

Титульний аркуш

23.04.2020

(дата реєстрації емітентом
електронного документа)

№ 51/1000

(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)

Річна інформація емітента цінних паперів (річний звіт) за 2019 рік

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, Україна, Запорізька обл., Дніпровський р-н, 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. Дата та рішення наглядової ради емітента, яким затверджено річну інформацію, або дата та рішення загальних зборів акціонерів, яким затверджено річну інформацію емітента (за наявності): Рішення наглядової ради емітента від 23.04.2020, б/н
8. 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, 804, DR/00001/APA

II. Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації

Повідомлення розміщено на власному веб-сайті учасника фондового ринку

(адреса сторінки)

23.04.2020

(дата)

Зміст

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

1. Основні відомості про емітента	X
2. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності	X
3. Відомості про участь емітента в інших юридичних особах	
4. Інформація щодо посади корпоративного секретаря	
5. Інформація про рейтингове агентство	
6. Інформація про наявність філіалів або інших відокремлених структурних підрозділів емітента	X
7. Судові справи емітента	
8. Штрафні санкції емітента	X
9. Опис бізнесу	X
10. Інформація про органи управління емітента, його посадових осіб, засновників та/або учасників емітента та відсоток їх акцій (часток, паїв)	X
1) інформація про органи управління	X
2) інформація про посадових осіб емітента	X
- інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента	X
- інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента	X
- інформація про будь-які винагороди або компенсації, які виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення	X
3) інформація про засновників та/або учасників емітента, відсоток акцій (часток, паїв)	X
11. Звіт керівництва (звіт про управління)	X
1) вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента	X
2) інформація про розвиток емітента	X
3) інформація про укладення деривативів або вчинення правочинів щодо похідних цінних паперів емітентом, якщо це впливає на оцінку його активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат емітента	X
- завдання та політика емітента щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політика щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування	X
- інформація про схильність емітента до цінових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків	X
4) звіт про корпоративне управління	X
- власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент	X
- кодекс корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або інший кодекс корпоративного управління, який емітент добровільно вирішив застосовувати	X
- інформація про практику корпоративного управління, застосовувану понад визначені законодавством вимоги	X
- інформація про проведені загальні збори акціонерів (учасників)	X
- інформація про наглядову раду	X
- інформація про виконавчий орган	X
- опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітент	X
- перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента	X
- інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента	X
- порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента	X
- повноваження посадових осіб емітента	X
12. Інформація про власників пакетів 5 і більше відсотків акцій із зазначенням відсотка, кількості, типу та/або класу належних їм акцій	X
13. Інформація про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій	
14. Інформація про зміну осіб, яким належить право голосу за акціями, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій	
15. Інформація про зміну осіб, які є власниками фінансових інструментів, пов'язаних з	

голосуючими акціями акціонерного товариства, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій	
16. Інформація про структуру капіталу, в тому числі із зазначенням типів та класів акцій, а також прав та обов'язків акціонерів (учасників)	X
17. Інформація про цінні папери емітента (вид, форма випуску, тип, кількість), наявність публічної пропозиції та/або допуску до торгів на фондовій біржі в частині включення до біржового реєстру	X
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	
5) інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів	
6) інформація про придбання власних акцій емітентом протягом звітного періоду	
18. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передання об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)	
19. Інформація про наявність у власності працівників емітента цінних паперів (крім акцій) такого емітента	
20. Інформація про наявність у власності працівників емітента акцій у розмірі понад 0,1 відсотка розміру статутного капіталу	X
21. 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	
22. 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	X
23. Інформація про виплату дивідендів та інших доходів за цінними паперами	X
24. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента	X
1) інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)	X
2) інформація щодо вартості чистих активів емітента	
3) інформація про зобов'язання емітента	X
4) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції	
5) інформація про собівартість реалізованої продукції	
6) інформація про осіб, послугами яких користується емітент	X
25. Інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів	
26. Інформація про вчинення значних правочинів	
27. Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість	
28. Інформація про осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість	
29. Річна фінансова звітність	X
30. Аудиторський звіт незалежного аудитора, наданий за результатами аудиту фінансової звітності емітента аудитором (аудиторською фірмою)	X
31. Річна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо)	
32. Твердження щодо річної інформації	X
33. Інформація про акціонерні або корпоративні договори, укладені акціонерами (учасниками) такого емітента, яка наявна в емітента	
34. Інформація про будь-які договори та/або правочини, умовою чинності яких є незмінність осіб, які здійснюють контроль над емітентом	
35. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникала протягом звітного періоду	X
36. Інформація про випуски іпотечних облігацій	
37. Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття	
1) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою)	

зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям

2) інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою)

зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожну дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітного періоду

3) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття

4) відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітного періоду

5) відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття станом на кінець звітного року

38. Інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття

39. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів

40. Інформація щодо реєстру іпотечних активів

41. Основні відомості про ФОН

42. Інформація про випуски сертифікатів ФОН

43. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН

44. Розрахунок вартості чистих активів ФОН

45. Правила ФОН

46. Примітки:

Інформація не заповнюється у зв'язку:

Розділ 3 - Банк не має участі в інших юридичних особах

Розділ 4 - в Банку відсутня посада корпоративного секретаря

Розділ 5 - банк не залучав рейтингове агентство

Розділ 7 - відсутні судові справи, за якими розглядаються позовні вимоги у розмірі на суму 1 та більше відсотків активів Банку або дочірнього підприємства станом на початок звітного року, стороною в яких виступає емітент, його дочірні підприємства, посадові особи

Розділи 13-15 - фактів змін в 2019 році не було

Розділ 17 підпункти 2-6 - облігацій, інших цінних паперів, похідних цінних паперів Банк не розміщує, фактів придбання власних акцій не було

Розділ 18 - емісія цільових облігацій підприємств не здійснювалась

Розділ 19 - працівники не мають у власності цінні папери крім акцій банку/

Розділ 21 - будь-яких обмежень щодо обігу цінних паперів Банку не має.

Розділи 25-27 - значні правочини та правочини, щодо вчинення яких є заінтересованість не укладалися.

Розділ 33 - акціонерні або корпоративні договори не укладалися

Розділ 34 - будь-які договори та/або правочини, умовою чинності яких є незмінність осіб, що здійснюють контроль над Банком відсутні

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "МЕТАБАНК"

2. Серія і номер свідоцтва про державну реєстрацію юридичної особи (за наявності)

A01 №031225

3. Дата проведення державної реєстрації

22.05.2009

4. Територія (область)

Запорізька обл.

5. Статутний капітал (грн)

200617739,6

6. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі

0

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

0

8. Середня кількість працівників (осіб)

322

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

64.19 - Інші види грошового посередництва

10. 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

UA8330000010000032000110101026

4) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у іноземній валюті

Публічне акціонерне товариство "Державний експортно-імпортний банк України"

5) МФО банку

322313

6) Поточний рахунок

UA893223130000016003012118875

11. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності

Вид діяльності	Номер ліцензії (дозволу)	Дата видачі	Орган державної влади, що видав ліцензію	Дата закінчення дії ліцензії (дозволу) (за наявності)
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	ліцензія надається бестроково			
Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами.	АЕ № 286998	12.09.2014	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	

Дилерська діяльність				
Опис	ліцензія надається бестроково			
на здійснення валютних операцій	69	28.10.2011	Національний Банк України	
Опис	Ліцензія надається безстроково			

15. Відомості про наявність філіалів або інших відокремлених структурних підрозділів емітента

1) Найменування

ТВБВ №2 АТ "МетаБанк"

2) Місцезнаходження

Україна, 69002, Запорізька обл., м. Запоріжжя, проспект Соборний, 90

3) Опис

- залучення у вклади (депозити) коштів юридичних і фізичних осіб;
- відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів
- касове обслуговування клієнтів.

1) Найменування

ТВБВ- БЦ АТ "МетаБанк"

2) Місцезнаходження

Україна, 69000, Запорізька обл., м. Запоріжжя, бульвар Центральний, 27

3) Опис

- залучення у вклади (депозити) коштів юридичних і фізичних осіб;
- відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів
- розміщення залучених у вклади (депозити) коштів;
- касове обслуговування клієнтів.

1) Найменування

ТВБВ №14 АТ "МетаБанк"

2) Місцезнаходження

Україна, 69076, Запорізька обл., м. Запоріжжя, вул. Василя Сергієнка, б.48, прим.81

3) Опис

- залучення у вклади (депозити) коштів юридичних і фізичних осіб;
- відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів
- касове обслуговування клієнтів.

1) Найменування

Відділення №18 АТ "МетаБанк"

2) Місцезнаходження

Україна, 69059, Запорізька обл., м. Запоріжжя, вул. Північнокільцева, 7, прим. 21

3) Опис

- залучення у вклади (депозити) коштів юридичних і фізичних осіб;
- відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів
- касове обслуговування клієнтів.

1) Найменування

Відділення №22 АТ "МетаБанк"

2) Місцезнаходження

Україна, 69093, Запорізька обл., м. Запоріжжя, вул. Руставі, буд. 2, прим. 60

3) Опис

- залучення у вклади (депозити) коштів юридичних і фізичних осіб;
- відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів
- касове обслуговування клієнтів.

- 1) Найменування
Відділення №49 АТ "МетаБанк"
- 2) Місцезнаходження
Україна, 69000, Запорізька обл., м. Запоріжжя, вул. Парковий бульвар 12
- 3) Опис
- касове обслуговування клієнтів

- 1) Найменування
Відділення №19 АТ "МетаБанк"
- 2) Місцезнаходження
Україна, 72310, Запорізька обл., м. Мелітополь, вул. Інтеркультурна, 172/1
- 3) Опис
- касове обслуговування клієнтів

- 1) Найменування
Відділення №38 АТ "МетаБанк"
- 2) Місцезнаходження
Україна, 69089, Запорізька обл., м. Запоріжжя, вул. Зачиняєва, 115
- 3) Опис
- касове обслуговування клієнтів

- 1) Найменування
Відділення №40 АТ "МетаБанк"
- 2) Місцезнаходження
Україна, 72309, Запорізька обл., м. Мелітополь, вул. Шмідта, буд. 2.
- 3) Опис
- залучення у вклади (депозити) коштів юридичних і фізичних осіб;
- відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів
- касове обслуговування клієнтів.

- 1) Найменування
Відділення №23 АТ "МетаБанк"
- 2) Місцезнаходження
Україна, 70600, Запорізька обл., м. Пологи, вулиця Єдності, будинок 13
- 3) Опис
- касове обслуговування клієнтів.

- 1) Найменування
Відділення №27 АТ "МетаБанк"
- 2) Місцезнаходження
Україна, 71500, Запорізька обл., м. Енергодар, проспект Будівельників, буд. 36, прим. 47
- 3) Опис
- залучення у вклади (депозити) коштів юридичних і фізичних осіб;
- відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів
- касове обслуговування клієнтів.

- 1) Найменування
Відділення №58 АТ "МетаБанк"
- 2) Місцезнаходження
Україна, 71503, Запорізька обл., м. Енергодар, пр. Будівельників, 21 кімнати № 1-31
- 3) Опис

- касове обслуговування клієнтів

1) Найменування

Відділення м. Бердянськ

2) Місцезнаходження

Україна, 71100, Запорізька обл., місто Бердянськ, вулиця Центральна, 51

3) Опис

- залучення у вклади (депозити) коштів юридичних і фізичних осіб;
- відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів
- касове обслуговування клієнтів.

1) Найменування

Відділення №51 АТ "МетаБанк"

2) Місцезнаходження

Україна, 71100, Запорізька обл., м. Бердянськ, Мелітопольське шосе, 68

3) Опис

- касове обслуговування клієнтів

1) Найменування

Відділення №62 АТ "МетаБанк"

2) Місцезнаходження

Україна, 71701, Запорізька обл., м. Токмак, вулиця Володимирська, будинок 9, приміщення 9

3) Опис

- залучення у вклади (депозити) коштів юридичних і фізичних осіб;
- відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів
- касове обслуговування клієнтів.

1) Найменування

Відділення №55 АТ "МетаБанк"

2) Місцезнаходження

Україна, 71601, Запорізька обл., м. Василівка, бульвар Центральний, будинок 10

3) Опис

- залучення у вклади (депозити) коштів юридичних і фізичних осіб;
- відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів
- касове обслуговування клієнтів.

1) Найменування

Відділення №52 АТ "МетаБанк"

2) Місцезнаходження

Україна, 71001, Запорізька обл., смт. Бельмак, провулок Поштовий, будинок 19

3) Опис

- залучення у вклади (депозити) коштів юридичних і фізичних осіб;
- відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів
- касове обслуговування клієнтів.

1) Найменування

Відділення №42 АТ "МетаБанк"

2) Місцезнаходження

Україна, 71304, Запорізька обл., м. Кам'янка-Дніпровська, вулиця Гоголя, буд. 6, прим.15

3) Опис

- залучення у вклади (депозити) коштів юридичних і фізичних осіб;
- відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів

- касове обслуговування клієнтів.

1) Найменування

Відділення №46 АТ "МетаБанк"

2) Місцезнаходження

Україна, 70500, Запорізька обл., м.Оріхів, вул. Гоголя, буд.20, прим. 2

3) Опис

- залучення у вклади (депозити) коштів юридичних і фізичних осіб;
- відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів
- касове обслуговування клієнтів.

1) Найменування

Відділення №47 АТ "МетаБанк"

2) Місцезнаходження

Україна, 70202, Запорізька обл., м. Гуляйполе, вулиця Н.Махно, будинок 58, приміщення 1

3) Опис

- залучення у вклади (депозити) коштів юридичних і фізичних осіб;
- відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів
- касове обслуговування клієнтів.

1) Найменування

Відділення №75 АТ "МетаБанк"

2) Місцезнаходження

Україна, 70002, Запорізька обл., місто Вільнянськ, вулиця Козацька, буд. 2

3) Опис

- залучення у вклади (депозити) коштів юридичних і фізичних осіб;
- відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів
- касове обслуговування клієнтів.

1) Найменування

Відділення №99 АТ "МетаБанк"

2) Місцезнаходження

Україна, 69050, Запорізька обл., м. Запоріжжя, вул.Оріхівське шосе, буд. 7а

3) Опис

- касове обслуговування клієнтів

1) Найменування

Відділення №101 АТ "МетаБанк"

2) Місцезнаходження

Україна, 71603, Запорізька обл., м. Василівка, вул. Невського, 89

3) Опис

- касове обслуговування клієнтів

1) Найменування

Відділення №105 АТ "МетаБанк"

2) Місцезнаходження

Україна, 70608, Запорізька обл., м. Пологи, пров. В.Жуковського, 12

3) Опис

- касове обслуговування клієнтів

1) Найменування

Дирекція АТ "МетаБанк" в м. Києві регіональне відділення

2) Місцезнаходження

Україна, 01001, м. Київ, вул. Софіївська, будинок №1/2 літера "А"

3) Опис

- залучення у вклади (депозити) коштів юридичних і фізичних осіб;
- відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів;
- розміщення залучених у вклади (депозити) коштів;
- касове обслуговування клієнтів.

1) Найменування

Відділення №16 АТ "МетаБанк"

2) Місцезнаходження

Україна, 49022, Дніпропетровська обл., м. Дніпро, вулиця Маршала Малиновського, 130

3) Опис

- касове обслуговування клієнтів

1) Найменування

Відділення № 21 АТ "МетаБанк"

2) Місцезнаходження

Україна, 51205, Дніпропетровська обл., м. Новомосковськ, вул. Спаська, 7

3) Опис

- касове обслуговування клієнтів

1) Найменування

Відділення № 26 АТ "МетаБанк"

2) Місцезнаходження

Україна, 51840, Дніпропетровська обл., смт Курилівка, вул. Дружби, буд.30.

3) Опис

- касове обслуговування клієнтів

1) Найменування

Відділення №53 АТ "МетаБанк"

2) Місцезнаходження

Україна, 53500, Дніпропетровська обл., смт. Томаківка, вулиця Шевченко, будинок 27а

3) Опис

- залучення у вклади (депозити) коштів юридичних і фізичних осіб;
- відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів
- касове обслуговування клієнтів.

