на продовження терміну оренди та припинення більш тривалих термінів оренди. Там, де це можливо, Банк прагне включити опціони на продовження в нові договори оренди, щоб забезпечити операційну гнучкість. На дату початку оренди Банк оцінює, чи є обґрунтованою впевненість в застосуванні опціонів, якщо є значна подія або значні зміни обставин, що знаходяться під її контролем. В результаті, термін оренди для більшості об'єктів оренди знаходиться в межах 3 років.

5.

Примітка 5. Нові та переглянуті стандарти, які не набрали чинності

Прийнята облікова політика відповідає обліковій політиці, що застосовувалася в попередньому звітному році, за винятком прийнятих нових стандартів, що вступили в силу на 1 січня 2019 р.

У цій фінансовій звітності Банк вперше застосував МСФЗ 16 "Оренда". Характер та вплив змін внаслідок прийняття цього нового стандарту бухгалтерського обліку описані нижче.

Банк вперше застосував деякі інші поправки і роз'яснення в 2019 році, але вони не вплинули на його фінансову звітність.

Банк не застосовував достроково будь-які стандарти, роз'яснення або поправки, які були випущені, але ще не вступили в силу.

НОВІ СТАНДАРТИ, ЯКІ НАВЕДЕНІ НИЖЧЕ ТА ПОПРАВКИ ДО СТАНДАРТІВ, ЯКІ СТАЛИ ОБОВ'ЯЗКОВИМИ ДЛЯ БАНКУ З 1 СІЧНЯ 2019 РОКУ

МСФЗ 16 "Оренда"

З 1 січня 2019 року набув чинності МСФЗ 16 "Оренда", який був випущений ще в січні 2016 року і замінив собою МСБО 17 "Оренда", Роз'яснення КТМФЗ 4 "Визначення наявності в угоді ознак оренди", Роз'яснення ПКТ (SIC) 15 "Операційна оренда - стимули" і Роз'яснення ПКТ 27 "Визначення сутності операцій, які мають юридичну форму оренди".

Стандарт передбачає два звільнення від визнання для орендарів - щодо оренди активів з низькою вартістю і короткострокової оренди (тобто оренди з терміном не більше 12 місяців). На дату початку оренди орендар визнає зобов'язання щодо орендних платежів (тобто зобов'язання по оренді), а також актив, який представляє право користування базовим активом протягом терміну оренди (тобто актив у формі права користування). Орендарі зобов'язані визнавати витрати на відсотки за зобов'язанням по оренді окремо від витрат по амортизації активу в формі права користування.

Орендарі також повинні переоцінювати зобов'язання по оренді при настанні певної події (наприклад, зміну термінів оренди, зміни майбутніх орендних платежів в результаті зміни індексу або ставки, що використовуються для визначення таких платежів).

Порядок обліку для орендодавця відповідно до МСФЗ 16 практично не змінився в порівнянні з вимогами МСБО 17. Банк як орендодавець класифікує оренду, використовуючи ті ж принципи класифікації, що і в МСБО 17.

Банк розпочав застосовувати МСФЗ 16 "Оренда" з січня 2019 року. Процес впровадження вимог стандарту Банком представлено наступним чином:

" вимоги стандарту застосовуються до договорів, які раніше були ідентифіковані як договори оренди відповідно до МСБО 17 Оренда;

" використаний модифікований ретроспективний підхід без перерахунку порівняльної інформації;

" застосований метод спрощення щодо короткострокової оренди (строк не більше 12 місяців) та оренди, за якою базовий актив має низьку вартість (83,46 тис.грн.);

" не визнається актив з права користування та орендне зобов'язання по відношенню до договорів оренди нематеріальних активів.

За договорами оренди, які були попередньо визнані як договори операційної оренди згідно з вимогами МСБО 17, Банк станом на 1 січня 2019 року:

" визнав орендні зобов'язання в сумі теперішньої вартості орендних платежів, належних до сплати до кінця строку оренди відповідних договорів, дисконтованих за додатковими ставками запозичення, визначеними за станом на дату першого застосування МСФЗ 16;

" визнав активи з права користування в сумі орендних зобов'язань, збільшеній на суму попередніх оплат орендних платежів, та зменшеній на суму нарахованих витрат за орендними платежами до сплати, що були відображені у Звіті про фінансовий стан безпосередньо перед датою першого застосування стандарту за відповідними орендними договорами;

Станом на дату першого застосування МСФЗ 16 у Банку відсутні договори оренди, належні до класифікації та подальшого обліку згідно з вимогами МСБО 40 "Інвестиційна нерухомість".

При визначенні строку оренди Банком були враховані терміни дії договорів оренди та періоди, на які розповсюджуються право Банку продовжувати оренду, якщо орендар об'рунтовано впевнений у тому,

що він скористається такою можливістю. Враховуючи стратегію розвитку Банку, відсутність наміру закривати діючі відділення та впевненість, що терміни дії договорів оренди (за якими спливає термін дії) буде продовжено, Банком були відповідним чином визначено строки оренди та відповідно терміни погашення зобов'язань з оренди.

Середньозважена додаткова ставка запозичення, застосована при визначенні орендних зобов'язань, визнаних у Звіті про фінансовий стан за станом на дату першого застосування МСФЗ 16 становила 11,48%.

Різниця між сумою визнаних активів з права користування та величиною орендних зобов'язань виникла за рахунок авансом сплачених орендних платежів.

Нижче наведено пояснення розбіжності між сумою зобов'язань за договорами операційної оренди, якби вони розкривалися згідно з МСБО 17 станом на 31 грудня 2018 року, дискontованих з використанням ставки дискontування станом на дату першого застосування за МСФЗ 16 та сумою зобов'язань за договорами оренди, визнаних у Звіті про фінансовий стан станом на 1 січня 2019 року:

Зобов'язання за договорами оренди

Зобов'язання за договорами операційної оренди станом на 31 грудня 2018 року 20 000

Ефект дискontування на 1 січня 2019 року (4 000)

Сума зобов'язань, дискontована за ставкою дискontування станом на 1 січня 2019 року 16 000

Виключення щодо визнання:

" короткострокові договори оренди (500)

" договори оренди, за якими базовий актив має низьку вартість (300)

Опціони на продовження та дострокове припинення строку оренди, щодо використання яких є обґрунтована впевненість 4 000

Зобов'язання за договорами оренди, визнані станом на 1 січня 2019 року 11 847

Визнаний актив з права користування станом на 1 січня 2019 року 11 847

При застосуванні МСФЗ (IFRS) 16 Банк зробив такі зміни в презентації:

" в звіті про фінансовий стан було додано рядок про актив у формі права на користування активами, а також рядок про зобов'язання з оренди;

" в звіті про рух грошових коштів було додано рядок сплата орендних платежів в фінансовій діяльності.

На дату першого застосування Банк визнав у Звіті про фінансовий стан:

" активи з права користування у сумі 9 720 тисяч гривень;

" орендні зобов'язання у сумі 9 930 тисяч гривень оцінивши їх за теперішньою вартістю не сплачених орендних платежів, дискontованих з використанням ставки дискontування, розрахованою на рівні середньої ставки доходності облігацій внутрішньої державної позики на відповідний строк та у відповідній валюті плюс премія за ризик.

Вплив на економічні нормативи Банку від застосування МСФЗ 16 є не суттєвим.

Узгодження балансової вартості за МСБО 17 із залишками, що відображаються за МСФЗ 16 станом на 1 січня 2019 року:

(тис. грн.)

Найменування статті	Сума до переходу на МСФЗ 16	Зміна оцінок	Сума	з	врахуванням
---------------------	-----------------------------	--------------	------	---	-------------

АКТИВИ

Грошові кошти та їх еквіваленти	61 259 -	61 259			
Кредити та заборгованість клієнтів	432 910-	432 910			
Цінні папери в портфелі банку	238 363-	238 363			
Інвестиційна нерухомість	3 260 -	3 260			
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	8	-	8		
Основні засоби та нематеріальні активи	19 689 -	19 689			
Інші активи	9 669 -	9 669			
Активи з права користування	-	11 847	11 847		
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття			31 866 -	31 866	
Усього активів	797 024	11 847	808 871		

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Кошти клієнтів	516 137-	516 137			
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	1 995 -	1 995			
Відстрочені податкові зобов'язання	336	336			
Резерви за зобов'язаннями	2 -	2			
Інші зобов'язання		5 845 -	5 845		
Зобов'язання з оренди	-	11 847	11 847		
Усього зобов'язань	524 315	11 847	536 162		

ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ -

Статутний капітал	200 618-	200 618			
Емісійні різниці	1 153 -	1 153			
Нерозподілений прибуток(непокритий збиток)		55 647 -	55 647		

Резервні та інші фонди банку	10 374	-	10 374
Резерви переоцінки	4 917	-	4 917
Усього власного капіталу	272 709	-	272 709
Усього зобов'язань та власного капіталу	797 024	-	808 871

Стаття Звіту про фінансовий стан Примітки Сума до переходу на МСФЗ 16
(31.12.2018 р.) Зміна оцінок Сума з врахуванням переходу на МСФЗ 16
(01.01.2019 р.)

Активи

Активи з права користування	-	11 847 5 968
Інші активи	8 863	- 11 175
Усього	8 863	11 847 17 143
Зобов'язання з оренди	-	11 847 6 432
Інші фінансові зобов'язання	5 845	- 6 453
Усього	5 845	11 847 12 885

Інформація щодо, розміру орендних зобов'язань Банку, строків їх погашення станом на 31 грудня 2019 року наведена у примітці "Інші зобов'язання".

Поправка до МСФЗ 9 Передоплата з негативною компенсацією

Поправка дозволяє суб'єктам господарювання оцінювати певні передплачені фінансові активи з негативною компенсацією за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Поправка не мала впливу на фінансову звітність Банку.

Поправки до МСБО 19 "Виплати працівникам" та МСБО 28 "Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства" не мали впливу на фінансову звітність Банку.

КТМФЗ 23 "Невизначеність щодо податкових витрат"

У тлумаченні зазначено, як суб'єкт господарювання повинен відображати наслідки невизначеності при обліку податку на прибуток. Дане тлумачення не вплинуло на фінансову звітність Банку.

Щорічні удосконалення 2015-2017

Ці вдосконалення включають:

МСФЗ 3 "Об'єднання бізнесу"

Роз'яснює ситуацію, коли суб'єкт господарювання отримує контроль над бізнесом, що є спільною операцією, йому потрібно повторно оцінити раніше утримувану частку у цьому бізнесі.

МСФЗ 11 "Спільні угоди"

Роз'яснює ситуацію, коли суб'єкт господарювання отримує спільний контроль над бізнесом, який є спільною операцією, суб'єкт господарювання не змінює переоцінку раніше утримувану частку у цьому бізнесі.

МСБО 12 "Податки на прибуток"

Роз'яснення того, що всі податкові наслідки дивідендів слід визнавати у прибутках або збитках, незалежно від того, яким чином виникає податок.

МСБО 23 Витрати на позики

У поправках роз'яснюється, що якщо будь-які визначені позики залишаються несплаченими після того, як відповідний актив стає готовим до його призначеного використання чи продажу, такі запозичення стають частиною коштів, які суб'єкт господарювання отримує звичайним чином при розрахунку ставки капіталізації за загальними позиками.

НОВІ СТАНДАРТИ ТА ТЛУМАЧЕННЯ, ЩО БУДУТЬ ОБОВ'ЯЗКОВИМИ ДЛЯ ЗАСТОСУВАННЯ БАНКОМ У МАЙБУТНЬОМУ, НАВЕДЕНО НИЖЧЕ

Були опубліковані наступні окремі нові стандарти та тлумачення, що будуть обов'язковими для застосування Банком у звітних періодах, що починаються з 1 січня 2020 року або після цієї дати.

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

Концептуальна основа фінансового звітування

Рада з міжнародних стандартів бухобліку в березні 2018 видала Концептуальну основу. Вона встановлює широке коло концепцій для фінансової звітності, розробки стандартів, порад для тих, хто готує фінансові звіти, щодо розробки послідовної облікової політики та допомоги спеціалістам в розумінні та трактуванні стандартів.