1) Найменування

Відділення №74 АТ "МетаБанк"

2) Місцезнаходження

Україна, 50012, Дніпропетровська обл., місто Кривий Ріг, вул. Дишинського, 27

3) Опис

- касове обслуговування клієнтів

1) Найменування

Відділення №82 АТ "МетаБанк"

2) Місцезнаходження

Україна, 50069, Дніпропетровська обл., м. Кривий Ріг, вул. Волгоградська, 11/2

3) Опис

- касове обслуговування клієнтів

- 1) Найменування
Відділення №95 АТ "МетаБанк"
- 2) Місцезнаходження
Україна, 49083, Дніпропетровська обл., м. Дніпро, пр.Слобожанський (пр. ім. Газети "Правда"), д.31Д
- 3) Опис
- касове обслуговування клієнтів

- 1) Найменування
Відділення №94 АТ "МетаБанк"
- 2) Місцезнаходження
Україна, 39611, Полтавська обл., м. Кременчук, проїзд Ярославський, буд.9.
- 3) Опис
- касове обслуговування клієнтів

- 1) Найменування
Відділення №93 АТ "МетаБанк"
- 2) Місцезнаходження
Україна, 39213, Полтавська обл., Кобеляцький район р-н, село Бутенки., вул.Зоріна. буд.7-А
- 3) Опис
- касове обслуговування клієнтів

- 1) Найменування
Відділення №90 АТ "МетаБанк"
- 2) Місцезнаходження
Україна, 38751, Полтавська обл., Полтавський район р-н, с. Розсошенці, вул.Кременчуцька 2В
- 3) Опис
- касове обслуговування клієнтів

- 1) Найменування
Відділення №91 АТ МетаБанк"
- 2) Місцезнаходження
Україна, 39631, Полтавська обл., м. Кременчук, пер. 40 років ДАІ, буд.3
- 3) Опис
- касове обслуговування клієнтів

- 1) Найменування
Відділення №100 АТ "МетаБанк"
- 2) Місцезнаходження
Україна, 39801, Полтавська обл., м. Горішні Плавні, вул. Строна, 11-а
- 3) Опис
- касове обслуговування клієнтів

- 1) Найменування
Відділення №86 АТ "МетаБанк"
- 2) Місцезнаходження
Україна, 25000, Кіровоградська обл., м. Кропивницький, просп. Інженерів, 11Б
- 3) Опис
- касове обслуговування клієнтів.

- 1) Найменування
Відділення №104 АТ "МетаБанк"
- 2) Місцезнаходження
Україна, 54020, Миколаївська обл., м. Миколаїв, провулок Транспортний, 1а
- 3) Опис

- касове обслуговування клієнтів.

17. Штрафні санкції емітента

№ з/п	Номер та дата рішення, яким накладено штрафну санкцію	Орган, який наклав штрафну санкцію	Вид стягнення	Інформація про виконання
1	№285/08-01-59-06/20496061, 16.05.2019	ГОЛОВНЕ УПРАВЛІННЯ ДПС У ЗАПОРІЗЬКІЙ ОБЛАСТІ, ЗАПОРІЗЬКЕ УПРАВЛІННЯ, ЗАПОРІЗЬКА ДПІ (ЗАПОРІЗЬКИЙ РАЙОН)	Штраф	сплачений
Примітки:				
2	№214/08-01-51-06/20496061, 21.02.2019	ГОЛОВНЕ УПРАВЛІННЯ ДПС У ЗАПОРІЗЬКІЙ ОБЛАСТІ, БЕРДЯНСЬКЕ УПРАВЛІННЯ, БЕРДЯНСЬКА ДПІ	Штраф	сплачений
Примітки:				
3	№000703/08-01-53-06/20496061, 16.03.2019	ГОЛОВНЕ УПРАВЛІННЯ ДПС У ЗАПОРІЗЬКІЙ ОБЛАСТІ, ОРІХІВСЬКЕ УПРАВЛІННЯ, ГУЛЯЙПІЛЬСЬКА ДПІ	Штраф	сплачений
Примітки:				
4	№1654/08-01-49-06/20496061, 13.06.2019	ГОЛОВНЕ УПРАВЛІННЯ ДПС У ЗАПОРІЗЬКІЙ ОБЛАСТІ, ОЛЕКСАНДРІВСЬК Е УПРАВЛІННЯ У М.ЗАПОРІЖЖІ, ОЛЕКСАНДРІВСЬК А ДПІ	Штраф	сплачений
Примітки:				
5	№0305/08-01-50-06/20496061, 11.02.2019	ГОЛОВНЕ УПРАВЛІННЯ ДПС У ЗАПОРІЗЬКІЙ ОБЛАСТІ, ВОЗНЕСЕНІВСЬКЕ УПРАВЛІННЯ У М.ЗАПОРІЖЖІ,	Штраф	сплачений

		ВОЗНЕСЕНІВСЬКА ДПІ		
Примітки:				
6	№124/08-01-58- 06/20496061, 22.08.2019	ГОЛОВНЕ УПРАВЛІННЯ ДПС У ЗАПОРІЗЬКІЙ ОБЛАСТІ, ЕНЕРГОДАРСЬКЕ УПРАВЛІННЯ, ЕНЕРГОДАРСЬКА ДПІ	Штраф	сплачений
Примітки:				
7	№90/08-01-56- 06/20496061, 31.01.2019	ГОЛОВНЕ УПРАВЛІННЯ ДПС У ЗАПОРІЗЬКІЙ ОБЛАСТІ, МЕЛІТОПОЛЬСЬК Е УПРАВЛІННЯ, МЕЛІТОПОЛЬСЬК А	Штраф	сплачений
Примітки:				
8	№4676/14-29-50-05- 06/20496061, 24.09.2019	ГОЛОВНЕ УПРАВЛІННЯ ДПС У МИКОЛАЇВСЬКІЙ ОБЛАСТІ, МИКОЛАЇВСЬКЕ УПРАВЛІННЯ, ДЕРЖАВНА ПОДАТКОВА ІНСПЕКЦІЯ У М. МИКОЛАЄВІ	Штраф	сплачений
Примітки:				
9	№000566/08-01-53- 06/20496061, 11.03.2019	ГОЛОВНЕ УПРАВЛІННЯ ДПС У ЗАПОРІЗЬКІЙ ОБЛАСТІ, ОРІХІВСЬКЕ УПРАВЛІННЯ, ОРІХІВСЬКА ДПІ	Штраф	сплачений
Примітки:				
10	№00730/08-01-52- 06/20496061, 01.02.2019	ГОЛОВНЕ УПРАВЛІННЯ ДПС У ЗАПОРІЗЬКІЙ ОБЛАСТІ, ПОЛОГІВСЬКЕ УПРАВЛІННЯ, ПОЛОГІВСЬКА ДПІ	Штраф	сплачений
Примітки:				

11	№00322/08-01-51-06/20496061, 14.03.2019	ГОЛОВНЕ УПРАВЛІННЯ ДПС У ЗАПОРІЗЬКІЙ ОБЛАСТІ, БЕРДЯНСЬКЕ УПРАВЛІННЯ, ПРИМОРСЬКА ДПІ	Штраф	сплачений
Примітки:				
12	№000503/08-01-59-06/20496061, 13.02.2019	ГОЛОВНЕ УПРАВЛІННЯ ДПС У ЗАПОРІЗЬКІЙ ОБЛАСТІ, ВІЛЬНЯНСЬКЕ УПРАВЛІННЯ, ВІЛЬНЯНСЬКА ДПІ	Штраф	сплачений
Примітки:				
13	№354/08-01-54-06/20496061, 25.03.2019	ГОЛОВНЕ УПРАВЛІННЯ ДПС У ЗАПОРІЗЬКІЙ ОБЛАСТІ, ТОКМАЦЬКЕ УПРАВЛІННЯ, ТОКМАЦЬКА ДПІ	Штраф	сплачений
Примітки:				

XI. Опис бізнесу

Зміни в організаційній структурі відповідно до попередніх звітних періодів

Організаційна структура Банку затверджується Наглядовою радою. Протягом 2019 року зміни до організаційної структури не вносилися

Потягом 2019 року Банк:

- не відкривав нових відділень.
- змінив місцезнаходження відділень №99 та 38 в Запорізькій області;
- припинив діяльність відділення №103 в Миколаївській області;
- відділення №23 м.Пологі переведено з категорії міні (відділення, що надають банківські послуги суб'єктам господарювання та фізичним особами, за виключенням операцій з кредитування суб'єктів господарювання; до категорії мікро (відділення, що здійснюють лише касові операції з фізичними особами та суб'єктами господарювання).

Середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу (осіб), середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом (осіб), чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) (осіб), фонду оплати праці. Крім того, зазначаються факти зміни розміру фонду оплати праці, його збільшення або зменшення відносно попереднього року. Зазначається кадрова програма емітента, спрямована на забезпечення рівня кваліфікації її працівників операційним потребам емітента

Середня кількість працівників 319 осіб

- середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу 285 осіб
- середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом 3 особи
- чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого

часу (дня, тижня) 7 осіб

- фонд оплати праці 49 153 тис. грн.

- фонд заробітної плати збільшився в порівнянні з 2018 р. збільшився на 11 442 тис. грн. у зв'язку із підвищенням середньої заробітної плати працівникам Банку

- кадрова програма емітента, спрямована на забезпечення рівня кваліфікації її працівників операційним потребам емітента

Належність емітента до будь-яких об'єднань підприємств, найменування та місцезнаходження об'єднання, зазначаються опис діяльності об'єднання, функції та термін участі емітента у відповідному об'єднанні, позиції емітента в структурі об'єднання

Найменування: Асоціація "Українська Національна Група Членів та Користувачів СБІФТ "УкрСБІФТ".

Місцезнаходження: вул. Обсерваторна, 21А, м. Київ, 04053, Україна.

Діяльність:

-Здійснення співробітництва з Радою Директорів СБІФТ з питань планування і розвитку технологій СБІФТ в Україні

-Імпорт криптографічного обладнання для роботи зі СБІФТ

-Організація конференцій, семінарів, вебінарів для користувачів СБІФТ України

-Розробка та впровадження стандартів у сфері фінансових телекомунікацій та платежів

-Організація та підтримка роботи Робочих груп з платежів, цінних паперів, стандартів

-Забезпечення користувачів актами виконаних робіт за послуги СБІФТ та можливість безоплатного отримання нотаріально завіреної копії сертифікату резидентності СБІФТ

-Представлення та захист інтересів членів в органах центральної та місцевої влади, інших державних та недержавних установах та організаціях

АТ МетаБанк (раніше - АБ Металург) є членом УкрСБІФТ з самого початку створення Асоціації (2004 рік). Термін участі необмежений. Можливі добровільний вихід члена з Асоціації та примусове виключення з Асоціації рішенням загальних зборів. Функції регламентуються Установчим договором УкрСБІФТ. АТ МетаБанк є асоційованим Членом УкрСБІФТ

Найменування: Асоціація "Українські фондові торговці".

Місцезнаходження: м. Дніпро, вул. Воскресенська, 30

Головним завданням Асоціації "Українські фондові торговці" є: забезпечення високого професійного рівня провадження діяльності учасників на ринку; захист прав та законних інтересів членів СРО, професійних учасників ринку цінних паперів; посилення дієвості саморегулювання на фондовому ринку шляхом розширення повноважень та функцій саморегулювальної організації. Головним чинником важливості СРО для його членів є активний захист їх інтересів шляхом нормативних ініціатив, що спрямовані на забезпечення стабільного розвитку та модернізації інфраструктури вітчизняного фондового ринку, надання конкурентних переваг за рахунок автоматизації діяльності, представництва членів у відносинах з органами державної влади. Банк є членом асоціації. Термін участі - необмежений

Найменування: Міжнародна платіжна система "MasterCard" - міжнародна платіжна система.

місцезнаходження платіжної організація платіжної системи: Шосе де Тервюран 198 А, Ватерлоо 1410, Бельгія

Міжнародна платіжна система "MasterCard є міжнародною платіжною системою.

Діяльність: здійснення операцій в межах платіжної системи. Банк є учасником платіжної системи.

Термін участі - необмежений (до розірвання відповідного договору)

Найменування: Національна платіжна система "ПРОСТІР" - національна платіжна система.

Місцезнаходження: 01601, Україна, Київ, вул. Інститутська, 9

Діяльність: здійснення операцій в межах платіжної системи. Банк є учасником платіжної системи.

Термін участі - необмежений (до розірвання відповідного договору)

Найменування: Міжнародна платіжна система переказу коштів "Western Union"

Місцезнаходження: 01033, м. Київ, вул. Саксаганського, 77

Діяльність: здійснення операцій в межах платіжної системи. Банк є учасником платіжної системи.

Термін участі - необмежений (до розірвання відповідного договору)

Спільна діяльність, яку емітент проводить з іншими організаціями, підприємствами, установами, при цьому вказуються сума вкладів, мета вкладів (отримання прибутку, інші цілі) та отриманий фінансовий результат за звітний рік по кожному виду спільної діяльності

Банк не проводить спільну діяльність з іншими організаціями, установами, підприємствами

Будь-які пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб, що мали місце протягом звітного періоду, умови та результати цих пропозицій

Пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб не надходили

Опис обраної облікової політики (метод нарахування амортизації, метод оцінки вартості запасів, метод обліку та оцінки вартості фінансових інвестицій тощо)

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.

Основні види продукції або послуг, що їх виробляє чи надає емітент, за рахунок продажу яких емітент отримав 10 або більше відсотків доходу за звітний рік, у тому числі обсяги виробництва (у натуральному та грошовому виразі), середньо реалізаційні ціни, суму виручки, окремо надається інформація про загальну суму експорту, а також частку експорту в загальному обсязі продажів, перспективність виробництва окремих товарів, виконання робіт та надання послуг; залежність від сезонних змін; про основні ринки збуту та основних клієнтів; основні ризики в діяльності емітента, заходи емітента щодо зменшення ризиків, захисту своєї діяльності та розширення виробництва та ринків збуту; про канали збуту й методи продажу, які використовує емітент; про джерела сировини, їх доступність та динаміку цін; інформацію про особливості стану розвитку галузі виробництва, в якій здійснює діяльність емітент, рівень впровадження нових технологій, нових товарів, його становище на ринку; інформацію про конкуренцію в галузі, про особливості продукції (послуг) емітента; перспективні плани розвитку емітента; кількість постачальників за основними видами сировини та матеріалів, що займають більше 10 відсотків у загальному обсязі постачання, у разі якщо емітент здійснює свою діяльність у декількох країнах, необхідно зазначити ті країни, у яких емітентом отримано 10 або більше відсотків від загальної суми доходів за звітний рік

Діяльність Банку регулюється Банківською ліцензією на правонадавати банківські послуги, визначені частиною третьою ст.47 Закону України "Про банки і банківську діяльність" за № 69 від 28.10.2011 р. Генеральною ліцензією на здійснення валютних операцій за № 69 від 28.10.2011 року та Додатку до Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій. На підставі банківської ліцензії Банк має право здійснювати наступні банківські операції:

1. Приймання вкладів (депозитів) від юридичних і фізичних осіб.
2. Відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів і банків-кореспондентів, у тому числі переказ грошових коштів з цих рахунків за допомогою платіжних інструментів та зарахування коштів на них.

За наявності банківської ліцензії та за умови отримання письмового дозволу Національного банку

України Банк має право здійснювати такі операції:

Операції з валютними цінностями:

- а) неторговельні операції з валютними цінностями;
- б) ведення рахунків клієнтів (резидентів та нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України;
- в) ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті;
- г) ведення кореспондентських рахунків банків (нерезидентів) у грошовій одиниці України;
- _) відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
- д) відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
- е) залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України;
- є) залучення та розміщення іноземної валюти на міжнародних ринках;
- ж) операції з банківськими металами на валютному ринку України;
- з) операції з банківськими металами на міжнародних ринках;
- и) інші операції з валютними цінностями на міжнародних ринках.

Емісія власних цінних паперів.

Організація купівлі та продажу цінних паперів за дорученням клієнтів.

Здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені.

Здійснення інвестицій у статутні фонди та акції інших юридичних осіб.

Здійснення випуску, обігу, погашення (розповсюдження) державної та іншої грошової лотереї.

Перевезення валютних цінностей та інкасація коштів.

Операції за дорученням клієнтів або від свого імені:

- а) з інструментами грошового ринку;
- б) з інструментами, що базуються на обмінних курсах та відсотках;
- в) фінансовими ф'ючерсами та опціонами.

Довірче управління коштами та цінними паперами за договорами з юридичними та фізичними особами.

Депозитарна діяльність і діяльність з ведення реєстрів власників іменних цінних паперів. За наявності банківської ліцензії Банк має право без отримання письмового дозволу здійснювати такі операції та угоди:

Надання гарантій і поручительств та інших зобов'язань від третіх осіб, які передбачають їх виконання у грошовій формі. Придбання права вимоги на виконання зобов'язань у грошовій формі за поставлені товари чи надані послуги, беручи на себе ризик виконання таких вимог та приймання платежів (факторинг). Лізинг. Послуги з відповідального зберігання та надання в оренду (майновий найм) сейфів для зберігання

цінностей та документів. Випуск, купівля, продаж і обслуговування чеків, векселів та інших оборотних платіжних інструментів. Випуск банківських платіжних карток і здійснення операцій з використанням цих карток. Надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських операцій.

3. Розміщення залучених коштів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик.

Основні придбання або відчуження активів за останні п'ять років. Якщо підприємство планує будь-які значні інвестиції або придбання, пов'язані з його господарською діяльністю, їх необхідно описати, включаючи суттєві умови придбання або інвестиції, їх вартість і спосіб фінансування

В період з 2015р. по 2019р. придбання основних засобів відбувалися за такими групами:

- транспортні засоби - службові автомобілі;
- банківське обладнання і техніка;
- капітальні інвестиції в орендовані приміщення;
- електронно-обчислювальна техніка;
- системи відеоспостереження відділень банку;
- інвентар, меблі, інші основні засоби.

Значними за обсягами операцій по відчуженню основних засобів за зазначені останні п'ять років є продаж службових автомобілів, продаж нежитлової нерухомості за адресою м.Мелітополь, вул.Свердлова, 50/1, м.Мелітополь, вул.Свердлова, 48/1, м.Запоріжжя, вул.Ладозька, 42, м.Мелітополь, б-р 30 річчя Перемоги, 1-36;

Крім того, списанню підлягали основні засоби, що застаріли, вийшли з ладу в зв'язку з довготривалою експлуатацією та є непридатними для використання в банківській діяльності, а також капітальні інвестиції в орендовані основні засоби в зв'язку з розірванням договорів оренди, зокрема за такими адресами:

м.Запоріжжя, пр.Леніна, 77; м.Запоріжжя, вул.Південне шосе, 52; м.Запоріжжя, вул.Готвальда, 2; м.Запоріжжя, вул.Жуковського, 64; м.Запоріжжя, вул.Виробнича, 11а; м.Запоріжжя, вул.Гудименко, 5/74; м.Запоріжжя, вул.Задніпровська, 9; м.Василівка, вул.Чекістів, 49.

Основні засоби емітента, включаючи об'єкти оренди та будь-які значні правочини емітента щодо них; виробничі потужності та ступінь використання обладнання; спосіб утримання активів, місцезнаходження основних засобів. Крім того, необхідно описати екологічні питання, що можуть позначитися на використанні активів підприємства, плани капітального будівництва, розширення або удосконалення основних засобів, характер та причини таких планів, суми видатків, у тому числі вже зроблених, опис методу фінансування, прогностичні дати початку та закінчення діяльності та очікуване зростання виробничих потужностей після її завершення

Придбані основні засоби первісно оцінюються і відображаються Банком в бухгалтерському обліку за первісною вартістю (в суму придбаних основних засобів включається ціна придбання, держмити, митний збір, витрати на доставку та розвантаження, витрати на установку та інші витрати, що безпосередньо пов'язані із цією операцією).

Адміністративні та інші витрати, які не належать безпосередньо до витрат на придбання або доведення об'єкта до робочого стану, не включаються до його первісної вартості.

Строк корисного використання основних засобів встановлюється Банком в залежності від очікуваного періоду часу, протягом якого основні засоби будуть використовуватися.

Протягом 2019 року Банк застосовував норми амортизації основних засобів за такими групами:

- будинки, споруди та передавальні пристрої: 1-5 %;
- машини та обладнання: 8-18 %;
- транспортні засоби: 15-16 %;
- інші основні засоби: 15%.

До складу малоцінних необоротних матеріальних активів Банк відносить активи, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких, більше одного року та вартість придбання - не перевищує 6 000 гривень.

Оцінка вартості групи "Будинки, споруди і передавальні пристрої" здійснюється кожного року.

З метою приведення залишкової вартості основних засобів у відповідність до ринкових цін, банк доручив провести оцінку основних засобів незалежному експерту. Оцінка станом на 30.09.2019р. була проведена незалежним експертом - оцінювачем: ТОВ Центр "БІЗНЕСІНФОРМ" (сертифікат суб'єкта оціночної діяльності № 342/17 від 14.04.2017 року).

Проблеми, які впливають на діяльність емітента; ступінь залежності від законодавчих або економічних обмежень

> Основні проблеми, які впливають на діяльність емітента, наступні:

- > - нестабільність макроекономічного середовища, в тому числі, збільшення інфляційних очікувань та значна девальвація національної валюти;
- > - швидка змінність законодавчих документів, які регулюють діяльність емітента, та введення нових, більш жорстких вимог до всіх учасників ринку незважаючи на види та обсяги діяльності емітентів;
- спалах гострої респіраторної хвороби COVID-19, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2, оцінити потенційний вплив якої на діяльність емітента на теперішній час не має можливості через непрогнозовану поведінку ринку, волатильність національної та іноземних валют, а також вплив цих чинників на стан економіки України.

Опис обраної політики щодо фінансування діяльності емітента, достатність робочого капіталу для поточних потреб, можливі шляхи покращення ліквідності за оцінками фахівців емітента

Фінансування активних операцій здійснюється за рахунок залучених коштів юридичних та фізичних осіб, а також за рахунок регулятивного (робочого) капіталу Банку.

Структура капіталу є збалансованою - регулятивний (робочий) капітал за станом на 01.01.2020 складав

302,0 млн.грн., з них основного капіталу - 207,9 млн.грн. (в т.ч. статутного капіталу - 200,7 млн.грн.), додаткового капіталу - 94,0 млн.грн. Норматив адекватності капіталу складає 50,09 % при нормативному значенні не менше 10%, норматив достатності основного капіталу складає 34,49% при нормативному значенні не менше 7%. Норматив мінімального розміру статутного капіталу також виконується. Ліквідність Банку знаходиться на достатньому рівні та характеризується високими показниками нормативів ліквідності, а саме Н6 (норматив короткострокової ліквідності) дорівнює 140,84 % при нормативному значенні не менше 60%, LCR : LCRвв (загальний) 241,78 ; LCRів (в іноземній валюті) 184,66 при нормативному значенні не менше 100%.

Вартість укладених, але ще не виконаних договорів (контрактів) на кінець звітного періоду (загальний підсумок) та очікувані прибутки від виконання цих договорів

Укладені, але ще не виконані договори відсутні

Стратегія подальшої діяльності емітента щонайменше на рік (щодо розширення виробництва, реконструкції, поліпшення фінансового стану, опис істотних факторів, які можуть вплинути на діяльність емітента в майбутньому)

В рамках цілей реалізації бізнесових стратегій Банку і директив НБУ по системі управління ризиками, в т.ч. інформаційної безпеки, а також рекомендацій Базеля і т.і., Банк виділяє наступні загальнобанківські нефінансові цілі на 2020 рік:

- впровадити систему управління ризиками відповідно до вимог НБУ в повному обсязі;
- впровадити в повному обсязі СУІБ і перейти на аутсорсинг внутрішнього аудиту інформаційних технологій і безпеки;
- перейти на нову АБС і провести відповідне ліцензування ПЗ;
- запровадити новий інтернет-банкінг ФО і нове ПЗ для ПТКС;
- запустити нові депозитні продукти для цільових сегментів.

Головні напрямки діяльності Банку в 2020 році:

1. ПРИБУТКОВІСТЬ ТА НАРОЩУВАННЯ КАПІТАЛУ

- забезпечення доходності капіталу акціонерів на достатньому рівні;
- норматив капіталу (Н2) має бути не меншим, ніж 13%;
- продаж основних засобів Банку, які не використовуються у поточній діяльності;
- беззбитковість всіх каналів продажів (відділень, ПТКС) Банку.

2. СТРАТЕГІЇ РОЗВИТКУ

2.1 РОЗДРІБНОГО БІЗНЕСУ

- збільшити комісійні доходи з приймання платежів за рахунок впровадження стратегій роботи з центрами здійснення реєстраційних послуг населенню;
- активне залучення на обслуговування клієнтів-фізичних осіб, які є "пайщиками" та робітниками агровиробників.

2.2 КОРПОРАТИВНОГО БІЗНЕСУ

- забезпечити обсяг кредитного портфелю суб'єктів господарювання відповідно до ресурсної бази за рахунок впровадження стратегій роботи з агровиробниками, агротрейдерами, переробниками, зберігачами, операторами ринку FMCG.

3. ТЕХНОЛОГІЧНИЙ ПРОГРЕС

- розвиток сучасних каналів продажу: інтернет-банкінг, терміналів самообслуговування;
- модернізація систем фінансового, статистичного та управлінського обліку та контролінгу.

4. РОБОТА З НЕРОБОЧИМИ АКТИВАМИ

- знижити обсяг викуплених активів та основних засобів, які не використовуються у операційній діяльності Банку;
- продовжити роботу з повернення "проблемних" активів.

5. РИЗИК-МЕНЕДЖМЕНТ

- виконання всіх нормативів НБУ;
- забезпечення достатньої ліквідності та платоспроможності, суворе дотримання зобов'язань;
- управління ризиком ліквідності та отримання доходів з розміщення надлишкової ліквідності;
- здійснення кредитних операцій виключно в межах та у відповідності із структурою наявних

кредитних ресурсів з урахуванням тенденцій та прогнозу фінансових потоків.

Основними результатами впровадження Стратегії Банку та досягнення вищезазначених цілей у 2020 році будуть:

забезпечення належного рівня управління кредитними ризиками, ризиками ліквідності, операційними ризиками тощо;

забезпечення належного рівня прибутковості;

збереження та посилення конкурентних позицій на банківському ринку України;

укріплення довіри до Банку зі сторони вкладників та кредиторів.

Опис політики емітента щодо досліджень та розробок, вказати суму витрат на дослідження та розробку за звітний рік

АТ "МетаБанк" постійно аналізує та вивчає потреби ринку у банківських продуктах та послугах. Банк впроваджує нові продукти та послуги для своїх клієнтів, а також розробляє і постійно удосконалює існуючі послуги відповідно до вимог сучасного конкурентного ринку.

Інша інформація, яка може бути істотною для оцінки інвестором фінансового стану та результатів діяльності емітента, у тому числі, за наявності, інформацію про результати та аналіз господарювання емітента за останні три роки у формі аналітичної довідки в довільній формі

Вважається, що зміст звітності, яка оприлюднюється в засобах масової інформації відповідно до вимог законодавства, містить достатньо інформації для оцінки фінансового стану та результатів діяльності АТ "МетаБанк".

IV. Інформація про органи управління

Орган управління	Структура	Персональний склад
Загальні збори акціонерів	Відповідно до реєстру власників іменних цінних паперів загальна кількість акціонерів - 33, в тому числі 26 фізичних осіб та 7 юридичних осіб.	Відповідно до реєстру власників іменних цінних паперів
Наглядова рада	Наглядова рада Банку складається з п'яти осіб - голова Наглядової ради та чотири члени Наглядової ради. Три члена Наглядової ради є незалежними директорами	Голова Наглядової ради - Носик Лариса Миколаївна Члени Наглядової ради - Билів віталій Миколайович, Бондар Людмила Вікторівна, Гоголічева Світлана Вікторівна, Грицай Сергій Миколайович
Правління	Правління Банку складається з восьми осіб - голова та сім членів Правління.	Голова Правління - Нужний сергій Павлович, члени Правління: перший заступник голови Правління - Белка Анатолій Миколайович; заступник голови Правління Пармьонов Сергій Ювеналійович заступник голови Правління Денщик Ірина Юріївна заступник голови Правління Ушенко Ігор Володимирович заступник голови Правління з СУІБ - Резник Дмитро Михайлович заступник голови Правління з операційної діяльності Тимошенко Юлія Олександрівна начальник управління фінансового моніторингу Карпенко Євген

		Анатолійович
--	--	--------------

V. Інформація про посадових осіб емітента

1. Інформація щодо освіти та стажу роботи 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)
23
 - 7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ "МетаБанк", 20496061, АТ "МетаБанк" з 18.09.2006 голова Правління.
 - 8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)
18.05.2018, обрано 3 роки
 - 9) 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)
39
 - 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) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)
18.05.2018, обрано 3 роки
 - 9) 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)

27

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

АТ "МетаБанк", 20496061, АТ "МетаБанк" - заступник голови Правління з дистриб'юції.

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

18.05.2018, обрано 3 роки

9) 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)

32

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) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

31.03.2006, обрано не встановлений

9) Опис

ГПосадова особа не працює та не займає посад на будь-яких інших підприємствах. Винагорода виплачувалась в розмірах, визначених головою Правління 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)

49

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) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

26.04.2018, обрано 3 роки

9) Опис

За 2019 рік розмір виплаченої винагороди відповідно до укладених цивільно-правових договорів складає 437 700 грн.

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

Грицай Сергій Миколайович

3) Ідентифікаційний код юридичної особи

2589010895

4) Рік народження

1970

5) Освіта

вища

6) Стаж роботи (років)

26

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

ТОВ "Консалтинг-Плаза", 36589831, з 02.06.2011 року по теперішній час є директором ТОВ "Консалтинг Плаза"

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

26.04.2018, обрано 3 роки

9) Опис

Є незалежним директором. Відповідно до укладеного цивільно-правового договору винагорода в грошовій та в натуральній формах не виплачувалась. Посади на інших підприємствах: ТОВ "Консалтинг Плаза" - директор, ТОВ "Сино-Юкрейн Продакшн порт" - директор (за сумісництвом). 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)

33

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 "ВСТ"

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

26.04.2018, обрано 3 роки

9) Опис

Є незалежним членом Наглядової ради. Займає посаду члена Дирекції, директора з економіки та фінансів ПрАТ "Укрграфіт". Відповідно до укладених цивільно-правового договору винагорода, в тому числі в натуральній формі, не виплачувалася. 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
дн, -, з 2008 року перебуває на пенсії
- 8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)
26.04.2018, обрано 3 роки
- 9) Опис

Є незалежним директором. Посади на будь-яких інших підприємствах не займає. Відповідно до укладеного цивільно-правового договору винагорода в грошовій та в натуральній формах не виплачувалась. 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)
20
- 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) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)
18.05.2018, обрано 3 роки
- 9) 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
Член Правління, заступник голови Правління з СУІБ
- 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)

30

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) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

16.11.2017, обрано 3 роки

9) 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

Член Правління, заступник голови 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)

26

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) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

16.11.2017, обрано 3 роки

9) 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

Член Правління, заступник голови Правління з операційної діяльності

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)

24

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) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

22.12.2018, обрано 3 роки

9) 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

Член Правління, начальник управління фінансового моніторингу

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

Карпенко Євген 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, АТ "МетаБанк" провідний спеціаліст з питань фінансового моніторингу, начальник відділу супроводження продуктів

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

22.12.2018, обрано 3 роки

9) 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 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)

8

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

дн, -, з 02.10.2017 по 05.10.2018 менеджер зі збуту ТзОВ "Укрмедекспорт"

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

25.04.2019, обрано 3 роки

9) Опис

За 2019 рік розмір виплаченої винагороди відповідно до укладених цивільно-правових договорів складає 292 422,50 грн.

Посади на інших підприємствах не займає. Є представником акціонера - ТОВ "Металург-Мета" Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

2. Інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента

Посада	Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	Ідентифікаційний код юридичної особи	Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій	
					Прості іменні	Привілейовані іменні
1	2	3	4	5	6	7
Член Правління, перший заступник голови Правління	Белка Анатолій Миколайович		324 625	6,3	321 793	2 832
Голова Наглядової ради	Носик Лариса Миколаївна		1 722 983	33,45	1 722 983	0
Усього			1 447 248	41,89	1 444 416	2 832

3. Інформація про будь-які винагороди або компенсації, які виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення

В 2019 році будь-які винагороди або компенсації посадовим особам Банку в разі їх звільнення не виплачувалися

VI. Інформація про засновників та/або учасників емітента та відсоток акцій (часток, паїв)

Найменування юридичної особи засновника та/або учасника	Ідентифікаційний код юридичної особи засновника та/або учасника	Місцезнаходження	Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
Товариство з обмеженою відповідальністю "Металург-Мета"	20496084	69006, Україна, Запорізька обл., Дніпровський р-н, м. Запоріжжя, пр. Металургів, 30	32,5435
Товариство з обмеженою відповідальністю "Вест 2008"	32440633	69006, Україна, Запорізька обл., Дніпровський р-н, м. Запоріжжя, пр. Металургів, 30	3,6423
Товариство з обмеженою відповідальністю "Металург-Вексель" 2008"	35979992	69035, Україна, Запорізька обл., Вознесінівський р-н, м. Запоріжжя, вул. Правди, 27	0,717
Товариство з обмеженою відповідальністю "Норд 2008"	32440654	69006, Україна, Запорізька обл., Дніпровський р-н, м. Запоріжжя, вул. Добролюбова, 19	0,5436
Товариство з обмеженою відповідальністю "Ост 2008"	32440649	69006, Україна, Запорізька обл., Дніпровський р-н, м. Запоріжжя, пр. Металургів, 30	5,6028
Товариство з обмеженою відповідальністю "Торговий будинок"	31769678	69006, Україна, Запорізька обл., Дніпровський р-н, м. Запоріжжя, пр. Металургів, 30	5,4259
Товариство з обмеженою відповідальністю "С.В. груп"	31928043	04050, Україна, Шевченківський р-н, м. Київ, вул. Тургенєвська, 80-а	1,5846
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи			Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
Носик Лариса Миколаївна			33,4518
Белка Анатолій Миколайович			6,3026
Кулик Валерій Георгійович			9,5557
Белеуш Наталія Іванівна			0,068
Великий Юрій Анатолійович			0,0002
Гаврилова Тетяна Леонідівна			0,0015
Єременко Олександр Григорович			0,006
Карташов Євгеній Григорович			0,0291
Кійко Геннадій Васильович			0,2898
Коляда Володимир Іванович			0,078
Костенко Тетяна Дмитрівна			0,0027
Кулакова Інна Володимирівна			0,0027
Магда Євдокія Петрівна			0,0027
Малишев Ігор Петрович			0,0357
Машков Андрій Дмитрович			0,0002
Музика Оксана Ігорівна			0,0165
Нікітін Ігор Геннадійович			0,0039
Окруцінська Алла Ігорівна			0,0047

Окруцінський Віктор Мечиславович	0,1341
Потебня Людмила Володимирівна	0,0028
Синюк Раїса Василівна	0,0027
Спиця Віктор Охримович	0,0015
троян Валерій Данилович	0,0027
Чудний Олег Сергійович	0,000001
Едвабнік Євген Володимирович	0,0034
Яворончук Вадим Євгенович	0,0113
Усього	100

VII. Звіт керівництва (звіт про управління)

1. Вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента

Основним фінансовим показником на 2020 рік є продовження виконання показників Стратегії Банку.