Концептуальна основа включає також нові концепції, наводить оновлені визначення та критерії визнання активів та зобов'язань, а також уточнює деякі важливі концепції. Вона складається з восьми розділів:

- о Розділ 1 - Мета фінансового звітування

- о Розділ 2 - Якісні характеристики корисної фінансової інформації

о Розділ 3 - Фінансові звіти та суб'єкт господарювання, що звітує

о Розділ 4 - Елементи фінансових звітів

о Розділ 5 - Визнання та припинення визнання

о Розділ 6 - Оцінка

о Розділ 7 - Подання та розкриття

о Розділ 8 - Концепції капіталу та управління капіталом

Разом з Концептуальною основою видано й "Основу для висновків". Рада також видала окремий супровідний документ - "Зміни до посилань на концептуальну основу в стандартах МСФЗ", де показано зміни у відповідних стандартах для оновлення посилань на Концептуальну основу. Є також винятки в розробці облікової політики для обов'язкової звітності в двох стандартах: МСФЗ 3 "Об'єднання бізнесу" та, для тих, хто його застосовує, МСБО 8 "Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки".

Переглянута Концептуальна основа набуває чинності негайно для РМСБ та Комітету з трактувань МСФЗ. Для тих, хто розробляє облікову політику на основі Концептуальної основи, вона є чинною для річних періодів, що розпочинаються 1 січня 2020 або пізніше.

Ця поправка не буде мати суттєвого впливу на фінансову звітність Банку.

МСБО 1 "Подання фінансових звітів" та МСБО IAS 8 "Облікові принципи (політика), зміни в оцінках та виправлення помилок"

РМСБ видала нове визначення "суттєвість". Зміни в МСБО 1 та МСБО 8 уточнюють визначення та підвищують послідовність стандартів. Поправки є чинним для річних періодів, що розпочинаються 1 січня 2020 або пізніше.

Ці поправки не будуть мати суттєвого впливу на фінансову звітність Банку.

Поправка до МСФЗ 3 Бізнес комбінації

В результаті внесення змін до МСФЗ 3 було змінено визначення "бізнес". Визначення було звужене і, ймовірно, призведе до збільшення кількості придбань, які класифікуються як придбання активів.

Поправка застосовується до річних періодів, що починаються 1 січня 2020 року. Поправка не буде мати впливу на фінансову звітність Банку.

МСФЗ 17 Страхові контракти

МСФЗ 17 створює єдину бухгалтерську модель для всіх страхових контрактів.

МСФЗ 17 вимагає від суб'єкта господарювання здійснювати оцінку договорів страхування з використанням оновлених оцінок та припущень, що відображають умови грошових потоків та враховують будь-яку невизначеність, що відноситься до договорів страхування.

Фінансова звітність суб'єкта господарювання відображатиме вартість грошей у часі в оціночних платежах, які є необхідними для задоволення вимог, що виникнуть.

Договори страхування повинні бути оцінені лише на основі зобов'язань, які виникають на базі договорів.

Суб'єкт господарювання має буде визнавати прибутки за фактом надання страхових послуг, а не після отримання премій.

Цей стандарт замінює МСФЗ 4 "Договори страхування" і застосовується до річних періодів, що починаються 1 січня 2021 року або після цієї дати, з можливістю дострокового застосування.

Даний стандарт не застосовується до Банку.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСБО (IAS) 28 "Продаж або внесок активів в угодах між інвестором і його асоційованою організацією або спільним підприємством"

Поправки розглядають протиріччя між МСФЗ (IFRS) 10 та МСБО (IAS) 28, в частині обліку втрати контролю над дочірньою компанією, яка продається асоційованому підприємству або спільному підприємству або вноситься в них. Поправки роз'яснюють, що прибуток або збиток, які виникають в результаті продажу або внеску активів, що представляють собою бізнес згідно з визначенням в МСФЗ (IFRS) 3, в угоді між інвестором і його асоційованою організацією або спільним підприємством, визнаються в повному обсязі. Однак прибуток або збиток, які виникають в результаті продажу або внеску активів, які не являють собою окремих бізнес, визнаються тільки в межах часток участі в асоційованих або спільних підприємствах, що наявні у інвесторів за межами даної організації. Дата застосування цих поправок відкладена до відповідного повідомлення.

6.

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис.грн)

Ря-док Назва статті 2020 рік

Іквартал 2019 рік

1	2	3	4
1	Готівкові кошти	27 576	36 665
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	24 556	44 467
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	156 249	44 701
3.1	України	280	121
3.2	інших країн	155 969	44 580
4	Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами	(175)	(56)
5	Усього грошових коштів та їх еквівалентів за мінусом резервів	208 206	125 777

Аналіз грошових коштів та їх еквівалентів за географічною ознакою наведено в Примітці 21 "Операційні сегменти".

Грошові кошти та їх еквіваленти не знецінені.

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

Таблиця 2. Аналіз зміни резерву за грошовими коштами та їх еквівалентами

(тис. грн)

Ря-док Назва статті 2020 рік

Іквартал 2019 рік

1	2	3	4
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	(56)	(28)
2	Придбані/ініційовані фінансові активи	-	-
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	-	-
4	Зміна параметрів/моделей, які використовуються для оцінки очікуваних кредитних збитків -		
5	Курсові різниці	(11)	-
6	Переведення до активів групи вибуття	-	-
7	Вибуття дочірніх компаній	-	-
8	(Збільшення)/зменшення резерву протягом періоду	(111)	(28)
9	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(175)	(56)

Таблиця 3. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів за 1 квартал 2020 рік
(тис. грн)

Рядок Рівень рейтингу Усього

1	2	3
1	Високий рейтинг	52 132
2	Стандартний рейтинг	156 249
3	Рейтинг нижчий, ніж стандартний	-
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	208 381

Таблиця 4. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів за 2019 рік

(тис. грн)

Рядок	Рівень рейтингу	Усього
1	2	3
1	Високий рейтинг	45 231
2	Стандартний рейтинг	938
3	Рейтинг нижчий, ніж стандартний	-
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	46 169

7.

Примітка 7. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 1. Інвестиції в цінні папери

(тис. грн)

Ря-док	Назва статті	2020 рік
Іквартал	2019 рік	
1	2	3
1	Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	148 10978 128
2	Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	64 841 111 642
3	Усього цінних паперів	212 950189 770

Таблиця 2. Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю

(тис. грн)

Ря-док Назва статті 2020 рік

Іквартал 2019 рік

1	2	3	4
1	Боргові цінні папери: 148 10978 128		
1.1	Депозитні сертифікати НБУ 148 10978 128		
2	Резерв за борговими цінними паперами, які обліковуються за амортизованою собівартістю -		
3	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю		
109	78 128		148

Таблиця 3. Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

(тис. грн)

Ря-док Назва статті 2020 рік

Іквартал 2019 рік

1	2	3	4
1	Боргові цінні папери: 64 841 111 642		
1.1	державні облігації 64 841 111 642		
1.2	облігації місцевих позик	-	-
1.3	облігації підприємств	-	-
1.4	векселі	-	-
2	Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком: 3 3		
2.1	справедлива вартість яких визначена за даними оприлюднених котирувань цінних паперів на фондових біржах - -		
2.2	справедлива вартість яких визначена за розрахунковим методом - -		

2.3	за собівартістю (справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо)	3	3
3	Резерв за борговими цінними паперами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(3)	(3)
4	Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	64 841	111 642

Таблиця 4. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за звітний період

(тис. грн)						
Ря-док	Назва статті	Стадія 1		Стадія 2		Стадія 3
активи	Усього					Придбані або створені знецінені
1	2	3	4	5	6	7
1	Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	148 109-	-	-	-	-
-	148 109					
2	Мінімальний кредитний ризик	148 109-	-	-	-	148 109
3	Низький кредитний ризик	-	-	-	-	-
4	Середній кредитний ризик	-	-	-	-	-
5	Високий кредитний ризик	-	-	-	-	-
6	Дефолтні активи	-	-	-	-	-
7	Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	148 109-	-	-	148 109	
8	Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	-	-	-
9	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	148 109-	-	-	148 109	
-	-	148 109				

Таблиця 5. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, за звітний період

(тис. грн)

Ря-док активи	Назва статті Усього	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені	знецінені
1	2	3	4	5	6	7
1	Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	64 841	-	-	64 841	
2	Мінімальний кредитний ризик	64 841	-	-	-	64 841
3	Низький кредитний ризик	-	-	-	-	-
4	Середній кредитний ризик	-	-	-	-	-
5	Високий кредитний ризик	-	-	-	-	-
6	Дефолтні активи	-	-	-	-	-
7	Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	64 841	-	-	-	64 841
8	Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	-	-	-
9	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	64 841	-	-	-	64 841

Таблиця 6. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за попередній період

(тис. грн)

Ря-док активи	Назва статті Усього	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені	знецінені
1	2	3	4	5	6	7
1	Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	78 128	-	-	-	-
2	Мінімальний кредитний ризик	78 128	-	-	-	78 128
3	Низький кредитний ризик	-	-	-	-	-
4	Середній кредитний ризик	-	-	-	-	-
5	Високий кредитний ризик	-	-	-	-	-
6	Дефолтні активи	-	-	-	-	-
7	Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	78 128	-	-	-	78 128

8	Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	-	-	-
9	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	78 128	-	-	-	-

Таблиця 7. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, за попередній період

(тис. грн)

Ря-док	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені	знецінені
активи	Усього					
1	2	3	4	5	6	7
1	Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	111 642-	-	-	111 642	
2	Мінімальний кредитний ризик	111 642-	-	-	111 642	
3	Низький кредитний ризик	-	-	-	-	-
4	Середній кредитний ризик	-	-	-	-	-
5	Високий кредитний ризик	-	-	-	-	-
6	Дефолтні активи	-	-	-	-	-
7	Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	111 642-	-	-	111 642	
8	Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	-	-	-
9	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	111 642-	-	-	111 642	

Станом на 31 березня 2020 року нараховані доходи, що включені до цієї примітки склали 3 384 тис.грн., а на 31.12.2019 року -2 526 тис.грн.

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 2019 року відсутні.

8.

Примітка 8. Активи з права користування

Таблиця 1. Активи з права користування за I квартал 2020 рік

тис.грн)

Назва статті Будівлі та приміщення

Залишок за станом на 01 січня 2020 р. 5 968

Надходження 17 510

Амортизація активу з права користування (2 265)

Залишок за станом на 31 березня 2020 р. 21 213

Таблиця 2. Активи з права користування за 2019 рік

ис.грн)

Назва статті Будівлі та приміщення

Залишок за станом на 01 січня 2019 р. 11 847

Надходження 3 199

Амортизація активу з права користування (9 078)

Залишок за станом на 31 грудня 2019 р. 5 968

9.

Примітка 9. Інші фінансові активи

Таблиця 1. Інші фінансові активи

(тис.грн)

Рядок Назва статті Примітки 2020 рік

Іквартал 2019 рік

1 2 3 4 5

1 Дебіторська заборгованість за цінними паперами - -

2 Фінансовий лізинг (оренда) - -

3 Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками 383 886

4	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	5 942	6 628
6	Грошові кошти з обмеженим правом використання	1 102	1 468
7	Дебіторська заборгованість внаслідок порушення умов договору	830	830
8	Дебіторська заборгованість з операціями оренди	261	254
9	Дебіторська заборгованість за розрахункове касове обслуговування	199	167
10	Інші фінансові активи	196	361
11	Резерв під знецінення інших фінансових активів	(1 291)	(1 325)
12	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	7 622	9 269

Аналіз інших фінансових активів за географічною ознакою, валютами та строками погашення наведено в Примітці 21 "Операційні сегменти".

Станом на 01.01.2019 року наявна заборгованість відділу Головного управління державного фельд'єгерської служби України в м.Запоріжжя перед АТ "МетаБанк" внаслідок порушення умов договору №80/10 від 29.04.2010 року.

Грошові кошти з обмеженим правом користування включають в себе залишки за кореспондентськими рахунками в банках України, які забезпечуються проведення Банком операцій з платіжними картками в сумі 1 102 тис.грн.

Таблиця 2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за I квартал 2020 рік

(тис.грн)

Рядок Рух резервів Дебіторська заборгованість за цінними паперами Грошові кошти з обмеженим правом користування Дебіторська заборгованість з оперативної оренди Дебіторська заборгованість за РКО Дебіторська заборгованість внаслідок порушення умов договору Інші фінансові активи Усього

1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Залишок станом на початок періоду	-	(4)	(218)	(119)	(830)	(158)	(1 329)
2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	-	-	(3)				
	(6)	-	-	(9)				
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	-	-	-				
	4	-	39	43				
4	Зміна кредитної якості-	2	(4)	(9)	-	15	4	
5	Усього залишок станом на кінець періоду	-	(2)	(225)	(130)	(830)	(104)	(1 291)

В 2019 році Банк списав за рахунок сформованих резервів безнадійну заборгованість, що відносилась до статті "Інші фінансові активи" не відбувалось.