В рамках цілей реалізації бізнесових стратегій Банку і директив НБУ по системі управління ризиками, в т.ч. інформаційної безпеки, а також рекомендацій Базеля і т.і., Банк виділяє наступні загальнобанківські нефінансові цілі на 2020 рік:

- впровадити систему управління ризиками відповідно до вимог НБУ в повному обсязі;
- впровадити в повному обсязі СУІБ і перейти на аутсорсинг внутрішнього аудиту інформаційних технологій і безпеки;
- перейти на нову АБС і провести відповідне ліцензування ПЗ;
- запровадити новий інтернет-банкінг ФО і нове ПЗ для ПТКС;
- запустити нові депозитні продукти для цільових сегментів.

Головні напрямки діяльності Банку в 2020 році:

1. ПРИБУТКОВІСТЬ ТА НАРОЩУВАННЯ КАПІТАЛУ

- забезпечення доходності капіталу акціонерів на достатньому рівні;
- норматив капіталу (H2) має бути не меншим, ніж 13%;
- продаж основних засобів Банку, які не використовуються у поточній діяльності;
- безбитковість всіх каналів продажів (відділень, ПТКС) Банку.

2. СТРАТЕГІЇ РОЗВИТКУ

2.1 РОЗДРІБНОГО БІЗНЕСУ

- збільшити комісійні доходи з приймання платежів за рахунок впровадження стратегій роботи з центрами здійснення реєстраційних послуг населенню;
- активне залучення на обслуговування клієнтів-фізичних осіб, які є "пайщиками" та робітниками агровиробників.

2.2 КОРПОРАТИВНОГО БІЗНЕСУ

- забезпечити обсяг кредитного портфелю суб'єктів господарювання відповідно до ресурсної бази за рахунок впровадження стратегій роботи з агровиробниками, агротрейдерами, переробниками, зберігачами, операторами ринку FMCG.

3. ТЕХНОЛОГІЧНИЙ ПРОГРЕС

- розвиток сучасних каналів продажу: інтернет-банкінг, терміналів самообслуговування;
- модернізація систем фінансового, статистичного та управлінського обліку та контролінгу.

4. РОБОТА З НЕРОБОЧИМИ АКТИВАМИ

- знижити обсяг викуплених активів та основних засобів, які не використовуються у операційній діяльності Банку;
- продовжити роботу з повернення "проблемних" активів.

5. РИЗИК-МЕНЕДЖМЕНТ

- виконання всіх нормативів НБУ;
- забезпечення достатньої ліквідності та платоспроможності, суворе дотримання зобов'язань;
- управління ризиком ліквідності та отримання доходів з розміщення надлишкової ліквідності;
- здійснення кредитних операцій виключно в межах та у відповідності із структурою наявних кредитних ресурсів з урахуванням тенденцій та прогнозу фінансових потоків.

Основними результатами впровадження Стратегії Банку та досягнення вищезазначених цілей у 2020 році будуть:

забезпечення належного рівня управління кредитними ризиками, ризиками ліквідності, операційними ризиками тощо;
забезпечення належного рівня прибутковості;
збереження та посилення конкурентних позицій на банківському ринку України;
укріплення довіри до Банку зі сторони вкладників та кредиторів.

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.

2. Інформація про розвиток емітента

Станом на 01.01.2020 Банк:

- є платіжною організацією внутрішньобанківської платіжної системи "Металкарт", єдиним учасником та єдиним оператором послуг платіжної системи Металкарт;
- володіє власним процесинговим центром для здійснення емісії та еквайрингу платіжних карток "Металкарт";
- є учасником міжнародної платіжної системи MasterCard, національної платіжної системи "ПРОСТІР";
- для обслуговування клієнтів Банк використовує наступні програмні комплекси: ABS Soft Review для реєстрації договорів та обслуговування клієнтів, ПЗ "Металкарт" для емісії та еквайрингу платіжних карток, ПЗ "Підсистема приймання платежів", ПЗ "Кредитування фізичних осіб";
- фахівці Банку з 2018 року спільно з аутсорсинговою компанією ТОВ "Лайм Системс" працюють над створенням програмного забезпечення "SCROOGE" з унікальними функціональними можливостями для забезпечення та реалізації стратегічних планів Банку.

3. Інформація про укладення деривативів або вчинення правочинів щодо похідних цінних паперів емітентом, якщо це впливає на оцінку його активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат емітента, зокрема інформацію про:

Деривативи або інші правочини щодо похідних цінних паперів Банком не укладалися

1) завдання та політику емітента щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політику щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування

дн

2) схильність емітента до цінових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків

дн

4. Звіт про корпоративне управління:

1) посилання на:

власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент

Банк дотримується Кодексу корпоративного управління АТ "МетаБанк", який затверджено загальними зборами акціонерів 25.09.2017 та розміщений на сайті АТ "МетаБанк" (<http://www.mbank.com.ua/content/view/92/94/lang,ru/>).

кодекс корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або інший кодекс корпоративного управління, який емітент добровільно вирішив застосовувати

дн

вся відповідна інформація про практику корпоративного управління, застосовувану понад визначені законодавством вимоги
дн

2) у разі якщо емітент відхиляється від положень кодексу корпоративного управління, зазначеного в абзацах другому або третьому пункту 1 цієї частини, надайте пояснення, від яких частин кодексу корпоративного управління такий емітент відхиляється і причини таких відхилень. У разі якщо емітент прийняв рішення не застосовувати деякі положення кодексу корпоративного управління, зазначеного в абзацах другому або третьому пункту 1 цієї частини, обґрунтуйте причини таких дій
Відхилень від норм Кодексу протягом року не було

3) інформація про загальні збори акціонерів (учасників)

Вид загальних зборів			X
Дата проведення		19.11.2019	
Кворум зборів		72,58	
Опис	<p>Питання порядку денного</p> <p>1. Обрання лічильної комісії позачергових загальних зборів акціонерів АТ "МетаБанк".</p> <p>Постановили: обрати лічильну комісію позачергових загальних зборів акціонерів у складі 2 (двох) осіб: Федорчук Оксану Анатоліївну - головою комісії; Бережну Ольгу Євгенівну - членом комісії.</p> <p>2. Обрання головуючого та секретаря позачергових загальних зборів акціонерів АТ "МетаБанк".</p> <p>Постановили: обрати головуючим на позачергових загальних зборах акціонерів Белку Анатолія Миколайовича, секретарем загальних зборів Єрєміна Ярослава Сергійовича.</p> <p>3. Затвердження регламенту проведення позачергових загальних зборів акціонерів АТ "МетаБанк".</p> <p>Постановили: Затвердити наступний регламент проведення позачергових загальних зборів акціонерів АТ "МетаБанк":</p> <ul style="list-style-type: none">- час для доповіді до 10 хвилин;- час для виступу до 3 хвилин;- загальні збори провести без перерви;- одна проста акція Банку надає акціонеру один голос для вирішення кожного з питань, винесених на голосування;- ведення загальних зборів акціонерів, доповіді та виступи на загальних зборах можуть здійснюватись як українською, так і російською мовами, протокол реєстраційної комісії, протоколи про підсумки голосування, протокол загальних зборів акціонерів та інші документи загальних зборів оформляються українською мовою;- питання, які по суті не відносяться до порядку денного, не розглядаються;- голосування на позачергових загальних зборах акціонерів з усіх питань порядку денного проводиться з використанням бюлетенів для голосування;- підрахунок голосів проводиться лічильною комісією. Результати голосування заносяться до протоколів про підсумки голосування на загальних зборах акціонерів, що підписують голова та член лічильної комісії;- результати голосування загальним зборам оголошує голова лічильної комісії. <p>4. Про збільшення статутного капіталу АТ "МетаБанк" шляхом розміщення (емісії) додаткових акцій існуючої номінальної вартості за рахунок додаткових внесків.</p> <p>Постановили: Не збільшувати статутний капітал Акціонерного товариства "МетаБанк".</p>		

	<p>5. Про емісію акцій. Постановили: Не здійснювати емісію простих іменних акцій.</p> <p>6. Про визначення уповноваженого органу АТ "МетаБанк", якому надаються повноваження щодо:</p> <ul style="list-style-type: none"> - визначення (затвердження) ціни розміщення акцій під час реалізації переважного права та розміщення акцій в процесі емісії; - прийняття рішення про дострокове закінчення розміщення у процесі емісії акцій (у разі якщо на запланований обсяг акцій укладено договори з першими власниками та акції повністю оплачено); - затвердження результатів емісії акцій; - затвердження звіту про результати емісії акцій; - прийняття рішення про відмову від емісії акцій; - повернення внесків, внесених в оплату за акції, у разі визнання емісії недійсною або незатвердження в установлені законодавством строки результатів емісії акцій органом Банку, уповноваженим приймати таке рішення, або невнесення в установлені законодавством строки змін до статуту Банку, або у разі прийняття рішення про відмову від емісії акцій. <p>Постановили: Не визначати Наглядову раду Акціонерного товариства "МетаБанк" уповноваженим органом АТ "МетаБанк"</p> <p>7. Про визначення уповноважених осіб АТ "МетаБанк", яким надаються повноваження проводити дії щодо забезпечення реалізації акціонерами свого переважного права на придбання акцій, щодо яких прийнято рішення про емісію, та проводити дії щодо забезпечення розміщення акцій.</p> <p>Постановили: Не визначати голову Правління АТ "МетаБанк", або особу, що виконуватиме обов'язки голови Правління АТ "МетаБанк", уповноваженою особою, якій надаються повноваження проводити дії щодо забезпечення реалізації акціонерами свого переважного права на придбання акцій, щодо яких прийнято рішення про емісію та проводити дії щодо забезпечення розміщення акцій.</p> <p>Позачергові загальні збори акціонерів були скликані Наглядовою радою Банку</p>
--	---

Вид загальних зборів			
	X		
Дата проведення	24.04.2019		
Кворум зборів	88,84		
Опис	<p>Питання порядку денного</p> <p>1. Обрання лічильної комісії чергових загальних зборів акціонерів АТ "МетаБанк". Постановили: обрати лічильну комісію чергових загальних зборів акціонерів у складі 2 (двох) осіб: Федорчук Оксану Анатоліївну - головою комісії; Бережну Ольгу Євгенівну - членом комісії.</p> <p>2. Обрання головуючого та секретаря чергових загальних зборів акціонерів АТ "МетаБанк". Постановили: обрати головуючим на чергових загальних зборах акціонерів Белку Анатолія Миколайовича, секретарем загальних зборів Єрьоміна Ярослава Сергійовича.</p> <p>3. Затвердження регламенту проведення чергових загальних зборів акціонерів АТ "МетаБанк". Постановили: Затвердити наступний регламент проведення чергових загальних зборів акціонерів АТ "МетаБанк":</p> <ul style="list-style-type: none"> - час для доповіді до 10 хвилин; - час для виступу до 3 хвилин; - загальні збори провести без перерви; - одна проста акція Банку надає акціонеру один голос для вирішення кожного з питань, винесених на голосування; - ведення загальних зборів акціонерів, доповіді та виступи на загальних зборах 		

можуть здійснюватись як українською, так і російською мовами, протокол реєстраційної комісії, протоколи про підсумки голосування, протокол загальних зборів акціонерів та інші документи загальних зборів оформляються українською мовою;

- питання, які по суті не відносяться до порядку денного, не розглядаються;
- голосування на чергових загальних зборах акціонерів з усіх питань порядку денного проводиться з використанням бюлетенів для голосування та бюлетенів для кумулятивного голосування;
- підрахунок голосів проводиться лічильною комісією. Результати голосування заносяться до протоколів про підсумки голосування на загальних зборах акціонерів, що підписують голова та член лічильної комісії;
- результати голосування загальним збором оголошує голова лічильної комісії.

4. Затвердження річного звіту АТ "МетаБанк" за 2018 рік.

Постановили:

Затвердити річний звіт АТ "МетаБанк" за 2018 рік.

5. Розгляд звіту Наглядової ради АТ "МетаБанк" про результати роботи в 2018 році, затвердження заходів та прийняття рішення за результатами його розгляду.

Постановили:

5.1. Затвердити звіт Правління АТ "МетаБанк" про результати роботи Банку за 2018 рік.

5.2. Затвердити заходи за результатами розгляду звіту Правління про результати роботи в 2018 році.

5.3. Визнати роботу Правління АТ "МетаБанк" в 2018 році задовільною та такою, що відповідає цілям та напрямкам діяльності Банку.

6. Розгляд висновків (звіту) зовнішнього аудитора та затвердження заходів за результатами розгляду висновку аудитора.

Постановили:

6.1. Затвердити висновок (звіт) зовнішнього аудитора (ТОВ "ПКФ Україна") про достовірність фінансової звітності АТ "МетаБанк" за 2018 рік станом на 31.12.2018 року.

6.2. Затвердити заходи за результатами розгляду висновку (звіту) зовнішнього аудитора ТОВ "ПКФ Україна".

7. Про розподіл прибутку АТ "МетаБанк" та виплату дивідендів за 2018 рік.

Постановили:

7.1. Розподілити прибуток, отриманий АТ "МетаБанк" за результатами діяльності в 2018 році, в розмірі 30 984 502,66 гривень, та суму дооцінки основних засобів, що вибули в 2018 році, в розмірі 27 681,56 гривень (всього прибуток до розподілу - 31 012 184,22 гривень) в наступному порядку та розмірах:

- направити до резервного фонду - 1 550 609,21 грн.;
- направити на виплату дивідендів за привілейованими іменними акціями відповідно до Статуту Банку - 950,58 грн.;
- залишити нерозподіленою частину прибутку в розмірі - 29 460 624,43 грн. та направити її на рахунок 5030 "Нерозподілені прибутки минулих років"

7.2. Дивіденди за 2018 рік по простим іменним акціям Банку не нараховувати та не виплачувати.

8. Затвердження звіту про винагороду членів Наглядової ради АТ "МетаБанк" за 2018 рік.

Постановили: Затвердити звіт про винагороду членів Наглядової ради АТ "МетаБанк" за 2018 рік.

9. Про припинення повноважень членів Наглядової ради АТ "МетаБанк".

Постановили: припинити повноваження членів Наглядової ради Акціонерного товариства "МетаБанк", а саме: Носик Лариси Миколаївни, Осташинського Леоніда Геннадійовича, Бондар Людмили Вікторівни, Гоголічевої Світлани Вікторівни та Гриця Сергія Миколайовича у зв'язку з закінченням строку їх повноважень.

	<p>10. Про обрання членів Наглядової ради АТ "МетаБанк". Постановили: обрати Наглядову раду Акціонерного товариства "МетаБанк" в наступному складі:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Носик Лариса Миколаївна - голова Наглядової ради; - Билів Віталій Миколайович - член Наглядової ради; - Гоголічева Світлана Вікторівна - член Наглядової ради; - Бондар Людмила Вікторівна - член Наглядової ради; - Грицай Сергій Миколайович - член Наглядової ради. <p>11. Про затвердження умов цивільно-правових договорів, що укладаються з членами Наглядової ради АТ "МетаБанк", встановлення розміру їхньої винагороди. Постановили:</p> <p>11.1. Затвердити умови цивільно-правових договорів з членами Наглядової ради АТ "МетаБанк".</p> <p>11.2. Встановити розміри винагород, що виплачуватимуться членам Наглядової ради АТ "МетаБанк".</p> <p>12. Про обрання особи, яка уповноважується на підписання цивільно-правових договорів з членами Наглядової ради АТ "МетаБанк". Постановили: уповноважити голову Правління АТ "МетаБанк" Нужного Сергія Павловича підписати цивільно-правові договори з членами Наглядової ради АТ "МетаБанк".</p> <p>13. Про затвердження положень про Наглядову раду та Правління АТ "МетаБанк". Постановили:</p> <p>13.1. Затвердити Положення про Наглядову раду АТ "МетаБанк".</p> <p>13.2. Затвердити Положення про Правління АТ "МетаБанк".</p>
--	--

Який орган здійснював реєстрацію акціонерів для участі в загальних зборах акціонерів останнього разу?

	Так	Ні
Реєстраційна комісія, призначена особою, що скликала загальні збори	X	
Акціонери		X
Депозитарна установа		X
Інше (вказати)		

Який орган здійснював контроль за станом реєстрації акціонерів або їх представників для участі в останніх загальних зборах (за наявності контролю)?

	Так	Ні
Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку		X
Акціонери, які володіють у сукупності більше ніж 10 відсотками акцій		X

У який спосіб відбувалось голосування з питань порядку денного на загальних зборах останнього разу?

	Так	Ні
Підняттям карток		X
Бюлетенями (таємне голосування)		X
Підняттям рук		X
Інше (вказати)	Бюлетенями для голосування та бюлетенями для кумулятивного голосування	

Які основні причини скликання останніх позачергових зборів?