Таблиця 3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2019 рік

(тис.грн)

Рядок	Рух резервів	Дебіто-рська за-борго-ваність за цін-ними папе-рами	Грошові кошти з обмеженим правом користування)	Дебітор-ська за-боргова-ність з оперативної оренди	Дебіто-рська за-борго-ваність за РКО	Дебіторська заборгованість внаслідок порушення умов договору	Інші фіна-нсові акти-ви	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
11	Залишок станом на початок періоду	-	-	(239)	(90)	(830)	(110)	(1 269)
2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітнього періоду	-	-	(30)	(43)	-	-	(30)
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	-	-	22	18	-	-	22
5	Списання за рахунок резерву	-	-	40	2	-	-	42
6	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-
7	Курсові різниці	-	-	-	-	-	-	-
8	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-	-	-	-
9	Зміна кредитної якості-	(4)	(11)	(6)	-	(31)	(52)	
10	Усього залишок станом на кінець періоду	-	(4)	(218)	(119)	(830)	(158)	(1 329)

Таблиця 4. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення інших фінансових активів за I квартал 2020 рік.

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Дебіто-рська заборго-ваність за РКО			Дебіторська заборгованість з операційної оренди			Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками			Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою			Грошові кошти з обмеженим правом користування			Дебіторська заборгованість внаслідок порушення умов договору			Інші фінансові активи			Усього			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27
1	Залишок станом на початок періоду				167	254	886	6 628	1 468	830	361	10 594														
2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітнього періоду				46	37	-	5 612	-	-	16	5 711														

3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	(14)	(30)	(503)
	(6 298) (366) - (181) (7 392)			
4	Усього залишок станом на кінець періоду	199	261	383
	8 913	5 942	1 102	830
				196

Таблиця 5. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення інших фінансових активів за 2019 рік.

(тис. грн)

Рядок Назва статті Дебіто-рська заборго-ваність за РКО Дебіторська заборгованість з операційної оренди Дебітор-ська

заборгованість за операціями з платіжними картками Дебіторська заборгованість за операціями з інозем-ною валютою Грошові кошти з обмеженим правом користування Дебіторська заборгованість внаслідок порушення умов договору Інші фінансові активи Усього

1	2	3	4	5	6	7	8	9			
1	Залишок станом на початок періоду	264	288	450	3 637	-	830	566	6 035		
2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	80	66	436							
	4 371 1 468 - 88 6 509										
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	(175)	(60)	-							
	(1 380) - - (293) (1 908)										
4	Списання за рахунок резерву	(2)	(40)	-	-	-	-	(42)			
5	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-		
	-										
6	Курсові різниці	-	-	-	-	-	-	-	-		
7	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-	-	-	-	-		
8	Усього залишок станом на кінець періоду	167	254	886	6 628	1 468					
	830 361 10 594										

Таблиця 6. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за I квартал 2020 рік.

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Середній кредитний ризик
ризик	Високий кредитний ризик	Дефолтні активи	Усього	
1	2	3	4	5
			6	7
				8

1	Дебіторська заборгованість за цінними паперами	-	-	-	-	-	-
2	Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
3	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	383	-	-	-	-	-
-	383	-	-	-	-	-	-
4	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	5 942	-	-	-	-	-
-	5 942	-	-	-	-	-	-
5	Грошові кошти з обмеженим правом користування	1 102	-	-	-	-	1 102
6	Дебіторська заборгованість внаслідок порушення умов договору	830	830	-	-	-	-
7	Дебіторська заборгованість за РКО	22	18	7	9	143	199
8	Дебіторська заборгованість з оперативної оренди	12	-	5	14	230	261
8	Інші фінансові активи	19	73	-	-	104	196
9	Резерв під знецінення інших фінансових активів	(2)	-	(1)	(7)	(1 281)	(1291)
10	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	7 478	91	11	16	26	
	7 622						

Таблиця 7. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2019 рік

(тис. грн)

Рядок ризик	Назва статті		Мінімальний кредитний ризик				Низький кредитний ризик		Середній	кредитний			
	Високий кредитний ризик		Дефолтні активи				Усього						
1	2	3	4	5	6	7	8						
1	Дебіторська заборгованість за цінними паперами							-	-	-	-	-	-
2	Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)							-	-	-	-	-	-
	-	-											
3	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками							886	-	-	-	-	-
	-	886											
4	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою							6 628	-	-	-	-	-
	-	6 628											
5	Грошові кошти з обмеженим правом користування							-	-	-	-	1 468	1468
6	Дебіторська заборгованість внаслідок порушення умов договору												
	830	830											

7	Дебіторська заборгованість за РКО	14	7	4	2	140	167		
8	Дебіторська заборгованість з оперативної оренди			26	4	-	-	224	254
8	Інші фінансові активи	20	2	230	1	108	361		
9 325)	Резерв під знецінення інших фінансових активів			-	-	(47)	(1)	(1 277)	(1
10	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів					7 574	13	187	2
	9 269							1	493

10.

Примітка 10. Інші активи

Таблиця 1. Інші активи

(тис
.грн)

Рядок	Назва статті	Примітки	2020 рік	
Іквартал	2019 рік			
1	2	3	4	5
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів		963	1 295
2	Передоплата за послуги		658	867
3	Дорогоцінні метали	-	-	
4	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя		-	-
5	Інші активи	4 174	1 615	
6	Резерв під інші активи	(570)	(403)	
7	Усього інших активів за мінусом резервів		5 225	3 373

В 2019 році Банк не списував за рахунок сформованих резервів безнадійну заборгованість, що відносилась до статті "Інші активи".

В 2019 році Банком не продавалось майно, що перейшло у власність Банку як заставодержателя.

Аналіз інших активів за географічною ознакою, валютами та строками погашення наведено в Примітці 21.

Таблиця 2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 1 квартал 2020 рік

(тис.грн)

Рядок	Рух резервів Інші активи	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги		
1	2	3	4	5	
1	Залишок станом на початок періоду		(90)	(313)	-
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду		(232)	65	-
3	Списання за рахунок резерву		-	-	-
4	Переведення до активів групи вибуття		-	-	-
5	Курсові різниці		-	-	-
6	Вибуття дочірніх компаній		-	-	-
7	Залишок станом на кінець періоду		(322)	(248)	-

Таблиця 3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 2019 рік

(тис.грн)

Рядок	Рух резервів Інші активи	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	
1	2	3	4	5
1	Залишок станом на початок періоду	(227)	(526)	-
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	137	209	-
3	Списання за рахунок резерву	-	4	-
4	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-
5	Курсові різниці	-	-	-
6	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-
7	Залишок станом на кінець періоду	(90)	(313)	-

11.

Примітка 11. Кошти клієнтів

Таблиця 1. Кошти клієнтів

(тис.грн)

Рядок Назва статті 2020 рік

Іквартал 2019 рік

1	2	3	4
1	Державні та громадські організації:	199	-
1.1	поточні рахунки	199	-
1.2	строкові кошти	-	-
2	Інші юридичні особи:	340 982278	259
2.1	поточні рахунки	309 030211	325
2.2	строкові кошти	31 952	66 934
3	Фізичні особи:	351 755314	116
3.1	поточні рахунки	38 189	42 849
3.2	строкові кошти	313 566271	267
4	Усього коштів клієнтів	692 936592	375

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

Станом на 01 січня 2020 року та 31 березня 2020 року нараховані та несплачені процентні витрати за коштами клієнтів юридичних і фізичних осіб складають 5586 тис.грн. та 4 574 тис. грн. відповідно.

Аналіз коштів клієнтів за географічною ознакою, валютами, процентними ставками та строками погашення наведено в Примітці 21 "Операційні сегменти".

Таблиця 2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис.грн)

Ря-док Вид економічної діяльності 2020 рік

Іквартал 2019 рік

		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Державне управління	70	0,1	-	-
2	Виробництво харчових продуктів	10 048	1,45	13 430	2,27

3	Виробництво готових металевих виробів, металургійне виробництво	8 252	1,19	3 055	0,52
4	Наземний, авіаційний і трубопровідний транспорт	6 292	2,72	7 957	1,34
5	Виробництво гумових, пластмасових і неметалевої мінеральної продукції	30 729	4,43	6 105	1,03
6	Виробництво машин, електричного устаткування	3 026	0,44	15 738	2,66
7	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	34 701	5,01	18 256	3,08
8	Рекламна діяльність і дослідження кон'юнктури ринку	5 265	0,76	6 865	1,16
9	Будівництво будівель, споруд та спеціалізовані будівельні роботи	17 985	2,60	24 794	4,19
10	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	29 920	4,32	33 843	5,71
11	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	15 383	2,22	114 186	19,28
12	Фізичні особи	353 885	51,07	314 237	53,05
13	Інше	177 380	23,69	33 909	5,71
14	Усього коштів клієнтів	692 936	100%	592 375	100%

Станом на кінець дня 31 березня 2020 року балансова вартість залучених депозитів, які Банк отримав в якості забезпечення за кредитними операціями та гарантіями, становить 46 882,47 тис. гривень та 1 233 дол.США.

12.

Примітка 12. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 1. Інші фінансові зобов'язання

(тис.грн)

Ря-док Назва статті Примітка 2020 рік

Іквартал 2019 рік

1 2 3 4 5

1 Кредиторська заборгованість за цінними паперами 4 3

2 Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками 1 897 1 982

3	Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	265	-
4	Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою)	21 923	6 432
5	Дивіденди до сплати	-	-
6	Кредиторська заборгованість за операціями банку з клієнтами	1 220	1 113
7	Кошти клієнтів за недіючими рахунками	957	1 079
8	Інші фінансові зобов'язання	91	71
9	Усього інших фінансових зобов'язань	26 357	10 680

Аналіз інших фінансових зобов'язань за географічною ознакою, валютами та строками погашення наведено в Примітці 21 "Операційні сегменти".

13.

Примітка 13. Інші зобов'язання

Таблиця 1. Інші зобов'язання

(тис.грн)

Ря-док	Назва статті	Примітки	2020 рік Іквартал	2019 рік
1	2	3	4	5
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток			1 708
	1 253			
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку		2 675	94
3	Кредиторська заборгованість з придбання активів		-	283
4	Доходи майбутніх періодів		606	575
5	Інша заборгованість		-	-
6	Усього	4 989	2 205	

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

Аналіз інших зобов'язань за географічною ознакою, валютами, строками погашення наведено в Примітці 22 "Управління фінансовими ризиками".

14.

Примітка 14. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

2020 рік Іквартал				2019 рік			
Назва статті							
при-мітка	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	Усього	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	Усього	
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	208 206-	208 206	127 245-	127 245		
Кредити та заборгованість клієнтів	8	504 662	15 811	520 473	498 303	23 682	521 985
Цінні папери в портфелі банку	9	18 453	46 388	64 841	69 045	42 597	111 642
Цінні папери в портфелі банку	9	148 109-	148 109	78 128	-	78 128	
Інвестиційна нерухомість	11	-	3 254	3 245	-	3 254	3 245
Дебіторська заборгованість за поточним податком на прибуток					39	-	39
-	40						40
Основні засоби та нематеріальні активи	12	-	24 133	24 133	-	23 583	23 583
Відстрочений податковий актив		-	-	-	-	-	-
Інші фінансові активи	13	7 622	-	7 622	9 269	-	9 269
Інші активи	14	5 225	-	5 225	3 374	-	3 374
Активи з права користування		-	21 213	21 213	-	5 968	5968
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття					15	43 009	-
45 666	-	45 666					43 009
Усього активів		935 325	110 799	1 046 124	829 602	99 084	928 686
Кошти клієнтів	16	687 897	5 045	692 936	568 994	23 381	592 375
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток				996	-	996	2 963
Відстрочені податкові зобов'язання		905	-	905	905	-	905
Резерви за зобов'язаннями	17	1	-	1	1	-	1
Інші фінансові зобов'язання	18	4 434	-	4 434	4 248	-	4 248
Інші зобов'язання	19	4 989	-	4 989	2 205	-	2 205

Зобов'язання орендаря з лізингу	16 609 5 321	21 923 1 656	4 776	6 432
Усього зобов'язань	715 818 10 366	726 184 580 972 228	157 609	129

15.