	Так	Ні
Реорганізація		X
Додатковий випуск акцій		X
Унесення змін до статуту	X	
Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу товариства	X	
Прийняття рішення про зменшення статутного капіталу товариства		X
Обрання або припинення повноважень голови та членів наглядової ради		X
Обрання або припинення повноважень членів виконавчого органу		X
Обрання або припинення повноважень членів ревізійної комісії (ревізора)		X
Делегування додаткових повноважень наглядовій раді		X
Інше (зазначити)		

Чи проводились у звітному році загальні збори акціонерів у формі заочного голосування (так/ні)?
ні

У разі скликання позачергових загальних зборів зазначаються їх ініціатори:

	Так	Ні
Наглядова рада	X	
Виконавчий орган		X
Ревізійна комісія (ревізор)		X
Акціонери (акціонер), які (який) на день подання вимоги сукупно є власниками (власником) 10 і більше відсотків простих акцій товариства		
Інше (зазначити)		

У разі скликання, але не проведення річних (чергових) загальних зборів зазначається причина їх не проведення: Скликаних, але не проведених річних (чергових) зборів в 2019 році не було

У разі скликання, але не проведення позачергових загальних зборів зазначається причина їх не проведення: Скликаних, але не проведених річних (чергових) зборів в 2019 році не було

4) інформація про наглядову раду та виконавчий орган емітента

Склад наглядової ради (за наявності)?

	Кількість осіб
членів наглядової ради - акціонерів	1
членів наглядової ради - представників акціонерів	1
членів наглядової ради - незалежних директорів	3

Комітети в складі наглядової ради (за наявності)?

	Так	Ні
З питань аудиту		X
З питань призначень		X
З винагород		X
Інше (зазначити)	дн	

Інформація щодо компетентності та ефективності комітетів: дн

Інформація стосовно кількості засідань та яких саме комітетів наглядової ради:

Персональний склад наглядової ради

Прізвище, ім'я, по батькові	Посада	Незалежний член	
		Так	Ні
Носик Лариса Миколаївна	голова Наглядової ради		X
Опис:			
Билів Віталій Миколайович	член Наглядової ради		X
Опис:			
Грицай Сергій Миколайович	член наглядової ради	X	
Опис:			
Бондар Людмила Вікторівна	член Наглядової ради	X	
Опис:			
Гоголічева Світлана Вікторівна	член Наглядової ради	X	
Опис:	<p>Склад Наглядової ради Банку відповідає вимогам Законів України "Про банки і банківську діяльність", "Про акціонерні товариства", нормативно-правовим актам Національного банку України та Статуту Банку, в тому числі вимогам щодо загальної кількості членів Наглядової ради та її незалежних членів, наявності у них бездоганної ділової репутації, вищої освіти, досвіду роботи в банківському та фінансовому секторі. Досвід в банківському та фінансовому секторі мають голова та два члени Наглядової ради Банку, а саме: Носик Л.М., Осташинський Л.Г. та Грицай С.М. При цьому голова Наглядової ради Носик Л.М. має досвід роботи в банківській системі на керівних посадах більш як тридцять років.</p> <p>Наглядовою радою Банку в 2018 році не утворювалися будь-які комітети з числа її членів, враховуючи розмір Банку, характер та обсяги банківських та інших фінансових послуг, що ним надаються, профілю ризику та системної важливості Банку.</p> <p>Всі члени Наглядової ради Банку компетентні та ефективні при прийнятті ними рішень щодо діяльності Банку, в тому числі завдяки їх освіти та досвіду практичної роботи. Так, голова Наглядової ради Банку Носик Л.М. з 1991 року працювала на керівних посадах в комерційних банках України (заступником голови правління, головою правління, президентом та головою наглядової ради), а саме в АБ "Автозбанк", АБ "Зевс" та АТ "МетаБанк". Осташинський Л.Г. з 1992 року по 1995 рік працював директором Запорізького філіалу Страхового акціонерного товариства "Саламандра", а з 1995 року по 2015 рік - головою правління та президентом Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "Металург". Гоголічева С.В. з 1980 року по 1999 рік працювала заступником головного бухгалтера та головним бухгалтером Запорізького виробничого алюмінієвого комбінату. Бондар Л.В. з 1998 року по цей час є директором з економіки та фінансів ПрАТ "Український графіт". Грицай С.М. в період з 1997 року по 2003 рік та з 2005 року по 2006 рік працював в КБ "Приватбанк", АКБ "Укрсоцбанк" та АКБ "ТАС-Комерцбанк" начальником відділу маркетингу та обслуговування корпоративних клієнтів, заступником начальника управління по роботі з проблемною заборгованістю та директором департаменту проблемних кредитів. З 2003 року по 2005 рік він працював в Міністерстві економіки та з питань європейської інтеграції України заступником директора департаменту реформування відносин власності.</p> <p>На цей час голова Наглядової ради Носик Л.М. є директором ТОВ</p>		

	<p>"Норд 2008", ТОВ "Реал-Інвест", ТОВ "Торговий будинок", ТОВ "Комерсант", заступником директора ТОВ "Металург-Мета" та консультантом директорів ТОВ "Ост 2008" і ТОВ "Вест 2008". Член Наглядової ради Грицай С.М. працює директором ТОВ "Консалтинг Плаза" та ТОВ Сино-Юкрейн Продакшн порт". Член Наглядової Ради Бондар Л.В. працює директором з економіки та фінансів ПрАТ "Укрграфіт". Члени наглядової ради Гоголічева С.В. та Осташинський Л.Г. на цей час перебувають на пенсії за віком та не працюють.</p> <p>Незалежними членами Наглядової ради Банку є Гоголічева С.В., Бондар Л.В. та Грицай С.М. Незалежними вони є, так як на них відсутній будь-який вплив з боку інших осіб у процесі прийняття рішень під час виконання ними обов'язків незалежного члена Наглядової ради Банку. Всі вони відповідають критеріям незалежності, зазначеним в ст. 53-1 Закону України "Про акціонерні товариства" та в нормативно-правових актах Національного банку України. Зазначені особи відповідали встановленим вимогам незалежності протягом всього строку виконання ними повноважень членів Наглядової ради Банку.</p> <p>Діяльність Наглядової ради разом з Правлінням Банку сприяла в отриманні Банком за 2018 рік чистого прибутку в розмірі 30 985 тисяч гривень.</p> <p>Чистий процентний дохід Банку в 2018 році склав 56 629 тисяч гривень, що на 6 383 тисяч гривень більше, ніж за 2017 рік, чистий комісійний дохід склав 42 406 тисяч гривень, що на 7 233 тисяч гривень більше, ніж за 2017 рік, результат від торгівельних операцій склав 2 835 тисячі гривень, що на 1 001 тисяч гривень більше, ніж за 2017 рік, операційний дохід склав 103 499 тисяч гривень, що на 14 827 тисяч гривень більше, ніж за 2017 рік.</p>
--	--

Які з вимог до членів наглядової ради викладені у внутрішніх документах акціонерного товариства?

	Так	Ні
Галузеві знання і досвід роботи в галузі	X	
Знання у сфері фінансів і менеджменту	X	
Особисті якості (чесність, відповідальність)	X	
Відсутність конфлікту інтересів	X	
Граничний вік		X
Відсутні будь-які вимоги		X
Інше (зазначити)		X

Коли останній раз обирався новий член наглядової ради, як він ознайомився зі своїми правами та обов'язками?

	Так	Ні
Новий член наглядової ради самостійно ознайомився зі змістом внутрішніх документів акціонерного товариства	X	
Було проведено засідання наглядової ради, на якому нового члена наглядової ради ознайомили з його правами та обов'язками		X
Для нового члена наглядової ради було організовано спеціальне навчання (з корпоративного управління або фінансового менеджменту)		X
Усіх членів наглядової ради було переобрано на повторний строк або не було обрано нового члена		X
Інше		

(зазначити)

Чи проводилися засідання наглядової ради? Загальний опис прийнятих на них рішень

На засіданнях Наглядової ради розглядалися питання, що віднесені Статутом Банку та Положенням про Наглядову раду Банку до компетенції Наглядової ради, а саме:

- " про затвердження стратегії розвитку Банку на 2019-2023 роки;
- " про затвердження бізнес-плану та бюджету Банку на 2019 рік;
- " про проведення відбору та обрання зовнішнього аудитора для здійснення аудиту фінансової звітності Банку;
- " про обрання оцінювачів для здійснення оцінки необоротних активів та ринкової вартості акцій Банку;
- " про затвердження звітів та планів діяльності служби внутрішнього аудиту Банку;
- " про затвердження звітів та планів діяльності, бюджетів підрозділів контролю Банку;
- " про скликання чергових та позачергових загальних зборів акціонерів Банку та вирішення інших питань, пов'язаних із проведенням загальних зборів акціонерів;
- " про встановлення розмірів винагороди та матеріального стимулювання членів Правління та головного аудитора Банку;
- " про відкриття, зміну місцезнаходження та припинення діяльності відділень Банку, затвердження положень та змін до положень про відділення Банку;
- " про затвердження внутрішньобанківських документів;
- " інші питання діяльності Банку, які відносяться до компетенції Наглядової ради Банку.

Фактів порушення протягом звітного року членами Наглядової ради внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди Банку або споживачам фінансових послуг, не було.

Засідання Наглядової ради Банку проводилися в міру необхідності, але не рідше одного разу на квартал. Згідно Статуту Банку та Положення про Наглядову раду Банку її засідання проводилися як в присутності всіх членів Наглядової ради Банку за юридичною адресою Банку (м. Запоріжжя, пр. Металургів, 30), так і за допомогою конференц-зв'язку, а також шляхом опитування письмово та за допомогою спеціальних електронних засобів (електронної пошти), а також шляхом поєднання вищезазначених способів проведення засідань.

За період з дня обрання Наглядової ради Банку було проведено вісімнадцять її засідань. При цьому два засідання проведені в присутності членів Наглядової ради та шістьнадцять - шляхом проведення заочного голосування. Засідання Наглядової ради Банку скликалися за ініціативою голови Наглядової ради. Голова та всі члени Наглядової ради Банку приймали участь в цих засіданнях особисто.

Як визначається розмір винагороди членів наглядової ради?

	Так	Ні
Винагорода є фіксованою сумою	X	
Винагорода є відсотком від чистого прибутку або збільшення ринкової вартості акцій		X
Винагорода виплачується у вигляді цінних паперів товариства		X
Члени наглядової ради не отримують винагороди	X	
Інше (запишіть)		

Інформація про виконавчий орган

Склад виконавчого органу	Функціональні обов'язки
Правління Банку станом на 31.12.2019 складається з восьми осіб: голова та сім членів Правління. Склад Правління станом на 31.12.2018 наступний: голова Правління - Нужний С.П., члени Правління - Белка А.М., Пармьонов С.Ю.,	До компетенції Правління належить вирішення всіх питань діяльності Банку, крім тих, що віднесені до виключної компетенції загальних зборів акціонерів або Наглядової ради Банку. До компетенції Правління Банку належать в тому

Резник Д.М., Денщик І.Ю., Ушенко І.В.,
Тимошенко Ю.О., Карпенко Є.А.
Протягом 2019 року зміни в складі Правління не відбувалися

числі, але не виключно, такі функції:

- 1) забезпечення підготовки для затвердження Наглядовою радою Банку проєктів бюджету Банку, стратегії та бізнес-плану розвитку Банку;
- 2) реалізація стратегії та бізнес-плану розвитку Банку;
- 3) організація та здійснення управління поточною діяльністю Банку;
- 4) визначення форми та встановлення порядку моніторингу діяльності Банку;
- 5) реалізація стратегії та політики управління ризиками, затвердженої Наглядовою радою Банку, забезпечення впровадження процедур виявлення, оцінки, контролю та моніторингу ризиків;
- 6) формування визначеної Наглядовою радою Банку організаційної структури Банку;
- 7) розроблення проєктів положень, що регламентують діяльність структурних і відокремлених підрозділів Банку згідно із стратегією розвитку Банку;
- 8) забезпечення безпеки інформаційних систем Банку і систем, що застосовуються для зберігання активів клієнтів Банку;
- 9) інформування Наглядової ради Банку про показники діяльності Банку, виявлені порушення законодавства, внутрішніх положень Банку та про будь-яке погіршення фінансового стану Банку або про загрозу такого погіршення, про рівень ризиків, що виникають у ході діяльності Банку;
- 10) організація ведення бухгалтерського обліку та звітності Банку;
- 11) призначення та звільнення головного бухгалтера Банку та його заступників;
- 12) створення комітетів та комісій Банку для вирішення тематичних питань, затвердження положень про комітети та комісії Банку, їх кількісного та особового складу;
- 13) затвердження політик, положень, порядків, інструкцій та інших документів Банку відповідно до повноважень Правління і крім тих, які віднесені до компетенції загальних зборів акціонерів та Наглядової ради Банку;
- 14) визначення системи оплати праці працівників Банку, його дочірніх підприємств, філій і представництв, загальних умов застосування надбавок, доплат та інших форм матеріального заохочення, затвердження тарифних ставок та сіток;
- 15) забезпечення виконання рішень загальних зборів акціонерів та Наглядової ради Банку, рекомендацій зовнішніх та внутрішніх аудиторів Банку;
- 16) забезпечення проведення аудиторської перевірки діяльності Банку на вимогу акціонерів, які володіють у сукупності не менш як десятьма

	<p>відсотками акцій Банку;</p> <p>17) визначення порядку діловодства;</p> <p>18) прийняття рішень про надання матеріальної та фінансової допомоги юридичним і фізичним особам у разі, якщо така допомога надається у розмірі, що не перевищує 10 000,00 тисяч гривень;</p> <p>19) прийняття рішень про тимчасове призупинення та відновлення діяльності відділень Банку;</p> <p>20) вирішення інших питань, пов'язаних з управлінням поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції загальних зборів акціонерів Банку та Наглядової ради Банку.</p>
Опис	<p>У 2019-му році діяльність Правління Банку була направлена на забезпечення стабільної роботи Банку при належному рівні ліквідності та прибутковості, досягнення запланованих фінансових показників, реалізацію поставлених цілей та завдань.</p> <p>Правління здійснює свою роботу шляхом проведення засідань. Засідання правління відбуваються як правило не рідше одного разу в неділю. Ініціаторами скликання засідань правління є голова та члени правління, керівники органів контролю, інші керівники Банку за напрямками їх діяльності у відповідності до статутної діяльності Банку, його бізнес-стратегії та планів діяльності. Засідання Правління скликається головою Правління за необхідністю, але не рідше ніж один раз на місяць, або за ініціативою члена Правління, або на вимогу Наглядової ради Банку. За період з 01.01.19р. по 31.12.19р. проведено 126 засідань Правління Банку. Всі рішення членами Правління приймалися в межах їх повноважень та на користь Банку. Голова та члени Правління Банку ставилися відповідально до своїх службових обов'язків і не використовували повноваження членів Правління у своїх власних інтересах. Всі члени Правління Банку компетентні та ефективні при прийнятті ними рішень щодо діяльності Банку, в тому числі завдяки їх освіті та досвіду, а також відповідають кваліфікаційним вимогам, встановленим Національним банком України. Склад Правління банку відповідає розміру, особливостям діяльності банку, характеру й обсягам банківських та інших фінансових послуг та профілю ризику Банку. Завдяки ефективній діяльності Правління, Банк завершив звітний рік прибутково із дотриманням всіх обов'язкових нормативів при збереженні ліквідності на високому рівні. Банк виконує всі вимоги НБУ по дотриманню економічних</p>

	<p>нормативів. За 2019 рік фактів порушення не виявлено.</p> <p>Значення нормативів капіталізації та ліквідності знаходяться на достатньо високому рівні зі значним перевищенням над встановленими нормами.</p> <p>Рівень кумулятивного GAP не перевищує рекомендовану норму і становить 9,41%, що свідчить про відносний надлишок ліквідності.</p> <p>Кількість вільних строкових ресурсів в національній валюті станом на 01.01.2019 складає 77,5 млн.грн.</p> <p>Інвестиційний та валютний ризики зведені до мінімуму.</p> <p>Рівні рентабельності активів і капіталу мають позитивну динаміку, що свідчить про прибуткову діяльність Банку.</p> <p>Банк в повному обсязі виконує свої зобов'язання перед вкладниками та іншими клієнтами банку.</p>
--	---

Примітки

5) опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента

Чи створено у вашому акціонерному товаристві ревізійну комісію або введено посаду ревізора?
(так, створено ревізійну комісію / так, введено посаду ревізора / ні) так, створено ревізійну комісію

Якщо в товаристві створено ревізійну комісію:

Кількість членів ревізійної комісії 0 осіб.

Скільки разів на рік у середньому відбувалися засідання ревізійної комісії протягом останніх трьох років? 0

Відповідно до статуту вашого акціонерного товариства, до компетенції якого з органів (загальних зборів акціонерів, наглядової ради чи виконавчого органу) належить вирішення кожного з цих питань?

	Загальні збори акціонерів	Наглядова рада	Виконавчий орган	Не належить до компетенції жодного органу
Визначення основних напрямів діяльності (стратегії)	так	так	ні	ні
Затвердження планів діяльності (бізнес-планів)	ні	так	ні	ні
Затвердження річного фінансового звіту, або балансу, або бюджету	так	ні	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів виконавчого органу	ні	так	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів наглядової ради	так	ні	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів ревізійної комісії	ні	ні	ні	ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів виконавчого органу	ні	так	ні	ні

Визначення розміру винагороди для голови та членів наглядової ради	так	ні	ні	ні
Прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності членів виконавчого органу	так	ні	ні	ні
Прийняття рішення про додатковий випуск акцій	так	ні	ні	ні
Прийняття рішення про викуп, реалізацію та розміщення власних акцій	так	ні	ні	ні
Затвердження зовнішнього аудитора	ні	так	ні	ні
Затвердження договорів, щодо яких існує конфлікт інтересів	ні	так	ні	ні

Чи містить статут акціонерного товариства положення, яке обмежує повноваження виконавчого органу приймати рішення про укладення договорів, враховуючи їх суму, від імені акціонерного товариства? (так/ні) так

Чи містить статут або внутрішні документи акціонерного товариства положення про конфлікт інтересів, тобто суперечність між особистими інтересами посадової особи або пов'язаних з нею осіб та обов'язком діяти в інтересах акціонерного товариства?(так/ні) так

Які документи існують у вашому акціонерному товаристві?

	Так	Ні
Положення про загальні збори акціонерів	X	
Положення про наглядову раду	X	
Положення про виконавчий орган	X	
Положення про посадових осіб акціонерного товариства		X
Положення про ревізійну комісію (або ревізора)		X
Положення про акції акціонерного товариства	X	
Положення про порядок розподілу прибутку		X
Інше (запишіть)	Положення про виплату дивідендів, Положення про винагороду членів Наглядової ради, Положення про виявлення та врегулювання конфлікту інтересів	

Як акціонери можуть отримати інформацію про діяльність вашого акціонерного товариства?

Інформація про діяльність акціонерного товариства	Інформація розповсюджується на загальних зборах	Інформація оприлюднюється в загальнодоступній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку про ринок цінних паперів або через особу, яка провадить діяльність з	Документи надаються для ознайомлення безпосередньо в акціонерному товаристві	Копії документів надаються на запит акціонера	Інформація розміщується на власній інтернет-сторінці акціонерного товариства
---	---	--	--	---	--

		оприлюдне ння регульован ої інформації від імені учасників фондового ринку			
Фінансова звітність, результати діяльності	ні	так	ні	ні	так
Інформація про акціонерів, які володіють 10 відсотками та більше статутного капіталу	ні	так	так	так	так
Інформація про склад органів управління товариства	ні	так	так	так	так
Статут та внутрішні документи	ні	ні	так	так	так
Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення	ні	ні	ні	ні	так
Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства	ні	так	ні	ні	так

Чи готує акціонерне товариство фінансову звітність у відповідності до міжнародних стандартів фінансової звітності? (так/ні) так

Скільки разів на рік у середньому проводилися аудиторські перевірки акціонерного товариства незалежним аудитором (аудиторською фірмою) протягом звітного періоду?

	Так	Ні
Не проводились взагалі		X
Менше ніж раз на рік		X
Раз на рік	X	
Частіше ніж раз на рік		X

Який орган приймав рішення про затвердження незалежного аудитора (аудиторської фірми)?

	Так	Ні
Загальні збори акціонерів		X
Наглядова рада	X	
Виконавчий орган		X
Інше (вказати)		

З ініціативи якого органу ревізійна комісія (ревізор) проводила (проводив) перевірку востаннє?

	Так	Ні
З власної ініціативи		X
За дорученням загальних зборів		X
За дорученням наглядової ради		X
За зверненням виконавчого органу		X
На вимогу акціонерів, які в сукупності володіють понад 10		X

відсотками голосів		
Інше (зазначити)	Ревізійна комісія у Банку не створювалась	

б) перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента

№ з/п	Повне найменування юридичної особи - власника (власників) або прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи - власника (власників) значного пакета акцій	Ідентифікаційний код згідно з Єдиним державним реєстром юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань (для юридичної особи - резидента), код/номер з торговельного, банківського чи судового реєстру, реєстраційного посвідчення місцевого органу влади іноземної держави про реєстрацію юридичної особи (для юридичної особи - нерезидента)	Розмір частки акціонера (власника) (у відсотках до статутного капіталу)
1	Носик Лариса Миколаївна	1928211549	33,45
2	Белка Анатолій Миколайович	2036810872	6,3
3	Кулик Валерій Георгійович	2285410495	9,55
4	Товариство з обмеженою відповідальністю "Металург-Мета"	20496084	32,54
5	Товариство з обмеженою відповідальністю "Ост 2008"	32440649	5,6
6	Товариство з обмеженою відповідальністю "Торговий будинок"	31769678	5,43

7) інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента

Загальна кількість акцій	Кількість акцій з обмеженнями	Підстава виникнення обмеження	Дата виникнення обмеження
5 150 648	28 948	Набрання чинності Закону України "Про депозитарну систему "	12.10.2014

8) порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента. Інформація про будь-які винагороди або компенсації, які мають бути виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення

Голова та члени Наглядової ради Банку обираються та звільняються з посад акціонерами Банку під час проведення загальних зборів Банку. Обрання членів Наглядової ради Банку здійснюється шляхом кумулятивного голосування. Наглядова рада обирається строком на три роки. Повноваження члена Наглядової ради Банку за рішенням загальних зборів акціонерів Банку можуть бути припинені достроково лише за умови одночасного припинення повноважень усього складу Наглядової ради. Без рішення загальних зборів повноваження члена Наглядової ради Банку припиняються:

- " за його бажанням за умови письмового повідомлення про це Банку за два тижні;
- " в разі неможливості виконання обов'язків члена Наглядової ради Банку за станом здоров'я;
- " в разі набрання законної сили вироком чи рішенням суду, яким його засуджено до покарання, що виключає можливість виконання обов'язків голови або члена Наглядової ради Банку;
- " в разі смерті, визнання його недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим;
- " у разі отримання Банком письмового повідомлення про заміну члена Наглядової ради, який є

представником акціонера.

Національний банк України має право вимагати припинення повноважень члена Наглядової ради Банку, якщо він неналежним чином виконує свої функції.

Правління Банку призначається/обирається Наглядовою радою Банку. Голова та члени Правління призначаються/обираються строком на три роки та можуть бути звільнені з посади до закінчення терміну їх повноважень. Повноваження голови та члена Правління Банку припиняються:

" в разі закінчення строку дії його повноважень;

" за рішенням Наглядової ради про дострокове припинення повноважень голови або члена Правління;

" з підстав, передбачених законодавством України про працю;

" в разі вчинення дій або бездіяльності, що порушують права акціонерів чи самого Банку;

" в разі вчинення дій або бездіяльності, якими Банку завдана майнова шкода;

" в разі набрання законної сили вироком чи рішенням суду, яким його засуджено до покарання, що виключає можливість виконання обов'язків голови або члена Правління Банку;

" в разі смерті, визнання недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим;

" в інших випадках, передбачених чинним законодавством України та контрактом, що укладається між Банком та головою або членом Правління Банку.

Повноваження голови Правління припиняються за рішенням Наглядової ради про дострокове припинення повноважень з одночасним прийняттям рішення про призначення голови Правління або особи, яка тимчасово здійснюватиме його повноваження.

Статутом або внутрішніми документами Банку не передбачено виплату винагороди або будь-якої компенсації посадовою особам банку у разі їх звільнення

9) повноваження посадових осіб емітента

Белка Анатолій Миколайович, перший заступник голови Правління: Забезпечення правового супроводження діяльності Банку.

Здійснення організації роботи щодо стягнення заборгованості з боржників Банку, забезпечення охорони територій і приміщень Банку, організація роботи щодо перевірки ділової репутації працівників Банку та фізичних осіб, які знаходяться у цивільно-правових відносинах з Банком, організація та здійснення у взаємодії зі Службою комплаєнс поточного контролю за виявленням, запобіганням та розкриттям конфлікту інтересів в Банку, організація виявлення пов'язаних осіб Банку, участь в організації системи управління інформаційною безпекою Банку, в кредитних та інших комітетах Банку, здійснення контролю за безпечними умовами роботи працівників Банку, організація внутрішнього контролю в Банку, організація роботи щодо забезпечення інформаційної безпеки, забезпечення виконання централізованих функцій за активними та пасивними операціями з метою зниження рівня операційних ризиків.

Пармьонов Сергій Ювеналійович, заступник голови Правління: Організація виконання планових бізнесових показників підрозділами Банку, які йому підпорядковуються, пошук і організація співпраці з клієнтами Банку, вирішення питань щодо задоволення їх потребностей, участь у кредитних та інших комітетах Банку, співпраця з підрозділами Банку по стягненню заборгованості з боржників Банку.

Денщик Ірина Юрївна, заступник голови Правління: Забезпечення ідентифікації, аналізу, оцінювання ризиків, розробки і реалізації заходів впливу на ризики. Забезпечення документального супроводу та звітності процесів управління ризиками; Забезпечення розробки методичної (методичних документів) і нормативної бази щодо виконання процесів управління ризиками; забезпечення розробки пропозицій з удосконалення процесів управління ризиками.

Ушенко Ігор Володимирович, заступник голови правління: Розробка стратегії комплаєнс, опис процедур та адміністрування системи виконання комплаєнс функцій; Реагування на зовнішні та внутрішні зміни, для забезпечення відповідності діяльності банку вимогам чинного законодавства України та нормативно-правових актів. Управління комплаєнс ризиком (зверху-вниз). Супровід бізнес-напрямків та процесів підтримки бізнесу; у виявленні, оцінці та управлінні притаманними їм діяльності комплаєнс-ризиками. Підтримка актуальності нормативних та розпорядчих документів Банку, згідно з якими забезпечується комплаєнс.

Резник Дмитро Михайлович, заступник голови Правління зСУІБ: Організація системи управління інформаційною безпекою Банку, що включає:

- забезпечення стратегічного керівництва з питань інформаційної безпеки Банку;
- визначення напрямів розвитку інформаційної безпеки Банку, їх відповідність стратегії розвитку Банку;
- забезпечення відповідності заходів безпеки інформації потребам бізнес-процесів/банківських продуктів;
- забезпечення контролю за впровадженням заходів безпеки інформації в Банку;
- впровадження процедур щодо виявлення, вимірювання, моніторингу подій та оцінки відповідності рівня ризику інформаційної безпеки допустимим граничним значенням;
- звітування з інцидентів інформаційної безпеки, та надання пропозицій пом'якшення ризиків інформаційної безпеки або їх наслідків.

Тимошенко Юлія Олександрівна, заступник голови Правління з операційної діяльності: Контроль і управління операційним ризиком Банку, розробка та впровадження системних рішень та управлінських заходів щодо зниження або уникнення операційних ризиків. Контроль якості, повноти, своєчасності розробки і супроводження технологій банківських продуктів та бізнес-процесів підпорядкованих йому підрозділів Банку. Контроль за складанням та веденням управлінської звітності для якісного управління операційним ризиком та комплаєнс-ризиком Банку.

Огойко Ірина Віталіївна, головний бухгалтер: Централізоване встановлення та підтримка єдиних правил бухгалтерського обліку для банківських операцій і розроблення правил для нових операцій, що плануються на підставі МСФЗ, нормативних актів Національного банку України.

Забезпечення своєчасної підготовки, перевірки і надання внутрішньої та зовнішньої фінансової, статистичної та податкової звітності

10) інформація аудитора щодо звіту про корпоративне управління

Звіт щодо Звіту про корпоративне управління

Ми виконали перевірку інформації у Звіті про корпоративне управління Банку, який є складовою частиною Звіту керівництва (Звіту про управління) (далі - Звіт про корпоративне управління).

Відповідальність за Звіт про корпоративне управління та його підготовку відповідно до пункту 3 статті 401 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок" та статті 122 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" несе Правління Банку.

Наша перевірка Звіту про корпоративне управління полягала в розгляді того, чи не суперечить інформація у ньому фінансовій звітності та чи підготовлено Звіт про корпоративне управління відповідно до вимог чинного законодавства. Наша перевірка Звіту про корпоративне управління відрізняється від аудиту, який виконується відповідно до Міжнародних стандартів аудиту, та є значно меншою за своїм обсягом. Ми вважаємо, що в результаті перевірки ми отримали основу для висловлення нашої думки.

Думка

Звіт про корпоративне управління підготовлено і інформація в ньому розкрита відповідно до вимог пункту 3 статті 401 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок" та статті 122 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг". Опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками Банку; перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій Банку; інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах Банку; порядок призначення та звільнення посадових осіб та повноваження посадових осіб Банку, наведені у Звіті про корпоративне управління, не суперечать інформації, отриманій нами під час аудиту фінансової звітності і відповідають Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок".

Інформація, передбачена Законом України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг" (для фінансових установ)

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

2. Дотримання/недотримання принципів чи кодексу корпоративного управління (з посиланням на джерело розміщення їх тексту), відхилення та причини такого відхилення протягом року - Банк дотримується Кодексу корпоративного управління АТ "МетаБанк", який затверджено загальними зборами акціонерів 25.09.2017 року та розміщений на сайті АТ "МетаБанк" <http://www.mbank.com.ua/content/view/92/94/lang,ru/>. Відхилень від норм Кодексу протягом року не було.
3. Власники істотної участі (в тому числі осіб, що здійснюють контроль за фінансовою установою), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміну їх складу за рік - станом на 31.12.2019 року власниками істотної участі Банку є: Носик Лариса Миколаївна, яка володіє 81,926% капіталу Банку, в тому числі 33,4518% прямо, та 48,4751% опосередковано. Кулик Валерій Георгійович, який володіє 11,1403% капіталу Банку, в тому числі 9,5557% прямо, та 1,5846% опосередковано. ТОВ "Металург-Мета" (м. Запоріжжя, пр. Металургів, 30, код ЄДРПОУ 20496084) володіє 32,2605% капіталу Банку, в тому числі 32,5435% прямо, та 0,717% опосередковано. ТОВ "Ост 2008" (м. Запоріжжя, пр. Металургів, 30, код ЄДРПОУ 32440649)) володіє 10,9072% капіталу Банку, в тому числі 5,6028% прямо, та 5,3044% опосередковано. Всі власники істотної участі відповідають встановленим законодавством вимогам. Змін в складі власників істотної участі за 2019 рік не було.
4. Склад Наглядової ради Банку та зміна за рік, у тому числі утворені нею комітети - Наглядова рада Банку складається з п'яти осіб: голова та чотири члени Наглядової ради, Склад Наглядової ради станом на 31.12.2019 року: голова Наглядової ради - Носик Л.М., члени Наглядової ради - Грицай С.М., Билів В.М., Бондар Л.В., Гоголічева С.В. Члени Наглядової ради Грицай С.М., Гоголічева С.В. та Бондар Л.В. є незалежними членами Наглядової ради. Протягом 2019 року за рішенням річних загальних зборів до складу Наглядової ради було обрано Биліва В.М., звільнено Осташинського Л.Г. Нагінші члени Наглядової ради 24.04.2019 року були обрані на новий строк. Комітети у складі Наглядової ради не створювалися.
5. Склад виконавчого органу Банку та його зміну за рік - Правління Банку станом на 31.12.2019 року складається з восьми осіб: голова та сім членів Правління, Склад Правління станом на 31.12.2018 року: голова Правління - Нужний С.П., члени Правління - Белка А.М., Пармьонов С.Ю., Резник Д.М., Денщик І.Ю., Ушенко І.В., Тимошенко Ю.О., Карпенко Є.А. Протягом 2019 року змін у складі Правління не було.
6. Факти порушення членами наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або споживачам фінансових послуг - фактів порушення членами Наглядової ради та Правління Банку внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди Банку або споживачам фінансових послуг не було.
7. Заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до фінансової установи, в тому числі до членів її наглядової ради та виконавчого органу Протягом 2019 року до Банку були застосовані наступні заходи впливу: - Головне управління ДФС у Запорізькій, за результатами перевірки встановлені порушення вимог п. 201.10 ст. 201 ПКУ в частині перевищення термінів реєстрації накладних/розрахунків коригування до податкових накладних до ЄРПН. Застосована до Банку санкція у вигляді штрафу в сумі 52,8 тис. грн. , Головне управління ПФУ в Запорізькій області - за результатами перевірки виданий Припис про усунення порушень вимог законодавства у сфері загальнообов'язкового державного пенсійного страхування щодо достовірності відомостей, поданих до реєстру застрахованих осіб Державного реєстру загальнообов'язкового державного соціального страхування (встановлено подання недостовірних відомостей про застрахованих осіб у 2001, 2008, 2009 та 2010 роках, щодо ідентифікаційних номерів фізичних осіб - платників податків - 4 випадки, помилка "по батькові" - 1 випадок, невідповідність періоду нарахування заробітної плати з даними звіту - 8 випадків). Фонд гарантування вкладів фізичних осіб -Застереження про вжиття заходів щодо недопущення порушень законодавства про систему гарантування вкладів фізичних осіб у подальшій діяльності. Протягом 2019 року до членів Наглядової ради та Правління заходи впливу не застосовувалися.
8. Розмір винагороди за рік членів наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи За 2019 рік членам Наглядової ради була виплачена винагорода в розмірі 728 122,5 грн., членам Правління в розмірі 8 504 874,47 грн.
9. Значні фактори ризику, що впливали на діяльність фінансової установи протягом року -Ризики, що притаманні діяльності Банку, за станом на 01.01.2020 наступні: Бізнес ризик; Кредитний ризик; Ринкові ризики; Ризик ліквідності; Процентний ризик; Операційний ризик;Компласенс-ризик.Результати впливу ризиків станом на 01.01.2020 на капітал Банку наступні: ризик ліквідності: -2 784 тис.грн.; ризик зміни процентної ставки: -14 622 тис.грн.; валютний ризик: +2 344 тис.грн.; ринковий ризик: -2 309 тис.грн.;

кредитний ризик: -22 727 тис.грн.; операційний ризик: -2 336 тис.грн.