Примітка 15. Процентні доходи та витрати

Таблиця 1. Процентні доходи та витрати

(тис.грн)

Рядок	Назва статті	2020 рік Іквартал	2019 рік Іквартал
1	2	3	4

ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА

Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю

1	Кредити та заборгованість клієнтів	19 074	18 356		
2	Боргові цінні папери	6 742	5 595		
3	Кошти в інших банках -	-			
4	Кореспондентські рахунки в інших банках	8	10		
5	Процентні доходи за знеціненими фінансовими активами		148	-	
6	Інші -	-			
7	Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю	25 972	23 961		

ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА

Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю

8	Строкові кошти юридичних осіб	(1 966)	(2 114)		
9	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-		
10	Інші залучені кошти -	-			
11	Строкові кошти фізичних осіб	(6 528)	(4 520)		
12	Строкові кошти інших банків -	-			
13	Депозити овернайт інших банків	-	-		
14	Поточні рахунки	(2 407)	(2 804)		

15	Кореспондентські рахунки	-	-
16	Процентні витрати за орендним зобов'язанням (орендаря)	(676)	(283)
17	Процентні витрати за орендним зобов'язання орендаря перед фізичними особами	Процентні витрати за орендним зобов'язання орендаря перед фізичними особами	-
18	Інші	(11)	(15)
19	Усього процентних витрат	(46 944)	(9 736)
20	Чистий процентний дохід/(витрати)	61 816	14 225

16.

Примітка 16. Комісійні доходи та витрати

Таблиця 1. Комісійні доходи та витрати

(тис.грн)

Рядок Назва статті 2020 рік

Іквартал 2019 рік

Іквартал

1 2 3 4

КОМІСІЙНІ ДОХОДИ

1	Розрахунково-касові операції	10 265	10 427
2	Інкасація	1	-
3	Операції з цінними паперами	-	2
4	Операції на валютному ринку	911	976
5	Інші	315	363
6	Комісія за обслуговування кредитів	326	145
7	Гарантії надані	3	3
8	Усього комісійних доходів	11 821	11 916

КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ

9	Розрахунково-касові операції (221)	(256)	
10	Інкасація	-	-
11	Операції з цінними паперами (10)	(22)	
12	Комісія за обслуговування платіжних карток МПС	(175)	(210)
13	Інші	-	-
14	Операції довірчого управління	-	-
15	Гарантії надані	-	-
16	Усього комісійних витрат	(406)	(488)
17	Чистий комісійний дохід/витрати	11 415	11 428

17.

Примітка 17. Інші операційні доходи

Таблиця 1. Інші операційні доходи

(тис.грн)

Ря-док Назва статті При-мітки 2020 рік

Іквартал 2019 рік

Іквартал

1	2	3	4	5		
1	Дивіденди	-	-			
2	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості				316	258
3	Дохід від оперативного лізингу (оренди)		127	162		
4	Дохід, пов'язаний зі змінними орендними платежами				-	-
5	Дохід від суборенди активів із права користування				-	-
6	Дохід від продажу кредитів і дебіторської заборгованості				-	-
7	Негативний гудвіл, визнаний як дохід	-	-			
8	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів					

205

23

9	Дохід від вибуття інвестиційної нерухомості	-	-
10	Роялті	-	-
11	Дохід від модифікації фінансових активів	-	-
12	Дохід від модифікації фінансових зобов'язань	-	-
13	Дохід від припинення визнання фінансових активів	-	-
14	Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань		-
15	Дохід від модифікації лізингу (оренди)	3	-
16	Штрафи, пені сплачені клієнтами	109	2 473
17	Погашення раніше списаної за рахунок резерву безнадійної заборгованості за кредитами	583	-
18	Інші	14	236
19	Усього операційних доходів	1 357	3 152

Станом на 01.01.2020 року Банком укладено 14 договорів про передачу в оренду приміщень та обладнання, що не експлуатується Банком. Дохід за договорами операційної оренди рівномірно відображається протягом строку оренди у складі інших доходів.

18.

Примітка 18. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 1. Витрати та виплати працівникам

(тис. грн)

Рядок Назва статті 2020 рік

Іквартал 2019 рік

Іквартал

1	2	3	4
1	Заробітна плата та премії	(18 398)	(13 083)
2	Нарахування на фонд заробітної плати	(85)	(31)

3	Інші виплати працівникам	(70)	(38)
4	Усього витрат на утримання персоналу	(18 553)	(13 152)

Таблиця 2. Витрати на амортизацію

(тис. грн)

Рядок Назва статті 2020 рік

Іквартал 2019 рік

Іквартал

1	2	3	4
1	Амортизація основних засобів	(302)	(349)
2	Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(41)	(27)
3	Амортизація активу з права користування	(2 265)	(2 118)
4	Усього витрат на амортизацію	(2 608)	(2 494)

Таблиця 3. Інші адміністративні витрати та операційні витрати

(тис.грн)

Рядок Назва статті 2020 рік

Іквартал 2019 рік

Іквартал

1	2	3	4
1	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	(616)	(634)
2	Витрати на утримання основних засобів, отриманих у лізинг (оренду)	(155)	(265)
3	Інші витрати, пов'язані з основними засобами	(1 249)	(1 794)
4	Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою	(258)	(570)
5	Витрати, пов'язані з орендою малоцінних активів	-	-
6	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(786)	(776)
7	Професійні послуги	(342)	(264)
8	Витрати на маркетинг та рекламу	(23)	(20)
9	Витрати зі страхування	(58)	(25)

10	Зменшення корисності необоротних активів, утримуваних для продажу (чи груп вибуття)	-	-
11	Витрати від модифікації фінансових активів (120)	-	-
12	Витрати від модифікації фінансових зобов'язань	-	-
13	Витрати від припинення визнання фінансових активів	-	-
14	Витрати від припинення визнання фінансових зобов'язань	-	-
15	Телекомунікаційні витрати (228)	(289)	
16	Витрати на аудит (3)	-	
17	Інші адміністративні та операційні витрати (902)	(955)	
18	Усього адміністративних та операційних витрат	(4 740)	(5 592)

Станом на 01.01.2020 року Банком укладено 48 договорів оренди приміщень для розташування в них відділень Банку, в тому числі головного офісу Банку. Лізингові платежі за договорами операційної оренди (короткострокової) рівномірно списуються на витрати протягом строку оренди і включаються до складу інших операційних витрат.

19.

Примітка 19. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 1. Витрати на сплату податку на прибуток

Назва статті	2020 рік	
Іквартал	2019 рік	
Іквартал		
Поточний податок на прибуток	(1 027)	(1 947)
Зміна відстроченого податку на прибуток	-	-
Усього витрати податку на прибуток	(1 027)	(1 947)

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

Назва статті 2020 рік

Іквартал 2019 рік

Іквартал

Прибуток до оподаткування 4 676 9 656

Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування (842) (1 738)

Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку (185) (209)

Зменшення нарахованого податку на прибуток згідно п.137.6 статті 137 Податкового кодексу України
- -

Сума податку на прибуток (збиток) (1 027) (1 947)

20.

Примітка 20. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

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

Назва статті При-мітки 2020 рік

Іквартал 2019 рік

Іквартал

Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку 4 676 9 656

Прибуток/(збиток), що належить власникам привілейованих акцій банку - 1

Прибуток/(збиток) за рік 4 676 9 656

Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.) 5 056 5 056

Середньорічна кількість привілейованих акцій в обігу (тис. шт.) - -

Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.) 0,92 1,90

Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну привілейовану акцію (грн.) - -

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

Назва статті 2020 рік

Іквартал 2019 рік

Іквартал

Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку 4 676 9 656

Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.) 5 056 5 056

Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.) 0,92 1,90

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

Назва статті 2020 рік

Іквартал 2019 рік

Іквартал

Прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам банку 4 676 9 656

Дивіденди за простими та привілейованими акціями - -

Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік 4 676 9 656

Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам привілейованих акцій в залежності від умов акцій - -

Дивіденди за привілейованими акціями, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом року - -

Прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам привілейованих акцій - -

Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам простих акцій залежно від умов акцій 4 676 9 656

Прибуток/(збиток) за рік, що належить акціонерам - власникам простих акцій 4 676 9 656

21.

Примітка 21. Операційні сегменти

" Банк веде свою діяльність у таких основних операційних сегментах:

" послуги:

-корпоративним клієнтам;

-фізичним особам;

" інвестиційна банківська діяльність;

" інші операції.

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

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

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

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

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

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

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

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

Доходами звітнього сегмента є дохід, який безпосередньо відноситься до сегмента.

Витратами звітнього сегмента є витрати, пов'язані з основною діяльністю сегмента, що безпосередньо відносяться до нього.

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

Таблиця 1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за I квартал 2020 року.

Назва статті	Найменування звітних сегментів			інші сегменти та операції		Усього
	послуги корпоративним клієнтам			послуги фізичним особам	інвестиційна	банківська діяльність
Дохід від зовнішніх клієнтів:	22 520	9 632	6 742	256	39 150	
-процентні доходи	18 285	937	6 742	7	25 972	
-комісійні доходи	4 190	1068	-	4	11 821	
-інші операційні доходи	44	1 068	-	244	11 821	

Усього доходів сегментів	22 520 9 632	6 742	256	39 150
--------------------------	--------------	-------	-----	--------

-процентні витрати	(4 142) (6 760)	-	(687)	(11 588)
--------------------	-----------------	---	-------	----------

-комісійні витрати	(0)	(17)	(10)	(379)	(406)
--------------------	-----	------	------	-------	-------

Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

-	-	-	-	-
---	---	---	---	---

Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова

1 936	4	-	-	1 940
-------	---	---	---	-------

Чистий прибуток/(збиток) від зменшення корисності фінансових активів

(150)	(2 038)	-	(84)
-------	---------	---	------

(2 273)

Прибуток/(збиток) від пере класифікації фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю до справедливої вартості через прибутки або збиток

-	-	-	-	-
---	---	---	---	---

Результат від операцій з іноземною валютою

1 009	112	-	-	1 121
-------	-----	---	---	-------

Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою

-	-	3 660	-	3 660
---	---	-------	---	-------

Результат переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості

-	-	-	-	-
---	---	---	---	---

Чистий збиток /(прибуток) від збільшення/зменшення резервів за зобов'язанням

-	-	-	-	-
---	---	---	---	---

Інша операційні доходи

-	-	-	-	-
---	---	---	---	---

Витрати на виплати працівників

(11 132)	(3 711)	(1 711)	(1 855)	(18 553)
----------	---------	---------	---------	----------

Витрати зносу та амортизація

(206)	(69)	(34)	(34)	(343)
-------	------	------	------	-------

Інші адміністративні та інші операційні витрати

(4 203)	(1 401)	(700)	(700)	(7 005)
---------	---------	-------	-------	---------

Прибуток /(збиток) до оподаткування

5 632	(4 247)	4 142	175	5 703
-------	---------	-------	-----	-------

Витрати на податок на прибуток

(1 014)	765	(746)	(32)	(1 027)
---------	-----	-------	------	---------

РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА:

Прибуток/(збиток)

4 618	(3 482)	3 396	143	4 676
-------	---------	-------	-----	-------

Таблиця 2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів І квартал 2019 року .

Назва статті	Найменування звітних сегментів	інші сегменти та операції	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність

Дохід від зовнішніх клієнтів:

21 552	11 499	5 595	383	39 029
--------	--------	-------	-----	--------

-процентні доходи

17 053	1 303	5 595	10	23 961
--------	-------	-------	----	--------

-комісійні доходи

4 453	7 457	-	6	11 916
-------	-------	---	---	--------

-інші операційні доходи	46	2 739	-	367	3 152
Усього доходів сегментів	21 552	11 499	5 595	383	39 029
-процентні витрати	(4 703)	(4 735)	-	(297)	(9 736)
-комісійні витрати	(0)	(14)	(22)	(452)	(488)
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	150	150
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	935	4	-	-	939
Чистий прибуток/(збиток) від зменшення корисності фінансових активів	654	1 723	-	451	2 828
Результат від операцій з іноземною валютою	568	142	-	-	710
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	(545)	-	(545)
Результат переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	-	-	-	-	-
Чистий збиток /(прибуток) від збільшення/зменшення резервів за зобов'язанням	-	(1)	-	-	-
Інша операційні доходи	-	-	(45)	-	(45)
Витрати на виплати працівників	(7 891)	(2 630)	(1 315)	(1 315)	(13 152)
Витрати зносу та амортизація	(1 496)	(499)	(249)	(249)	(2 494)
Інші адміністративні та інші операційні витрати	(3 355)	(1 118)	(559)	(559)	(5 592)
Прибуток /(збиток до оподаткування	6 263	4 370	(2 434)	-	11 603
Витрати на податок на прибуток	(1 052)	(734)	(572)	411	(1 947)
РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА:					
Прибуток/(збиток)	5 211	3 636	2 832	(2 023)	9 656

Таблиця 3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за I квартал 2020 року.