У разі одночасного впливу всіх видів ризику значення капіталу складе 259 587 тис.грн., що відповідає встановленому мінімальному розміру нормативу (200 000 тис.грн.) та загальному ризик-апетиту до всіх видів ризиків.

10. Наявність у фінансової установи системи управління ризиками та її ключові характеристики -У процесі здійснення діяльності з управління ризиками Банком забезпечується залученість всіх структурних підрозділів Банку в оцінку, прийняття та контроль ризиків: - прийняття ризиків (1-я лінія захисту): структурні підрозділи Банку, що безпосередньо готують і здійснюють операцію, залучені в процес ідентифікації, оцінки та моніторингу ризиків, і дотримуються вимог внутрішніх нормативних документів в частині управління ризиками, а також враховують рівень ризику при підготовці операції; - управління ризиками (2-я лінія захисту): підрозділи в організаційній структурі Банку, відповідальні за управління ризиками, розробляють механізми управління ризиками, методологію, проводять оцінку і моніторинг рівня ризиків, готують звітність за ризиками, здійснюють агрегацію ризиків, розраховують розмір вимог до капіталу; - внутрішній аудит (3-я лінія захисту): проводить незалежну оцінку якості діючих процесів управління ризиками, виявляє порушення і надає пропозиції щодо вдосконалення системи управління ризиками.

11. Результати функціонування протягом року системи внутрішнього аудиту (контролю), а також дані, зазначені в примітках до фінансової та консолідованої фінансової звітності відповідно до положень (стандартів) бухгалтерського обліку - Служба внутрішнього аудиту (далі СВА) здійснює діяльність у відповідності до плану, що затверджується Наглядовою радою Банку. Протягом 2019 року згідно затвердженого плану, завершено сім аудиторських перевірок, за результатами яких складені аудиторські звіти та надані рекомендації. Планова перевірка з питання "Оцінка організації корпоративного управління", станом на 01.01.2020 перебуває в процедурі завершення. Рекомендації впроваджуються Банком у відповідності до встановлених термінів. Моніторинг їх виконання забезпечується СВА на постійній основі. Інформація про стан їх реалізації доводиться Наглядовій раді два рази на рік.

У примітках до фінансової звітності дані зазначені відповідно до вимог положень (стандартів) бухгалтерського обліку

12. Факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір - протягом 2019 року Банк не здійснював відчуження активів в обсязі, що перевищує встановлений в статуті Банку розмір, не здійснювалося.

13. Результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір - протягом 2019 року Банк не здійснював купівлю-продаж активів в обсязі, що перевищує встановлений в статуті Банку розмір, не здійснювалося.

14. Операції з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання, проведені протягом року - Операції з пов'язаними особами здійснювалися на звичайних умовах. Протягом 2019 року загальний ліміт обсягу активних операцій не перевищував 1% від регулятивного капіталу (при нормативному значенні не більше 25%). Протягом 2019 року обсяг активних операцій з пов'язаними особами склав (за лімітом кредитування) 0,02 млн.грн. Проведення операцій з пов'язаними особами не наражає Банк на порушення економічних нормативів, установлених НБУ, та внутрішніх лімітів Банку. Протягом 2019 року відсутні факти несвоєчасного або неналежного виконання пов'язаними з Банком особами зобов'язань перед Банком.. Протягом 2019 року відсутні факти несвоєчасного або неналежного виконання пов'язаними з Банком особами зобов'язань перед Банком. 15.. Використані рекомендації органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку - стаття 401 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок" - стаття 122 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" - Рішення НКЦПФР від 12.02.2013 № 160 "Про затвердження вимог до аудиторського висновку, що подається до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку при отриманні ліцензії на здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів"; - Постанова Правління НБУ №90 "Про затвердження Положення про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності" від 2 серпня 2018 року; - Постанова Правління НБУ №373 "Про затвердження Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України" від 24 жовтня 2011 року

16. Інформація про зовнішнього аудитора наглядової ради фінансової установи, призначеного протягом року - зовнішнім аудитором, обраним Наглядовою радою АТ "МетаБанк" є ТОВ "ПКФ УКРАЇНА".

17. Діяльність зовнішнього аудитора, зокрема: загальний стаж аудиторської діяльності - 13 років.

Аудиторські послуги ТОВ "ПКФ Україна" надаються Банку 3 роки. Інші послуги аудитором не надавалися. Випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора відсутні. Ротація аудиторів проводиться згідно вимог чинного законодавства, а саме: За 2014 - 2016 роки аудит фінансової звітності проводився аудиторською фірмою ТОВ "Бейкер Тіллі України". За 2017 - 2019 р - ТОВ "ПКФ УКРАЇНА". Протягом 2019 року стягнення до аудитора Аудиторською палатою України не застосовувались, факти подання недостовірної звітності відсутні.

18. Захист фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг: Механізм розгляду скарг в Банку передбачений Положенням про порядок розгляду звернень громадян та юридичних осіб в АТ "МетаБанк", затверджений рішенням Правління Банку. У відповідності до внутрішньобанківського наказу із розмежування повноважень та функцій в Банку компетенція щодо розгляду звернень громадян належить першому заступнику голови Правління Белці А.М. Протягом 2019 року до Банку надійшло 14 скарг. В основному скарги клієнтів пов'язані з наявністю черг у відділеннях Банку або неповним задоволенням клієнтів в швидкості та якості обслуговування. Всі скарги були розглянуті та врегульовані відповідно до чинного законодавства України.

Задоволеною є 1 скарга клієнта Банку, за результатами розгляду якої, за порушення касиром відділення Банку обов'язків визначених посадовою інструкцією, режиму роботи відділення, правил внутрішнього трудового розпорядку застосовані заходи дисциплінарного стягнення (оголошено догану). Позови до суду стосовно надання фінансових послуг Банком відсутні..

VIII. Інформація про осіб, що володіють 5 і більше відсотками акцій емітента

Найменування юридичної особи	Ідентифікаційний код юридичної особи	Місцезнаходження	Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій	
					Прості іменні	Привілейовані іменні
Товариство з обмеженою відповідальністю "Металург-Мета"	20496084	69006, Україна, Запорізька обл., Дніпровський р-н, м. Запоріжжя, пр. Металургів, 30	1 679 202	32,54	1 618 668	57 534
Товариство з обмеженою відповідальністю <Ост 2008>	32440649	69006, Україна, Запорізька обл., Дніпровський р-н, Запоріжжя, пр. Металургів, 30	288 582	5,6028	288 582	0
Товариство з обмеженою відповідальністю "торговий будинок"	31769678	69006, Україна, Запорізька обл., Дніпровський р-н, Запоріжжя, пр. Металургів, 30	279 467	5,43	279 467	0
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи			Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій	
					Прості іменні	Привілейовані іменні
Носик Лариса Миколаївна			1 722 983	33,45	1 722 983	0
Кулик Валерій Георгійович			498 182	9,56	489 193	2 989
Белка Анатолій Миколайович			324 625	6,3	321 793	2 832
Усього			4 793 041	92,8828	4 720 686	63 355

Х. Структура капіталу

Тип та/або клас акцій	Кількість акцій (шт.)	Номінальна вартість (грн)	Права та обов'язки	Наявність публічної пропозиції та/або допуску до торгів на фондовій біржі в частині включення до біржового реєстру
прості іменні	5 055 590	38,95	<p>Кожною простою акцією Банку її власнику - акціонеру надається однакова сукупність прав, включаючи право на:</p> <ul style="list-style-type: none"> а) участь в управлінні Банком шляхом голосування на загальних зборах акціонерів відповідно до Статуту Банку та приймання участі у роботі Наглядової ради в випадках, якщо акціонер або його представник обраний до неї; б) отримання дивідендів; в) отримання у разі ліквідації Банку частини його майна або вартості частини майна Банку; г) отримання інформації про господарську діяльність Банку відповідно до чинного законодавства України та Статуту; д) обов'язковий викуп Банком всіх або частини належних йому акцій Банку у випадках та порядку, передбачених чинним законодавством України та внутрішніми документами Банку; е) переважне право придбання розміщуваних Банком простих акцій у процесі емісії пропорційно частці належних йому простих акцій у загальній кількості простих акцій (крім випадку прийняття загальними зборами акціонерів рішення про невикористання такого права); є) вільне розпорядження акціями, відчуження належних йому акцій без згоди інших акціонерів та Банку, вихід із складу акціонерів Банку внаслідок відчуження належних йому акцій. Акціонери Банку можуть відчужувати належні їм акції без згоди інших акціонерів Банку; ж) інші права, передбачені чинним законодавством України та Статутом. 	д/н
Примітки:				

привілейовані іменні	95 058	38,95	<p>Кожною привілейованою акцією її власнику - акціонеру надається однакова сукупність прав, включаючи право на:</p> <p>а) переважне одержання дивідендів у порядку та розмірах, передбачених Статутом Банку;</p> <p>б) пріоритетну участь у розподілі майна Банку у разі його ліквідації, яке реалізується шляхом отримання ліквідаційної вартості привілейованих акцій до задоволення вимог акціонерів - власників простих акцій;</p> <p>в) переважне придбання розміщуваних Банком у процесі емісії привілейованих акцій цього або іншого класу, якщо акції такого класу надають їх власникам перевагу щодо черговості отримання дивідендів чи виплат у разі ліквідації Банку, пропорційно частці належних акціонеру привілейованих акцій у загальній кількості привілейованих акцій цього класу (крім випадку прийняття загальними зборами акціонерів рішення про невикористання такого права);</p> <p>г) голосування на загальних зборах акціонерів Банку у випадках, передбачених Статутом Банку;</p> <p>е) інші права, встановлені Статутом</p>	д/н
Примітки:				

XI. Відомості про цінні папери емітента

1. Інформація про випуски акцій емітента

[illegible]

8. Інформація про наявність у власності працівників емітента акцій у статутному капіталі емітента

Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Кількість цінних паперів (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за типами акцій	
			прості іменні	привілейовані іменні
1	2	3	4	5
Белка Анатолій Миколайович	324 625	6,3	321 793	2 832
Усього	324 625	6,3	321 793	2 832

10. 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

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Міжнародний ідентифікаційний номер	Кількість акцій у випуску (шт.)	Загальна номінальна вартість (грн)	Загальна кількість голосуючих акцій (шт.)	Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено (шт.)	Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі (шт.)
1	2	3	4	5	6	7	8
04.07.2017	69/1/2017	UA4000091722	5 055 590	196 915 230,5	5 047 637	0	0
Опис:							
ДН							
15.06.2017	60/1/2017	UA4000091714	95 058	3 702 509,1	74 063	0	0
Опис:							
ДН							

XII. Інформація про виплату дивідендів та інших доходів за цінними паперами у звітному році

Інформація про виплату дивідендів	За результатами звітного періоду		У звітному періоді	
	за простими акціями	за привілейованими акціями	за простими акціями	за привілейованими акціями
Сума нарахованих дивідендів, грн.	0	0	0	950,58
Нараховані дивіденди на одну акцію, грн.	0	0	0	0,01
Сума виплачених/перерахованих дивідендів, грн.	0	0	0	0
Дата прийняття уповноваженим органом акціонерного товариства рішення про встановлення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів				01.02.2020
Дата складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів				01.02.2020
Спосіб виплати дивідендів			-	-
Дата (дати) перерахування дивідендів через депозитарну систему із зазначенням сум (грн) перерахованих дивідендів на відповідну дату				
Дата (дати) перерахування/відправлення дивідендів безпосередньо акціонерам із зазначенням сум (грн) перерахованих/відправлених дивідендів на відповідну дату				
Опис				

XIII. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

1. Інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)

Найменування основних засобів	Власні основні засоби (тис. грн)		Орендовані основні засоби (тис. грн)		Основні засоби, усього (тис. грн)	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1. Виробничого призначення:	17 958	17 038	401	372	18 359	17 410
будівлі та споруди	7 805	7 612	401	372	8 206	7 984
машини та обладнання	7 072	6 644	0	0	7 072	6 644
транспортні засоби	2 490	2 285	0	0	2 490	2 285
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інші	591	497	0	0	591	497
2. Невиробничого призначення:	3 330	3 321	0	0	3 330	3 321
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	0	0	0	0	0	0
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0

інвестиційна нерухомість	3 260	3 254	0	0	3 260	3 254
інші	70	67	0	0	70	67
Усього	21 288	20 359	401	372	21 689	20 731
Опис	<p>Станом на 01.01.2020 р. загальна первісна вартість власних основних засобів становить - 32 420тис.грн.,</p> <p>їх знос - 15 315тис.грн. (що складає 47%, від первісної вартості).</p> <p>Суттєвих змін у вартості основних засобів не відбулося.</p> <p>Основні засоби, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження в банку відсутні.</p> <p>У 2019році Банком не здійснювалась переоцінка об'єктів основних засобів.</p> <p>Протягом 2019 року Банк застосовував норми та строки корисного використання основних засобів за такими групами:</p> <ul style="list-style-type: none"> - будинки, споруди та передавальні пристрої, норма амортизації від 1 % до 5 %; - машини та обладнання, норма амортизації від 8 % до 18 %; - інші основні засоби: норма амортизації - 15%; -транспортні засоби: норма амортизації від 15% до 16%. 					

3. Інформація про зобов'язання та забезпечення емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	0	X	X
у тому числі:				
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за векселями (всього)	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними	X	0	X	X

паперами) (за кожним видом):				
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
Податкові зобов'язання	X	3 868	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	605 261	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	609 129	X	X
Опис	д/н			

6. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Публічне акціонерне товариство "Національний депозитарій України"
Організаційно-правова форма	Акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	30370711
Місцезнаходження	04071, Україна, д/н р-н, м. Київ, вул. Нижній Вал, 17/8
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	189650
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	19.09.2006
Міжміський код та телефон	(044) 591-04-00
Факс	(044) 482-52-14
Вид діяльності	Юридична особа, яка здійснює професійну депозитарну діяльність депозитарію
Опис	д/н

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Акціонерне товариство "ТАСкомбанк"
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	09806443
Місцезнаходження	01032, Україна, Київська обл., дн р-н, місто Київ, С.Петлюри, 30
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АЕ № 294421
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	16.09.2014
Міжміський код та телефон	044-4289746
Факс	044-4289746
Вид діяльності	Банківська діяльність
Опис	Депозитарні послуги депозитарної установи

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Акціонерне товариство "АльтБанк"
Організаційно-правова форма	Приватне підприємство
Ідентифікаційний код юридичної особи	19358784
Місцезнаходження	03037, Україна, Солом'янський р-н, м. Київ, вул.Вузівська, буд. 5

Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АЕ №185168
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	17.10.2012
Міжміський код та телефон	044-251-13-65
Факс	044-251-13-65
Вид діяльності	Юридична особа, яка здійснює професійну депозитарну діяльність зберігача
Опис	депозитрані послуги депозитраної установи

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторська фірма "ПКФ Україна"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	34619277
Місцезнаходження	01030, Україна, д/н р-н, м. Київ, ВУЛИЦЯ ХМЕЛЬНИЦЬКОГО БОГДАНА, будинок 52 ЛІТ.Б, 4
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	3886
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Аудиторська палата України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	26.10.2006
Міжміський код та телефон	044-500-25-31
Факс	044-500-25-31
Вид діяльності	Код КВЕД 69.20 ; Код КВЕД 70.22
Опис	аудиторські послуги незалежного аудитора

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Приватне Акціонерне Товариство <Страхова компанія <АРСЕНАЛ СТРАХУВАННЯ>
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	33908322
Місцезнаходження	03056, Україна, д/н р-н, м. Київ, вул. Борщагівська, б.154
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	Серія АЕ №№ 198580,
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	НАЦІОНАЛЬНА КОМІСІЯ, ЩО ЗДІЙСНЮЄ ДЕРЖАВНЕ РЕГУЛЮВАННЯ У СФЕРІ РИНКІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ
Дата видачі ліцензії або іншого документа	21.02.2013
Міжміський код та телефон	044-5026737
Факс	044-502-37-30
Вид діяльності	Страхова діяльність
Опис	Діяльність у сфері бухгалтерського обліку й аудиту; консультування з питань оподаткування (основний); Консультування з питань комерційної

діяльності й керування.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Приватне акціонерне товариство <Акціонерна Страхова Компанія <ІНГО Україна>
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	16285602
Місцезнаходження	01054, Україна, д/н р-н, м.Київ, вул. Бульварно-Кудрявська, 33
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	Свідоцтво СТ № 170
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг
Дата видачі ліцензії або іншого документа	21.08.2004
Міжміський код та телефон	(044) 490-27-44
Факс	(044) 490-27-48
Вид діяльності	Страхова діяльність
Опис	Ризикове страхування