Назва статті	Найменування звітних сегментів		Інші сег-менти та операції		Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна	банківська діяльність	
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
Активи сегментів	505 886	6470 212 954	27 806 1 003	116	

Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)	-	-	-	43 009 43 009
--------------------------------------------------------------	---	---	---	---------------

Усього активів сегментів	505 8866 470	212 954320 8141 046 124
--------------------------	--------------	-------------------------

Усього активів	505 8866 470	212 954320 8141 046 124
----------------	--------------	-------------------------

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ

Зобов'язання сегментів	340 087351 755-	34 342 726 184
------------------------	-----------------	----------------

Усього зобов'язань сегментів	340 087351 755-	34 342 726 184
------------------------------	-----------------	----------------

Усього зобов'язань	340 087351 755-	34 342 726 184
--------------------	-----------------	----------------

ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ

Амортизація	-	-	-	(343)	(343)
-------------	---	---	---	-------	-------

Таблиця 4. Активи та зобов'язання звітних сегментів за I квартал 2019 року .

Назва статті	Найменування звітних сегментів	Інші сег-менти та операції	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність

АКТИВИ СЕГМЕНТІВ

Активи сегментів	436 17035 645 82 904 175 874730 593
------------------	-------------------------------------

Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)	-	-	-	35 140 35 140
--------------------------------------------------------------	---	---	---	---------------

Усього активів сегментів	436 17035 645 82 904 211 014765 732
--------------------------	-------------------------------------

Усього активів	436 17035 645 82 904 211 014765 732
----------------	-------------------------------------

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ	219 495244 375-	19 165 483 035
------------------------	-----------------	----------------

Зобов'язання сегментів	-	-	-	-	-
------------------------	---	---	---	---	---

Усього зобов'язань сегментів	219 495244 375-	19 165 483 035
------------------------------	-----------------	----------------

Усього зобов'язань	219 495244 375-	19 165 483 035
--------------------	-----------------	----------------

ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ	-	-	-	-	-
-----------------------	---	---	---	---	---

Амортизація	-	-	-	(2 494)	(2 494)
-------------	---	---	---	---------	---------

Таблиця 5. Інформація про географічні регіони

Назва статті	I квартал 2020 року	I квартал 2019 року
--------------	---------------------	---------------------

Україна	інші країни	усього Україна	інші країни	усього
---------	-------------	----------------	-------------	--------

Доходи від зовнішніх клієнтів 39 150 - 39 150 39 029 - 39 029

Основні засоби 24 133 - 24 133 22 177 - 22 177

22.

Примітка 22. Управління фінансовими ризиками

Ринковий ризик поєднує валютний та товарний ризики.

Ринковий ризик - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок несприятливої зміни курсів іноземних валют, вартості фінансових інструментів.

АТ "МетаБанк" не має схильності до ризиків, що властиві інструментам торгової книги (ризик дефолту, процентний ризик торгової книги, ризик кредитного спреду, ризик волатильності та фондовий ризик) та уникає їх появи.

Таким чином, управління ринковими ризиками АТ "МетаБанк" звужене до управління валютним та товарним ризиками за інструментами, що містяться у банківській книзі.

Валютний ризик - ризик, який виникає через несприятливі коливання курсів іноземних валют, що впливають на активи, зобов'язання та позабалансові позиції, що містяться в торговій та банківській книгах Банку.

Товарний ризик - ризик, який виникає через несприятливі зміни ринкової вартості товарів, що містяться в банківській книзі Банку. Для АТ "МетаБанк" це ризик, пов'язаний з викупленими основними засобами (прийняття на баланс), що виникли в результаті врегулювання проблемної заборгованості клієнтів Банку, полягає у ймовірності понесення Банком додаткових витрат або недоотримання прибутку від коливання ринкової кон'юнктури в момент реалізації даних об'єктів (у разі зменшення їх вартості продажу від очікуваної або збільшення додаткових супутніх витрат, які пов'язані з оформленням операції).

Управління ринковими ризиками здійснюється Банком відповідно до його стратегічних завдань. Пріоритетним є забезпечення максимального збереження активів і капіталу на основі зменшення можливих збитків і недоодержання прибутку по вкладах Банку у фінансові інструменти, включаючи вкладення в іноземну валюту і нерухомість.

В АТ "МетаБанк" діє обмеження валютного ризику. Ліміт відкритої валютної позиції - обмеження на абсолютну величину відкритої валютної позиції в кожній валюті.

Рівень толерантності Банку до ринкових ризиків визначається системою нормативів Національного банку України, а також внутрішніми обмеженнями, що накладаються Банком на активи та зобов'язання.

Валютний ризик розраховується за операціями купівлі або продажу іноземної валюти у два етапи: перший - оцінюється вразливість позиції в кожній валюті; другий - оцінюються ризики за комбінаціями довгих і коротких позицій у різних валютах. Основні зусилля Банку направлені на скорочення волатильності валютного курсу та дотримання нормативів валютної позиції.

В АТ "МетаБанк" впроваджено попередній та поточний контроль лімітів відкритої валютної позиції (ЛІ13-1, ЛІ13-2).

Банк для вимірювання ринкових ризиків використовує такі інструменти:

- " метод вартості під ризиком (VaR) - для валютного ризику;
- " спрощений метод - для товарного ризику.

Департамент ризиків надає Наглядовій раді Банку управлінську звітність щодо ринкових ризиків не рідше одного разу на квартал, Правлінню Банку - не рідше одного разу на місяць.

Протягом 1-го кварталу 2020 року Банк не порушував ліміти валютної позиції НБУ ні щоденно, ні в середньому за місяць. Валютами, в яких Банк має відкриті позиції станом на 01.04.2020, є долар США, ЄВРО і російський рубль (довга ВП) та фунт стерлінгів (коротка ВП). Сукупний розмір довгої відкритої валютної позиції складає 4,3651% по відношенню до регулятивного капіталу Банку, короткої - -0,0001%.

Інший ціновий ризик виникає унаслідок зміни цін на фінансові інструменти. АТ "МетаБанк" не розміщав цінні папери власної емісії на відкритому ринку у 1-му кварталі 2020 року.

Процентний ризик банківської книги - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок впливу несприятливих змін процентних ставок на банківську книгу. Процентний ризик банківської книги впливає на економічну вартість капіталу Банку та чистий процентний дохід Банку.

Управління процентним ризиком здійснюється Банком відповідно до його стратегічних завдань. Пріоритетним є забезпечення максимального збереження активів і капіталу на основі зменшення можливих збитків і недоодержання прибутку по вкладах Банку у фінансові інструменти, включаючи вкладення в іноземну валюту.

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. Для оцінки зміни чистого процентного доходу АТ "МетаБанк" використовує GAP-аналіз.

З метою зниження процентного ризику використовуються власні підходи щодо управління процентним ризиком. Протягом 1-го кварталу 2020 року рівень активів, чутливих до зміни процентної ставки, перевищував пасиви, чутливі до зміни процентної ставки, в середньому на 41,9%. За даними GAP-розривів між активами та пасивами, чутливими до зміни процентної ставки, за строками, станом на 01.04.2020 сумарний розрив у проміжку 2-365 днів становить 286,0 млн.грн. Внаслідок переоцінки портфелю за незбалансованими позиціями за ставкою, яка нижче поточної на 5%, вплив на фінансовий результат і, як наслідок, на капітал буде негативним та складатиме -10 421 тис.грн. Таким чином, Банк є помірно чутливим до процентного ризику.

Ризик ліквідності - наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність Банку виконати свої зобов'язання в належні строки, не зазнавши при цьому неприйнятних втрат. Ризик ліквідності виникає через нездатність управляти незапланованими відтоками коштів, змінами джерел фінансування або виконувати позабалансові зобов'язання. Ризик ліквідності - ризик, що загрожує доходам і капіталу внаслідок неспроможності Банку вчасно, в повному обсязі та з мінімальними втратами покрити потреби у грошових коштах для виконання своїх грошових зобов'язань;

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

Банк здатен забезпечити своєчасне виконання своїх грошових зобов'язань, що визначається збалансованістю між строками і сумами погашення розміщених активів та строками і сумами виконання зобов'язань Банку, а також строками і сумами інших джерел та напрямків використання коштів.

Протягом 1-го кварталу 2020 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 березня 2020 року за активами і зобов'язаннями строком від 1 до 365 днів становить 154 789 тис.грн., або 15,5% від загального розміру активів, що свідчить про надлишок ліквідності короткострокових активів (строком до 1 року). Негативний розрив в періоді "на вимогу" 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. Кошти на поточних рахунках клієнтів складають трохи менше половини від загального обсягу залучених ресурсів (у середньому 44,1%).

Частка високоліквідних коштів в структурі активів протягом 1-го кварталу 2020 року зросла на 2%. Значну частку активів АТ "МетаБанк" складають цінні папери (боргові, що емітовані НБУ, та ОВДП) - в середньому 21,6%. Протягом 1-го кварталу 2020 року динаміка частки ліквідних ЦП в структурі активів значних змін не зазнала.

Банк дотримується встановлених нормативів ліквідності (LCR) за всіма валютами (LCR_{вв}) та в іноземній валюті (LCR_{ів}) та Н6 та має значний запас ліквідності, необхідний для забезпечення стабільної діяльності та своєчасного виконання зобов'язань перед вкладниками та іншими кредиторами.

Кредитний ризик

Основною метою діяльності Банку в сфері кредитування є формування якісного кредитного портфелю з достатнім рівнем доходності та помірним рівнем кредитного ризику, який повністю покривається за рахунок сформованих резервів.

Основне завдання управління КР - створення такої системи, яка забезпечує своєчасні та адекватні виявлення, вимірювання, моніторинг, звітування, контроль і пом'якшення кредитного ризику як на індивідуальній, так і на портфельній основі, максимізація додаткового прибутку, одержуваного в результаті управління ризиками.

При ухваленні рішення про проведення кредитної операції на першому місці стоїть позитивна ділова репутація позичальника Банку, на другому: для суб'єктів господарювання - здатність до підприємництва й адекватний власний капітал, для фізичних осіб - стабільний майновий, матеріальний та соціальний стан, на третьому - забезпечення. При відсутності або не визначенні першої і другої ключових властивостей, кредитна операція класифікується як нестандартна (квазістандартна) та вважається недоцільною, крім випадків, коли можливе визнання забезпечення абсолютно ліквідним (майнові права на грошові кошти, розміщені на депозитних рахунках у Банку, ОВДП). При бездоганній діловій характеристиці позичальника Банку і його незаперечній здатності до підприємництва, а також при наявності адекватного власного капіталу, недостатність третьої властивості не є перешкодою для проведення операції.

При підготовці кредитної операції обов'язково повинна визначатися потреба позичальника, на яку направляються кредитні кошти або надаються зобов'язання. Джерело доходу та його стабільність, спосіб

життя позичальника повинні відповідати потребі кредитування за логікою та вмотивованістю. Відповідно до потреби в фінансуванні повинні формуватися заходи щодо супроводу продажу кредитної операції з чітким визнанням термінів їх проведення: заходи щодо контролю цільового використання кредитних коштів, переоцінки фінансового стану, предмета застави, встановлення відповідних до грошових потоків позичальника графіків погашення, тощо.

До основних способів управління ризиком за окремим кредитом/позичальником можна віднести встановлення внутрішніх критеріїв прийнятності кредитування ("портрет" позичальника, вимоги до забезпеченості, тощо) та поточний моніторинг.

До основних способів управління портфельним кредитним ризиком відносяться диверсифікація, лімітування, створення резервів за кредитними операціями. Лімітування полягає у встановленні максимально допустимих розмірів наданих кредитів та рівня кредитного ризику на одного позичальника (групу позичальників), що дозволяє обмежити ризик. Використовується лімітування за видами кредитів, категоріями позичальників або групами взаємопов'язаних позичальників, за валютними кредитами тощо.

Для оцінки КР Банком використовується економетричні та експертні методи. Інструментами оцінки КР є багатофакторний аналіз, оснований, в т.ч., на історичних даних, з врахуванням доречності застосування конкретного фактору, його важливості у порівнянні з іншими факторами, з урахуванням типу продукту, характеристик фінансових інструментів і позичальника, а також географічного регіону.

Банк оцінює кредитні ризики по кожному фінансовому інструменту засобом, який відображає:

" зважену з урахуванням ймовірності суму, визначену шляхом оцінки можливих результатів (сценарний аналіз);

" часову вартість грошей (з урахуванням ставки дисконтування);

" обґрунтовану і підтверджену інформацію про минулі події, поточні умови та прогнозовані майбутні економічні умови відповідно до внутрішньобанківських документів.

Модель оцінки кредитних ризиків (можливих очікуваних втрат по кредитах) передбачає використання зваженої на ймовірність суми, яка визначається шляхом оцінки ряду можливих результатів за трьома сценаріями - базовий, позитивний та негативний.

Оцінка очікуваних кредитних збитків протягом усього терміну дії активів враховує також макроекономічні прогнози і очікування. Для визначення рівня впливу макроекономічних факторів на розмір очікуваних кредитних збитків, а саме на значення LGD та PD, використовується кореляційний аналіз і проста лінійна регресійна модель.

Всі кредити розподіляються за наступними стадіями:

1 стадія - кредити та кредитна заборгованість клієнтів без ознак знецінення та значного збільшення кредитного ризику;

2 стадія - кредити та кредитна заборгованість клієнтів з ознаками збільшення кредитного ризику з моменту їх первісного визнання, але без ознак знецінення;

3 стадія - кредити та кредитна заборгованість клієнтів з об'єктивними ознаками знецінення;

РОСІ-кредити - кредити та кредитна заборгованість клієнтів з ознаками значного збільшення кредитного ризику у зв'язку із переоцінкою валютних кредитів та послідуною конвертацією кредиту в національну валюту.

Не рідше одного разу на місяць всі кредитні операції і кредитна заборгованість клієнтів Банку підлягають перевірці на:

- наявність ознак значного збільшення кредитного ризику;
- наявність ознак знецінення;
- виконання критеріїв щодо припинення ознак значного збільшення кредитного ризику (для кредитів і кредитної заборгованості, які раніше були віднесені до 2 стадії);
- відсутність ознак знецінення (для кредитів і кредитної заборгованості, які раніше були віднесені до 3 стадії).

Основними критеріями збільшення кредитного ризику для Банку може бути порушення платіжних зобов'язань більш ніж на 30 днів, очікувана або проведена реструктуризація (погіршення позицій кредитора пов'язано з відстрочкою сплати відсотків або основної суми, але не несе прямих фінансових втрат), нестача розрахованих грошових потоків клієнту для повного погашення кредиту та ін.

Основними ознаками знецінення для Банку є порушення платіжних зобов'язань більш ніж на 90 днів, реструктуризація, яка здійснюється з погіршенням позицій кредитора і несе прями фінансові втрати, порушення справи про банкрутство або ліквідацію клієнта та ін.

Протягом 1-го кварталу 2020 року Банк дотримувався нормативів та лімітів кредитного ризику.

Протягом 1-го кварталу 2020 року Банком не здійснювалася модифікація грошових потоків, передбачених договором за фінансовими активами, яка вплинула на припинення визнання та на оцінку очікуваних кредитних збитків.

В залежності від рівня ризику, забезпечення, що приймається в заставу, повинно бути адекватно продукту, який продається. Реалізація заставного майна є одним з останніх засобів повернення кредиту, тому рішення про надання кредиту не ґрунтується виключно на наявності/достатності застави чи її вартості.

Наявність застави/іпотеки розглядається Банком як необхідний, але не достатній фактор для проведення кредитної операції, тому Банк повинен ухилятися від кредитних відносин, якщо рівень ризику неповернення кредиту за рахунок господарської діяльності позичальника перевищує прийнятний, навіть за умови наявності першокласного забезпечення.

Головними вимогами, які враховуються при розгляді питання про забезпечення кредиту, є:

- " ліквідність предмету застави/іпотеки, тобто наявність необхідного рівня попиту на нього на ринку, прийнятної ціни, можливість швидкої його реалізації у разі неповернення суми боргу;
- " достатність коштів від реалізації застави/іпотеки для повернення кредиту, процентів по ньому,

штрафних санкцій, сплати послуг фірм-посередників по зберіганню, оцінці, переоцінці, реалізації застави/іпотеки, та інших можливих вимог Банку по кредитній операції;

" операційні витрати Банку, які виникають в процесі супроводження кредитної операції (витрати на моніторинг та збереження заставного майна повинні бути адекватні дохідності від проведення такої кредитної операції).

Операції здійснюються з вимогою того, що вартість предмету застави/іпотеки повинна забезпечувати можливість швидкої реалізації заставленого майна, враховувати можливі зміни в кон'юктурі ринку, ціноутворенні, особливості попиту в регіоні тощо.

У разі недостатності основного забезпечення Банком застосовуються інші способи покриття кредитного ризику: підвищена платність, додаткове забезпечення, повторна застава, тощо.

Протягом 1-го кварталу 2020 року відсутні кредити, відносно яких не визнавалися резерви під очікувані кредитні збитки через отриману заставу.

Протягом 1-го кварталу 2020 року відсутні концентрації ризику за типами отриманої застави. Кредитно-знецінені фінансові активи покриті достатньою кількістю застави (нерухомістю - с коефіцієнтом 1,28 балансової вартості, рухомим майном - с коефіцієнтом 3,0 балансової вартості).

Таблиця 1. Аналіз зміни валової балансової вартості при модифікації фінансових активів

(тис. грн)

Рядок	Модифіковані фінансові активи					Після модифікації		До модифікації	
	валова балансова вартість					резерви під очікувані кредитні збитки		валова балансова вартість	
	1	2	3	4	5	6			
1	Фінансові активи з дати модифікації, за якими очікувані кредитні збитки оцінюються протягом 12 місяців								
		-	-	-	-				
2	Фінансові активи, очікувані кредитні збитки протягом строку дії фінансового інструменту ⁵⁶								
	(25)	174	(136)						

Таблиця 2. Аналіз результатів від модифікації фінансових активів

(тис. грн)

Рядок Назва статті 2020 рік

Іквартал 2019 рік

І кватрал

1 2 3 4

1	Амортизована собівартість фінансових активів, модифікованих у звітному періоді	174	-
2	Чистий прибуток/збиток від модифікації	(7)	-

Концентрація інших ризиків

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

Метою процесу управління операційним ризиком є удосконалення бізнес-процесів, запровадження систем внутрішнього контролю. З метою оцінки операційного ризику Банк веде базу даних про інциденти; проводить класифікацію процесів за видами та ступенем операційного ризику, призначає координаторів задля контролю подальшої роботи за сферами, в яких виявлено операційний ризик.

Подій, що містять в собі операційний ризик для Банку і що призвели до значних втрат, за 1-й квартал 2020 року не зафіксовано.

Юридичний ризик як складова частина операційних ризиків - 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, у разі їх відповідності вимогам законодавства, погоджуються управлінням.

Крім того, для забезпечення дотримання структурними підрозділами Банку законодавства, внутрішніх вимог Банку та укладених Банком угод, юридичне управління Банку відповідно до встановлених правил та процедур надає юридичні висновки стосовно дій, операцій, договорів, тощо на письмові запити структурних підрозділів, відповідальних за їх здійснення. У разі порушення структурними підрозділами вимог законодавства, юридичне управління інформує про це Службу комплаєнс, Правління Банку, безпосередніх виконавців з метою усунення цих порушень. В Банку ведеться історія подання скарг, претензій та порушення судових справ.

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 корпоративного 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.

Таблиця 1. Аналіз валютного ризику

Найменування валюти 2020 рік

Іквартал 2019 рік

монетарні

активи монетарні зобов'язання монетарні активи монетарні зобов'язання

Долари США 317 418290 62926 789 172 078150 38321 695

Євро 7 651 7 442 209 6 425 6 758 (333)

Інші 47 33 14 1 029 896 133

Усього 325 116298 10427 012 179 532158 03721 495

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

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

Назва статті 2020 рік

Іквартал 2019 рік

вплив на прибуток/

(збиток) вплив на власний капітал вплив на прибуток/ (збиток) вплив на власний

капітал

Зміцнення долара США на 5%

634 634 499 499

Послаблення долара США на 5% (634) (634) (499) (499)

Зміцнення євро на 5% 10 10 (17) (17)

Послаблення євро на 5% (10) (10) 17 17

Зміцнення інших валют 1 1 6 6

Послаблення інших валют (1) (1) (6) (6)

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

Назва статті Середньозважений валютний курс 2020 рік

Іквартал Середньозважений валютний курс

2019 рік

вплив на прибуток/ (збиток) вплив на власний капітал вплив на прибуток/ (збиток) вплив на власний

капітал

Зміцнення долара США на 5% 597 597 544 544

Послаблення долара США на 5% (597) (597) (544) (544)

Зміцнення євро на 5% 10 10 (18) (18)

Послаблення євро на 5% (10) (10) 18 18

Зміцнення інших валют 1 1 7 7

Послаблення інших валют (1) (1) (7) (7)

Таблиця 4. Загальний аналіз процентного ризику

Назва статті На вимогу і менше 1 міс. Від 1 до 12 міс. Більше року Усього

2020 рік Іквартал

Усього фінансових активів 387 881 499 171 621 99 949 251

Активи, чутливі до зміни % ставки 167 280 505 035 60 939 733 254

Усього фінансових зобов'язань 385 569 323 358 10 367 719 293

Зобов'язання, чутливі до зміни % ставки 31 033 303 823 5 018 339 874

GAP на часовому інтервалі 136 247201 21255 921 393 380

Накопичений (кумулятивний) GAP 136 247337 459393 380393 380

Коефіцієнт(індекс) GAP 14% 21% 6% 41%

Накопичений коефіцієнт (індекс) GAP 14% 36% 41%

Назва статті На вимогу і менше 1 міс. Від 1 до 12 міс. Більше року Усього
2019 рік

Усього фінансових активів 293 088496 77666 279 856 143

Активи,чутливі до зміни % ставки 150 428488 22966 782 705 439

Усього фінансових зобов'язань 307 751267 14628 158 603 055

Зобов'язання,чутливі до зміни % ставки 47 078 262 02823 328 332 434

GAP на часовому інтервалі 103 350226 20243 454 373 005

Накопичений (кумулятивний) GAP 103 350329 551373 005373 005

Коефіцієнт(індекс) GAP 12% 27% 5% 44%

Накопичений коефіцієнт (індекс) GAP 12% 39% 44%

Таблиця 5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами
(%)

Назва статті 2020 рік Іквартал 2019 рік

гривня долари США євро інші гривня долари США євро інші

АКТИВИ

Кошти в інших банках -	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів	19,4	7,8	-	-	19,45	7,80	-	-	-
Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж -	17,17	-	2,1	-	16,63	-	2,1	-	-
Боргові цінні папери в портфелі банку до погашення -	9 31	-	-	-	12,78	-	-	-	-

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Кошти клієнтів:	9,42	3,06	1,57	-	9,93	2,63	1,55	-
-поточні рахунки	4,86	0,1	0,01	-	5,26	0,13	0,08	-

-строкові кошти	14,6	3,17	1,89	-	14,87	3,22	1,86	-
-----------------	------	------	------	---	-------	------	------	---

Таблиця 6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2020 рік Іквартал

Назва статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти		207 993-	213	208 206
Кредити та заборгованість клієнтів		520 473-	-	520 473
Цінні папери в портфелі банку на продаж		64 841	-	64 841
Цінні папери в портфелі банку до погашення		148109		148 109
Інші фінансові активи	7 622	-	-	7 622
Усього фінансових активів		949 038-	213	949 251
Зобов'язання	-	-	-	-
Кошти банків	-	-	-	-
Кошти клієнтів	692 9257	4	692 936	
Інші залучені кошти	-	-	-	-
Інші фінансові зобов'язання	4 434	-	-	4 434
Зобов'язання орендаря з лізингу		21 923	-	21 923
Субординований борг	-	-	-	-
Усього фінансових зобов'язань		719 2827	4	719 293
Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами		229 759(7)	209	229 958
Зобов'язання кредитного характеру		71 363	-	71 363

Таблиця 7. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2019 рік

Назва статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти		126 307-	938	127 245
Кредити та заборгованість клієнтів		521 985-	-	521 985

Цінні папери в портфелі банку на продаж	111 642-	-	111 642
Цінні папери в портфелі банку до погашення	78 128	-	78 128
Інші фінансові активи	7 801	-	7 801
Усього фінансових активів	845 863-	938	846 801
Зобов'язання	-	-	-
Кошти банків	-	-	-
Кошти клієнтів	592 35615	4	592 375
Інші залучені кошти	-	-	-
Інші фінансові зобов'язання	4 248	-	4 248
Зобов'язання орендаря з лізингу	6 432	-	6 432
Субординований борг	-	-	-
Усього фінансових зобов'язань	603 03615	4	603 055
Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	242 827(15)	934	243 746
Зобов'язання кредитного характеру	43 830	-	43 830

Таблиця 8. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за звітний період

Назва статті	на вимогу та менше 1 міс.	від 1 до 3 міс.	від 3 до 12 міс.	від 12 до 5 років	понад 5 років	Усього
Кошти клієнтів:	380 63697 981	221 8025 775	620	706 814		
-кошти фізичних осіб	67 501 81 166	209 4605 770	620	364 517		
-інші	313 13516 815	12 342 6	-	342 298		
Інші фінансові зобов'язання	4 431	-	4	-	-	4 434
Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	385 06797 981	221 8055	775	620	711 248	

Таблиця 9. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за попередній період

Назва статті	на вимогу та менше 1 міс.	від 1 до 3 міс.	від 3 до 12 міс.	Від 12 до 5 років	понад 5 років	Усього
Кошти клієнтів:	303 35080 255	185 38923 021	360	592 375		
-кошти фізичних осіб	73 189 54 431	182 1533 983	360	314 116		

-інші 230 16125 824 3 2636 19 038 - 278 259

Інші фінансові зобов'язання 4 245 2 - 1 - 4 248

Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями 307 59580 257 185 38923 022
360 596 623

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

Назва статті на вимогу та менше 1 міс. від 1 до 3 міс. від 3 до 12 міс. від 12 міс.

до 5 років понад 5 років Усього

Активи

Грошові кошти та їх еквіваленти 208 206- - - - 208 206

Кредити та заборгованість клієнтів 29 333 18 873 456 45614 837 975 520 473

Інвестиції в цінні папери 142 720 23 842 - 46 388 - 212 950

Інші фінансові активи 7 622 - - - - 7 622

Усього фінансових активів 387 881 42 715 456 456 61 225 975 949 251

Зобов'язання

Кошти в інших банках - - - - -

Кошти клієнтів 380 44396 562 210 8864 648 397 692 936

Зобов'язання з оренди 696 99 15 806 5 321 - 21 923

Інші фінансові зобов'язання 4 430 - 4 - - 4 434

Усього фінансових зобов'язань 385 56996 661 226 696 9 970 397 719 293

Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 березня 2 312 (53 946) 229 76051 225 577 229 958

Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 березня 2 312 (51 634) 178 125229 380229 958 229 958

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

Назва статті на вимогу та менше 1 міс. від 1 до 3 міс. від 3 до 12 міс. від 12 міс.

до 5 років понад 5 років Усього

Активи

Грошові кошти та їх еквіваленти	125 777-	-	-	-	125 777
Кредити та заборгованість клієнтів	35 103	42 876	420 324	22 661 1 021	521 985
Інвестиції в цінні папери	122 939	21 523	2 711	42 597 -	189 770
Інші фінансові активи	9 269	-	-	-	9 269
Усього фінансових активів	293 088	64 399	423 035	65 258 1 021	846 801

Зобов'язання

Кошти в інших банках -	-	-	-	-	-		
Кошти клієнтів	303 350	80 255	185 389	23 021 360	592 375		
Зобов'язання з оренди	156	-	1 500	4 776	-	6 432	
Інші фінансові зобов'язання	4 245	2	-	1	-	4 248	
Усього фінансових зобов'язань			307 751	80 257	186 889	27 798 360	603 055
Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня					(14 663)	(15 858)	236 146
	243 746						37 460 661

23.

Примітка 23. Справедлива вартість активів та зобов'язань

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

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

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

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

За справедливою вартістю оцінювались кредити фізичних осіб, кредити юридичних осіб, депозити, будівлі, споруди та передавальні пристрої Банку, інвестиційна нерухомість, а також цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

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

справедливою вартістю, крім:

- " цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід;
- " цінних паперів, справедливу вартість яких неможливо достовірно визначити.

При первісному визнанні кредити фізичних та юридичних осіб оцінюються за справедливою вартістю. Доходи, які є невід'ємною частиною доходу (витрат) фінансового інструменту, включаються до собівартості кредиту шляхом їх відображення по рахунках неамортизованого дисконту за наданим кредитом.

Справедливу вартість основних засобів групи "Будівлі, споруди та передавальні пристрої" Банк визначає із застосуванням методу переоціненої вартості (справедливої вартості) з 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 незалежному експерту ТОВ Центр "БІЗНЕСІНФОРМ" (сертифікат суб'єкта оціночної діяльності № 342/17 від 14.04.2017р.).

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

Таблиця 1. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовуються для методів оцінки активів та зобов'язань за Іквартал 2020 рік

Назва статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки	Усього	справедлива	вартість
Усього балансова вартість				
ринкові котирування				
(1-й рівень)	модель оцінки, що використо-вує спосте-режні дані			
(2-й рівень)	модель оцінки, що використо-вує показники, не підтвердже-ні ринковими даними			
(3-й рівень)				
АКТИВИ				
Грошові кошти та їх еквіваленти:	-	208 206-	208 206	208 206
-готівкові кошти	-	27 576 -	27 576	27 576
-кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)-			24 556 -	24 556 24 556
-кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	-	156 074-	156 074	156
074				
-кредити, надані іншим банкам	-	-	-	-

Кредити та заборгованість клієнтів:	-	-	546 956	546 956	520 473		
-кредити юридичним особам	-	-	525 611	525 611	514 914		
-кредити фізичним особам-підприємцям	-	-	-	-	-		
-іпотечні кредити фізичних осіб	-	-	18 644	18 644	4 970		
-кредити на поточні потреби фізичним особам	-	-	-	-	2 701	2 701	589
-інші кредити фізичним особам	-	-	-	-	-		
Цінні папери у портфелі банку	64 841	-	148 112	212 950	212 950		
ОВДП	64 841	-	3	64 841	64 841		
Депозити НБУ	-	-	148 109	148 109	148 109		
Інші фінансові активи:	-	-	8 913	8 913	8 913		
-дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)	-	-	-	-	-		
-дебіторська заборгованість за оперативної орендою	-	-	261	261	261		
-дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	-	-	383	383	383
-дебіторська заборгованість за операціями з готівкою-	-	-	5 942	5 942	5 942		
-дебіторська заборгованість за розрахункове касове обслуговування	-	-	-	-	199	199	
-дебіторська заборгованість внаслідок порушення умов договору	-	-	-	-	830	830	830
-грошові кошти з обмеженим правом використання	-	-	-	-	1 102	1 102	1 102
-інші фінансові активи-	-	-	196	196	196		
Інвестиційна нерухомість	-	-	3 254	3 254	3 254		
Основні засоби та нематеріальні активи:	-	-	24 133	24 133	24 133		
-будівлі, споруди та передавальні пристрої	-	-	24 133	24 133	24 133		
-нематеріальні активи	-	-	-	-	-		
Усього активів	64 841	208 206	731 365	1 004	412 977	929	
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ							
Кошти банків:	-	-	-	-	-		
-кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	-	-	-	-	-		
Кошти клієнтів	-	-	692 936	692 936	692 936		

інші юридичні особи	-	-	341 181	341 181	341 181
фізичні особи	-	-	351 755	351 755	351 755
Інші фінансові зобов'язання:	-	-	26 357	26 357	26 357
-кредиторська заборгованість за операціями банку з клієнтами	-	-	1 220	1 220	1 220
-кредиторська заборгованість за цінними паперами	-	-	4	4	4
-кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	1 897	1 897	1 897
-кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	-	-	265	265	265
-зобов'язання з фінансового лізингу (оренди)	-	-	21 923	21 923	21 923
-кошти клієнтів за недіючими рахунками	-	-	957	957	957
-інші фінансові зобов'язання	-	-	91	91	91
Субординований борг	-	-	-	-	-
Усього зобов'язань	-	-	719 293	719 293	719 293

Таблиця 2. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовуються для методів оцінки активів та зобов'язань за I квартал 2019 рік

Назва статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки	Усього	справедлива	вартість
	Усього балансова вартість			

ринкові котирування

(1-й рівень) модель оцінки, що використовує спостережні дані

(2-й рівень) модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними

(3-й рівень)

АКТИВИ

Грошові кошти та їх еквіваленти:	-	61 259	-	61 259	61 259
-готівкові кошти	-	30 114	-	30 114	30 114
-кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)-		8 755	-	8 755	8 755
-кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	-	22 390	-	22 390	22 390
-кредити, надані іншим банкам	-	-	-	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів:	-	510 149	510 149	77 574	
-кредити юридичним особам	-	458 403	458 403	450 847	

-кредити фізичним особам-підприємцям	-	-	-	-	-
-іпотечні кредити фізичних осіб	-	-	21 090	21 090	18 313
-кредити на поточні потреби фізичним особам	-	-	30 635	30 635	8 404
-інші кредити фізичним особам	-	-	21	21	10
Цінні папери у портфелі банку	76 900	-	6 000	82 903	82 900
ОВДП	76 900	-	3	76 903	76 900
Депозити НБУ	-	-	5 997	6 000	6 000
Інші фінансові активи:-	-	-	5 350	5 350	4 006
-дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)	-	-	-	-	-
-дебіторська заборгованість за оперативної орендою	-	-	352	352	76
-дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	282	282	282
-дебіторська заборгованість за операціями з готівкою-	-	-	3 325	3 325	3 325
-дебіторська заборгованість за розрахункове касове обслуговування	-	-	-	-	182
86					182
-грошові кошти з обмеженим правом користування	-	-	-	-	-
-дебіторська заборгованість внаслідок порушення умов договору	-	-	830	830	-
-інші фінансові активи-	-	-	379	379	237
Інвестиційна нерухомість	-	-	3 260	3 260	3 260
Основні засоби та нематеріальні активи:	-	-	22 177	22 177	22 177
-будівлі, споруди та передавальні пристрої	-	-	22 177	22 177	22 177
-нематеріальні активи	-	-	-	-	-
Усього активів	76 900	61 259	546 936	685 095	651 176

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Кошти банків:-	-	-	-	-	-
-кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	-	-	-	-	-
Кошти клієнтів	-	-	463 870	463 870	463 870
інші юридичні особи	-	-	219 496	219 496	219 496
фізичні особи	-	-	244 374	244 374	244 374

Інші фінансові зобов'язання:	-	-	2 800	2 800	2 800
-кредиторська заборгованість за цінними паперами	-	-	4	4	4
-кредиторська заборгованість за операціями банку з клієнтами	-	-	1 156	1 156	1 156
-кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	308	308	308
-кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	-	-	670	670	670
-дивіденди до сплати	-	-			
-кошти клієнтів за недіючими рахунками	-	-	475	475	475
-інші фінансові зобов'язання	-	-	187	187	187
Субординований борг	-	-	-	-	
Усього зобов'язань	-	-	466 670	466 670	466 670

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

Назва статті	І квартал 2020 рік	І квартал 2019 рік		
Балансова вартість	Вплив можливих альтернативних припущень	Балансова вартість	Вплив	
можливих альтернативних припущень				
Цінні папери у портфелі банку				
облігації підприємств	-	-	-	-
акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком	-	-	-	-
Залишок на 31 березня	-	-	-	-

24.

Примітка 24. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Таблиця 1. Фінансові активи за категоріями оцінки за І квартал 2020 рік

Назва статті	Активи, які оцінюються за амортизованою собівартістю	Активи, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Усього
--------------	------------------------------------------------------	----------------------------------------------------------------------------	--------

АКТИВИ

Грошові кошти та їх еквіваленти	208 206-	208 206
---------------------------------	----------	---------

Кошти в інших банках:	-	-	-	
-кредити, надані іншим банкам	-	-	-	
Кредити та заборгованість клієнтів:	546 956-		546 956	
-кредити юридичним особам	525 611-		525 611	
-кредити фізичним особам-підприємцям	-	-	-	
-іпотечні кредити фізичних осіб	18 644	-	18 644	
-кредити на поточні потреби фізичним особам		2 658	-	2 658
-інші кредити фізичним особам	43	-	43	
ОВДП	-	64 841	64 841	
Депо-сертифікати НБУ	148 109-		148 109	
Інші фінансові активи:	8 913	-	8 913	
-дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (оренда)-		-	-	
дебіторська заборгованість за оперативної орендою	261	-	261	
-дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	383	-	383	
-дебіторська заборгованість за операціями з готівкою	5 942	-	5 942	
-дебіторська заборгованість за розрахункове касове обслуговування		199	-	199
-грошові кошти з обмеженим правом користування	1 102	-	1 102	
-дебіторська заборгованість внаслідок порушення умов договору	830	-	830	
-інші фінансові активи	196	-	196	
Усього фінансових активів	912 184		64 841 977 025	

Таблиця 2. Фінансові активи за категоріями оцінки за Іквартал 2019 рік

Назва статті Активи, які оцінюються за амортизованою собівартістю Активи, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід Усього

АКТИВИ

Грошові кошти та їх еквіваленти	127 447-	127 447
Кошти в інших банках:	-	-

-кредити, надані іншим банкам	-	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів:	510 149-		510 149
-кредити юридичним особам	458 403-		458 403
-кредити фізичним особам-підприємцям	-	-	-
-іпотечні кредити фізичних осіб	21 090	-	21 090
-кредити на поточні потреби фізичним особам		30 635	- 30 635
-інші кредити фізичним особам	21	-	21
ОВДП	- 76 900		76 900
Депо-сертифікати НБУ	6 000	-	6 000
Інші фінансові активи:	5 350	-	5 350
-дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (оренда)-		-	-
дебіторська заборгованість за оперативної орендою	352	-	352
-дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	282	-	282
-дебіторська заборгованість за операціями з готівкою	3 325	-	3 325
-дебіторська заборгованість за розрахункове касове обслуговування		182	- 182
-грошові кошти з обмеженим правом користування	-	-	-
-дебіторська заборгованість внаслідок порушення умов договору	830	-	830
-інші фінансові активи	379	-	379
Усього фінансових активів	648 946		76 900 725 846

25.

Примітка 25. Операції з пов'язаними сторонами

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

У колонці "найбільші акціонери" зазначено дані щодо операцій з акціонерами Банку, що володіють істотною участю в капіталі Банку. До провідного управлінського персоналу Банк відносить, відповідальний за керівництво, планування та контролювання діяльності банку, зокрема голова та члени спостережної ради банку, голова правління/ради директорів та члени правління/ради директорів, заступники голови правління/ради директорів (президент, віце-президенти), головний бухгалтер та його заступники., керівник служби внутрішнього аудиту.

Основні власники Банку наведені в Примітці 1.

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

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

Таблиця 1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на Іквартал 2020 рік

Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 15-25%)	-	488	267
Інші активи	-	-	2
Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 березня	-	28	18
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,01-15,5%)	58 893 690	55 851	

Таблиця 2. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом Іквартал 2020 рік

Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	-	20	-
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	-	98	-

Таблиця 3. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за Іквартал 2020 рік

Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	-	113	114
Процентні витрати	184	1	187

Зміна резерву від знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	193	-
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	(72)	1
Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	-
Комісійні доходи	47	13	628
Адміністративні та інші операційні витрати	540	11 605	8 579

Таблиця 4. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на Іквартал 2020 рік

Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
--------------	--------------------------------------	----------------------------------	------------------------

Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 15-25%)

-

560

260

Інші активи	-	-	1
-------------	---	---	---

Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,01-15,5%)	49 432 557	34 845
---------------------------------------------------------	------------	--------

Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня	-	37	21
---------------------------------------------------------------	---	----	----

Таблиця 5. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом на Іквартал 2020 рік

Назва статті	Найбільші
--------------	-----------

учасники (акціонери) банку	Провідний
----------------------------	-----------

управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
------------------------	------------------------

Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду

-

176	-
-----	---

Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду

-

-	-
---	---

Таблиця 6. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець 2019 року

Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
--------------	--------------------------------------	----------------------------------	------------------------

Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 15-25%)	-	560	260
-------------------------------------------------------------------------	---	-----	-----

Інші активи	-	-	1
-------------	---	---	---

Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня	-	37	21
---------------------------------------------------------------	---	----	----

Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,01-15,5%)	49 432 557	34 845	
---------------------------------------------------------	------------	--------	--

Таблиця 7. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2019 року

Назва статті	Найбільші		
--------------	-----------	--	--

часники (акціонери) банку	Провідний		
---------------------------	-----------	--	--

управлінський персонал	Інші пов'язані сторони		
------------------------	------------------------	--	--

Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	-	-	-
-------------------------------------------------------------	---	---	---

Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	-	176	-
-----------------------------------------------------------------	---	-----	---

Таблиця 8. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2019 рік

Назва статті	Найбільші		
--------------	-----------	--	--

учасники (акціонери) банку	Провідний		
----------------------------	-----------	--	--

управлінський персонал	Інші пов'язані сторони		
------------------------	------------------------	--	--

Процентні доходи	-	113	114
------------------	---	-----	-----

Процентні витрати	184	1	187
-------------------	-----	---	-----

Зміна резерву від знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	193	-
----------------------------------------------------------------	---	-----	---

Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	(72)	1
--------------------------------------------------------------------------	---	------	---

Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	-
--------------------------------------------	---	---	---

Комісійні доходи	47	13	628
------------------	----	----	-----

Адміністративні та інші операційні витрати	540	11 605	8 579
--------------------------------------------	-----	--------	-------

Таблиця 9. Виплати провідному управлінському персоналу

(тис.грн)

Ря-док	Назва статті	2020 рік Іквартал				2019 рік Іквартал			
		витрати		нараховане зобов'язання		витрати		нараховане зобов'язання	
1	2	3	4	5	6				
1	Поточні виплати працівникам	3 693	-	3 109	-				
2	Виплати після закінчення трудової діяльності-		-	-	-				
3	Інші довгострокові виплати працівникам	-	-	-	-				
4	Виплати під час звільнення	-	-	-	-				
5	Виплати інструментами власного капіталу банку на основі акцій	-	-	-	-				

26.

Примітка 26. Потенційні зобов'язання банку

Розгляд справ у суді:

16.07.2019р. Запорізьким окружним адміністративним судом проголошено вступну та резолютивну частину рішення по справі №280/2708/19 про визнання не чинним та скасування податкового повідомлення рішення винесеного ГУ ДФС у Запорізькій області яким донараховано штрафні санкції у розмірі 52 833,17 грн., яким відмовлено Банку в задоволенні позовної заяви про визнання не чинним та скасування податкового повідомлення-рішення винесеного Головним управлінням ДФС у Запорізькій області 27.02.2019р. №0026505006.

Постановою третього Апеляційного Адміністративного суду по справі № 280/2708/19 від 05.12.2019 року м.Дніпро залишила без задоволення Апеляційну скаргу Акціонерного товариства "МетаБанк".

потенційні податкові зобов'язання:

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

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

Назва статті 2020 рік

Іквартал	2019 рік	
Іквартал		
До 1 року	93	201
Від 1 до 5 років	15	-
Понад 5 років	126	441
Усього	234	642

Таблиця 2. Структура зобов'язань з кредитування

Назва статті	2020 рік	
Іквартал	2019 рік	
Іквартал		
Зобов'язання з кредитування, що надані	5 532	1 073
Невикористані кредитні лінії	61 855	38 277
Експортні акредитиви	-	-
Гарантії видані	9 508	4 592
Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(1)	(1)
Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	76 894	43 941

Таблиця 3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

Назва статті	2020 рік	
Іквартал	2019 рік	
Іквартал		
Гривня	61 838	21 952
Долар США	17	16 325
Євро	-	-
Усього	61 855	38 277

Зобов'язання з кредитування, що обліковуються станом на 31 березня 2020 року, не мають непередбачений характер. Вони є відкличними, відповідно не зможуть здійснити негативного впливу на фінансовий стан Банку.

Примітка 27. Події після дати балансу

Станом на дату складання цього звіту спалах гострої респіраторної хвороби COVID-19, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2, не має критичного впливу на діяльність Банку. Оцінити на теперішній час потенційний вплив COVID-19 на діяльність Банку та його контрагентів не має можливості через непрогнозовану поведінку ринку, волатильність національної та іноземних валют, а також вплив цих чинників на стан економіки України.

В умовах, що склалися, АТ "МетаБанк" впроваджує систему антикризових заходів. Банк не запроваджує жодних обмежень для своїх клієнтів для проведення ними операцій - видачі коштів з депозитів, надання кредитів, обміну валюти, роботи банкоматів та ін.

Робота з готівкою, відвідування банківських відділень сьогодні наражає на ризик як клієнтів, так і банківських працівників. Керівництво АТ "МетаБанк" робить все, аби зменшити час безпосереднього спілкування банківського персоналу з клієнтами. З метою зменшення ризику поширення інфекції та для збереження здоров'я своїх працівників та клієнтів, банк пропонує клієнтам послугу переходу на дистанційне банківське обслуговування та вживає заходи для якнайшвидшого його налаштування.

Керівництвом вживаються всі заходи для забезпечення можливості Банку здійснювати свою діяльність на безперервній основі.

XV. Проміжний звіт керівництва

АТ <МетаБанк> здійснює діяльність відповідно до бізнес-плану, затвердженого Наглядовою радою Банку в частині стратегічних пріоритетів напрямків діяльності.

Стратегія розвитку Банку спрямована на збільшення капіталізації та обсягів бізнесу, концентрацію на цільових ринках збуту. Особливу увагу приділено підтримці ліквідності і платоспроможності Банку, вдосконаленню систем управління ризиками

АТ <МетаБанк> виконує всі вимоги НБУ по дотриманню економічних нормативів. За I квартал 2020 року фактів порушення нормативів не виявлено. Значення нормативів капіталізації та ліквідності знаходяться на достатньо високому рівні зі значним перевищенням від встановлених норм. Стратегія розвитку Банку спрямована на збільшення капіталізації та обсягів бізнесу, концентрацію на цільових ринках збуту. Особливу увагу приділено підтримці ліквідності і платоспроможності Банку, вдосконаленню систем управління ризиками.

На початку 2020 року у світі став швидко поширюватися новий коронавірус (COVID-19), що призвело до того, що Всесвітня організація охорони здоров'я ("ВООЗ") у березні 2020 року оголосила про початок пандемії. Заходи, які вживають багато країн для стримування поширення COVID-19, призводять до значних операційних складнощів для багатьох компаній і завдають істотного впливу на світові фінансові ринки. Оскільки ситуація швидко розвивається, COVID-19 може істотно вплинути на діяльність багатьох компаній у різних секторах економіки, включно, але не обмежуючись, порушенням операційної діяльності у результаті призупинення або закриття виробництва, порушенням ланцюгів постачань, карантинном персоналу, зниженням попиту та труднощами з отриманням фінансування. Окрім того, Банк може зіштовхнутися з іще більшим впливом COVID-19 у результаті його негативного впливу на глобальну економіку та основні фінансові ринки. Істотність впливу COVID-19 на операційну діяльність Банку великою мірою залежить від тривалості та поширення впливу вірусу на світову та українську економіку.

Станом на дату складання цього звіту спалах гострої респіраторної хвороби COVID-19, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2, не має критичного впливу на діяльність Банку. Оцінити на теперішній час потенційний вплив COVID-19 на діяльність Банку та його контрагентів не має можливості через непрогнозовану поведінку ринку, волатильність національної та іноземних валют, а також вплив цих чинників на стан економіки України. Основною метою Банку, з урахуванням умов, що склалися та прогнозів на 2020 рік є збереження наявних показників, у тому числі проведення роботи щодо утримання ресурсної бази на поточному рівні, виважена політика щодо диверсифікації кредитного портфелю, дотримання економічних нормативів.

XVI. Твердження щодо проміжної інформації

Офіційна позиція осіб, які здійснюють управлінські функції, про те, що, наскільки це їм відомо, проміжна фінансова звітність, підготовлена відповідно до стандартів бухгалтерського обліку, згідно із Законом України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність", містить достовірне та об'єктивне подання інформації про стан активів, пасивів, фінансовий стан, прибутки та збитки емітента і, що проміжний звіт керівництва включає достовірне та об'єктивне подання інформації відповідно до частини четвертої статті 40 1 цього Закону": Керівництво підтверджує офіційну позицію, що наскільки це їм відомо, проміжна фінансова звітність, підготовлена відповідно до стандартів бухгалтерського обліку, згідно із Законом України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність", містить достовірне та об'єктивне подання інформації про стан активів, пасивів, фінансовий стан, прибутки та збитки емітента і і, що проміжний звіт керівництва включає достовірне та об'єктивне подання інформації відповідно до частини четвертої статті 40 1 цього Закону.