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО <СТРАХОВА КОМПАНІЯ <УНІВЕРСАЛЬНА>
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	20113829
Місцезнаходження	01030, Україна, д/н р-н, м. Київ, вул. Богдана Хмельницького, 48А
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	СТ № 16
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг
Дата видачі ліцензії або іншого документа	21.08.2004
Міжміський код та телефон	(044) 281-61-50
Факс	(044) 281-61-50
Вид діяльності	недержавне страхування
Опис	Ризикове страхування

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Акціонерне товариство "Перший український міжнародний банк"
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	14282829
Місцезнаходження	04070, Україна, д/н р-н, м. Київ, Андріївська, 4
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	Ліцензія АЕ №294728
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	22.10.2014
Міжміський код та телефон	(044)231-70-53
Факс	(044)231-71-00
Вид діяльності	Банківська діяльність
Опис	Брокерське обслуговування

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АКО ЕКСПЕРТ"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	32710688
Місцезнаходження	03150, Україна, ПЕЧЕРСЬКИЙ РАЙОН р-н, м. Київ, ВУЛИЦЯ ЧЕРВОНОАРМІЙСЬКА 145/1, БУДИНОК 4, КВАРТИРА
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	СЕРТИФІКАТ №669/17
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Фонд Державного майна України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	04.07.2017
Міжміський код та телефон	(044) 3320103
Факс	(044) 5297840
Вид діяльності	Інша діяльність у сфері інформаційних технологій і комп'ютерних систем; Агентства нерухомості; Оцінювання ризиків та завданої шкоди.
Опис	оцінювання майна Банку

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ ЦЕНТР "БІЗНЕСІНФОРМ"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	13623139
Місцезнаходження	69035, Україна, Запорізька обл., д/н р-н, М.ЗАПОРІЖЖЯ, ВУЛИЦЯ СЕДОВА, БУДИНОК 5, КВАРТИРА 54
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	СЕРТИФІКАТ №340/17
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Фонд Державного майна України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	14.04.2017
Міжміський код та телефон	(061) 2247022
Факс	(061) 2247022
Вид діяльності	Агентства нерухомості
Опис	оцінювання майна Банку

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	БАНАС ОЛЕКСІЙ ФЕДОРОВИЧ
Організаційно-правова форма	Підприємець - фізична особа
Ідентифікаційний код юридичної особи	2635609835
Місцезнаходження	02156, Україна, ДЕСНЯНСЬКИЙ РАЙОН р-н, М.КИЇВ, ВУЛИЦЯ МІЛЮТЕНКА, БУДИНОК 7-А, КВАРТИРА 140
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	СЕРТИФІКАТ №406/17
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Фонд Державного майна України

Дата видачі ліцензії або іншого документа	05.05.2017
Міжміський код та телефон	(067) 3227636
Факс	(067) 3227636
Вид діяльності	Надання інших інформаційних послуг, н.в.і.у.; Агентства нерухомості
Опис	оцінювання майна Банку

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Давидовська Ольга Яківна
Організаційно-правова форма	Підприємець - фізична особа
Ідентифікаційний код юридичної особи	0000000000
Місцезнаходження	69096, Україна, Запорізька обл., д/н р-н, м.Запоріжжя, вул. Бородинська,12
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	сертифікат № 740/17
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Фонд державного майна України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	25.07.2017
Міжміський код та телефон	066 790 1453
Факс	066 790 1453
Вид діяльності	Агентства нерухомості
Опис	оцінка акцій банку

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Булейко Олександр Анатолійович
Організаційно-правова форма	Підприємець - фізична особа
Ідентифікаційний код юридичної особи	2389006158
Місцезнаходження	69000, Україна, Запорізька обл., д/н р-н, м. Запоріжжя, вул. Перемоги, 97
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	сертифікат № 572/17
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Фонд державного майна України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	09.06.2017
Міжміський код та телефон	067 780-01-18
Факс	067 780-01-18
Вид діяльності	Агентства нерухомості
Опис	рецензування оцінки акцій Банку

Звіт про фінансовий стан (Баланс)
на 31.12.2019 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	1000	125 777	61 259
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	521 985	432 910
Цінні папери в портфелі банку на продаж	1050	111 642	98 119

Цінні папери в портфелі банку до погашення	1060	78 128	140 244
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії	1070	0	0
Інвестиційна нерухомість	1080	3 254	3 260
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	1090	40	8
Відстрочений податковий актив	1100	0	0
Гудвіл	1110	0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	1120	23 583	19 689
Інші фінансові активи	1130	9 269	5 572
Інші активи	1140	9 342	4 097
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	1150	45 666	31 866
Активи – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	1990		
Активи – усього за додатковими статтями	1990	0	0
Усього активів	1999	928 686	797 024
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	2000	0	0
Кошти клієнтів	2010	592 375	516 137
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	2 963	1 995
Відстрочені податкові зобов'язання	2060	905	336
Резерви за зобов'язаннями	2070	1	2
Інші фінансові зобов'язання	2080	4 248	3 702
Інші зобов'язання	2090	8 637	2 143
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	0	0
Усього зобов'язань	2999	609 129	524 315
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	3000	200 618	200 618
Емісійні різниці	3010	1 145	1 153
Незареєстрований статутний капітал	3020	0	0
Інший додатковий капітал	3030	0	0
Резерви та інші фонди банку	3040	11 924	10 374
Резерви переоцінки	3050	5 388	4 917
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	3060	100 482	55 647
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	319 557	272 709
Усього зобов'язань та власного капіталу	9999	928 686	797 024

Затверджено до випуску та підписано

10.04.2020 року

Керівник

С.П. Нужний
(підпис, ініціали, прізвище)

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

Головний бухгалтер

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

Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)
за 2019 рік

(тис.грн.)

1	2	3	4
Процентні доходи	1000	108 760	87 189
Процентні витрати	1005	-46 944	-35 781
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	1010	61 816	51 408
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1020	0	0
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	52 867	44 619
Комісійні витрати	1045	-1 992	-2 213
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1050	100	493
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	1060	0	0
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	1070	61	-439
Результат від операцій з іноземною валютою	1080	2 590	2 744
Результат від переоцінки іноземної валюти	1090	-421	-1 273
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	1100	-6	493
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1110	12 274	11 136
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	13 894	1 348
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	1140	-1	-3
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	3 523	4 599
Адміністративні та інші операційні витрати	1180	-90 620	-75 046
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	1190	0	0
Додаткові статті (доходи) – опис статей та вміст показників	1390		
Додаткові статті (доходи) – усього за додатковими статтями	1390	0	0
Додаткові статті (витрати) – опис статей та вміст	1395		

показників			
Додаткові статті (витрати) – усього за додатковими статтями	1395	0	0
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1500	54 085	37 865
Витрати на податок на прибуток	1510	-9 898	-6 880
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	1520	44 187	30 985
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	1530	0	0
Прибуток/(збиток) за рік	1999	44 187	30 985
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:			
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	2000	-2 199	-28
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	14	5
Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування	2360	0	0
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	2510	-3 239	-302
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	-583	66
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування	2860	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування	2900	471	-259
Усього сукупного доходу за рік	2999	44 658	30 726
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку	3010	0	0

неконтрольованій частці	3020	0	0
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку	3210	0	0
неконтрольованій частці	3220	0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4110	8,74000	6,13000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4120	8,74000	6,13000
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4210	0,00000	0,00000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4220	0,00000	0,00000
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4310	8,74000	6,13000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4320	0,00000	0,00000

Затверджено до випуску та підписано

10.04.2020 року

Керівник

С.П. Нужний

І.В. Огойко, (061) 228-78-93

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

(прізвище виконавця, номер телефону)

І.В. Огойко

(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	0	0	-1
Залишок на кінець попереднього періоду	2000	200 618	1 153	0	10 374	4 917	55 647	0	0	272 709
Усього сукупного доходу:										
прибуток/(збиток) за рік	2200	0	0	0	0	0	44 187	0	0	44 187
інший сукупний дохід	2205	0	0	0	0	471	0	0	0	471
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат	2300	0	0	0	0	0	2 199	0	0	2 199
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	2310	0	0	0	1 550	0	-1 550	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	-8	0	0	0	0	0	0	-8
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	-1	0	0	-1
Додаткові статті – опис статей та вміст показників										
Додаткові статті – усього за додатковими статтями	9990	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець звітного періоду	9999	200 618	1 145	0	11 924	5 388	100 482	0	0	319 557

Примітки: Примітки 1120: Нерозпо-ділений прибуток - зміни від застосування МСФЗ 9 -(573)

Затверджено до випуску та підписано

10.04.2020

Керівник

С.П. Нужний

(підпис, ініціали, прізвище)

І.В. Огойко, (061) 228-78-93

Головний бухгалтер

І.В. Огойко

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Звіт про рух грошових коштів за прямим методом
за 2019 рік

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Грошові кошти від операційної діяльності:			
Процентні доходи, що отримані	1010	103 207	97 810
Процентні витрати, що сплачені	1015	-45 720	-34 944
Комісійні доходи, що отримані	1020	52 965	44 410
Комісійні витрати, що сплачені	1025	221	-2 213
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1060	0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	1070	100	493
Результат операцій з іноземною валютою	1080	2 589	1 974
Інші отримані операційні доходи	1100	22 695	18 736
Виплати на утримання персоналу, сплачені	1110	-59 316	-44 056
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	1120	-37 698	-30 325
Податок на прибуток, сплачений	1800	-8 459	-7 098
Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях	1510	30 584	44 787
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	-79 111	-82 519
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	-3 283	-387
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	-12 330	-12 238
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	74 775	34 947
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	1700	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	1710	0	-3
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	1720	623	-5 148
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	1730	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	1999	11 258	-20 558
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	-476 390	-230 030
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі	2020	469 533	278 897

банку на продаж			
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	2030	-19 297 000	-10 977 000
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	2040	19 359 000	10 931 000
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	-863	-1 894
Надходження від реалізації основних засобів	2120	21	202
Придбання нематеріальних активів	2130	-4 177	-121
Надходження від вибуття нематеріальних активів	2140	8 274	6 169
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	2999	58 398	7 223
Грошові кошти від фінансової діяльності:			
Емісія простих акцій	3010	-8	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	-1	-1
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	3130	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	3999	-2 522	-1
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти	5100	-2 607	-1 262
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	64 518	-14 598
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5300	61 259	75 857
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5400	125 777	61 259

Затверджено до випуску та підписано

10.04.2020 року

Керівник

С.П. Нужний

І.В. Огойко, (061) 228-78-93

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

(прізвище виконавця, номер телефону)

І.В. Огойко

(підпис, ініціали, прізвище)

Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом
за 2019 рік

(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

10.04.2020 року

Керівник

С.П. Нужний

<u>I.V. Огойко, (061) 228-78-93</u>	Головний бухгалтер	<u>(підпис, ініціали, прізвище)</u> I.V. Огойко
(прізвище виконавця, номер телефону)		(підпис, ініціали, прізвище)

Примітки до фінансової звітності за 2019 рік

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") 28.10.2011 року, яка надає право здійснення банківських операцій, включаючи валютні операції. Банк також має ліцензії АЕ № 286998, АЕ № 286997 видані Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку 12.09.2014 року на здійснення діяльності на фондовому ринку - діяльності з торгівлі цінними паперами (брокерська та дилерська діяльність).

Банк приймає вклади від фізичних і юридичних осіб і надає кредити, здійснює платіжне обслуговування в Україні та переказ коштів за кордон, проводить торгові операції з цінними паперами, випуск платіжних карток, проводить операції з обміну валют і надає інші банківські послуги своїм клієнтам. Головний офіс Банку знаходиться у м.Запоріжжя. Станом на кінець звітного періоду Банк здійснював свою діяльність на території 5 областей (Дніпропетровської, Запорізької, Кіровоградської, Полтавської, Миколаївської) та м. Київ 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 закладами фізичних осіб складає до 200 тис.грн. для кожної фізичної особи у разі банкрутства Банку та відкликання банківської ліцензії.

Структура власності Банку:

Носик Лариса Миколаївна - основний акціонер, якій належить 33,45% акцій Банку. Опосередковане володіння - 48,48% через ТОВ "Металург-Мета" (62,53%), якому належить 32,54 % 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 проєктів, 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 операцій 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, нараховування 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) утримується (власником або лізингоутримувачем 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.

Нематеріальні 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 утримуюється 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.

Спрощення, 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:

$СТ\ диск = (СТ\ овдп / I\ інф - 1) * 100$, 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.

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

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

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

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 прогнозової 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 ОBOB'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, зміні 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, дисконтованих з використанням ставки дисконтування 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 дисконтування на 1 січня 2019 року (4 000)

Сума зобов'язань, дисконтована за ставкою дисконтування 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)

Опції на продовження та дострокове припинення строку оренди, щодо використання яких є об'рунтована 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, дисконтованих з використанням ставки дисконтування, 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 переходу на МСФЗ 16

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 невиконаними 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 бухгалтерії 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 бути 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	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	36 665	30 114
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	44 467	8 755
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	44 701	22 418
3.1	України	121	7
3.2	інших країн	44 580	22 411

4	Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами	(56)	(28)	
5	Усього грошових коштів та їх еквівалентів за мінусом резервів			125 77761 259

Аналіз грошових коштів та їх еквівалентів за географічною ознакою наведено в Примітці 29 "Операційні сегменти".

Грошові кошти та їх еквіваленти не знецінені.

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

Таблиця 4. Аналіз зміни резерву за грошовими коштами та їх еквівалентами

(тис. грн)

Ря-док	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	(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	-	-
6	Переведення до активів групи вибуття	-	-
7	Вибуття дочірніх компаній	-	-
8	(Збільшення)/зменшення резерву протягом періоду	(28)	-
9	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(56)	(28)

Таблиця 6. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів за звітний період

(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

Таблиця 7. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів за попередній період

(тис. грн)

Рядок	Рівень рейтингу	Усього
1	2	3
1	Високий рейтинг	60 705
2	Стандартний рейтинг	243
3	Рейтинг нижчий, ніж стандартний	-
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	60 948

7.

Примітка 7. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис.грн)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю		547
354	467 946		
2	Кредитна заборгованість клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-
3	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю через		

прибутки/збитки - -

4 Зформовані резерви під знецінення (25 369) (35 036)

5 Усього кредитів та заборгованості клієнтів за мінусом резервів 521 985 432 910

Інформація за кредитами, що надані пов'язаним сторонам, зазначена в Примітці 34 "Операції з пов'язаними особами".

Аналіз кредитів та заборгованості клієнтів за географічною ознакою, валютами, строками погашення та відсотковими ставками наведено в Примітках 21, 22, 29 та 30.

Таблиця 2. Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю (тис. грн)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Кредити, надані органам державної влади та місцевого самоврядування	-	-
2	Кредити, надані юридичним особам	506 233 414	876
3	Кредити, надані фізичним особам	24 426	31 073
4	Іпотечні кредити	16 695	21 997
5	Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю (25 369)	(35 036)	
6	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	521 985 432	910

Таблиця 3. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2019 рік

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені
активи	Усього				
1	2	3	4	5	6
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	512			
720	11 005 20 178 3 451 547 354				
2	Мінімальний кредитний ризик	34 449	-	-	-
3	Низький кредитний ризик	433 763	10 103	-	-
4	Середній кредитний ризик	42 018	-	-	-
5	Високий кредитний ризик	-	-	-	-
6	Дефолтні активи	2 490	902	20 178	3 451
7	Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	512 720	11 005 20 178 3 451	547 354	
8	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(6 492)	(1 479)	(16 323)	(1 075)
9	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	506 228	9 526 3 855	2 376	521 985

Таблиця 4. Аналіз кредитної якості кредитів за 2019 рік

Назва статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам-підприємцям
Іпотечні кредити	фізичних осіб	Інші кредити, надані фізичним особам
Усього		
Стадія 1:	489 4240	2 195 21 102 512 720
Стадія 2:	10 103 0	900 2 11 005
Стадія 3:	3 254 2 236	13 600 1 085 20 178
Придбані або створені знецінені фінансові активи:	3 451 0	0 0 3 451
Загальна сума кредитів до вирахування резервів	506 233 236	16 695 22 190 547 354

Резерв під знецінення за кредитами	(10 697)	(2 112)	(11 680)	(880)	(25 369)
Усього кредитів за мінусом резервів	495 536 124	5 015	21 310	521 985	

Таблиця 5. Аналіз кредитної якості кредитів за 2018 рік

Назва статті	Кредити, надані юридичним особам		Кредити, надані фізичним особам-підприємцям	
	Іпотечні кредити фізичних осіб		Інші кредити, надані фізичним особам	
Усього				
Стадія 1:	379 129-	2 146	29 651	410 926
Стадія 2:	10 066 -	3 255	194	13 515
Стадія 3:	3 416 4 423	16 596	1 228	25 663
Придбані або створені знецінені фінансові активи:	17 842	-	-	17 842
Загальна сума кредитів до вирахування резервів	410 453	423	21 997	31 073 467 946
Резерв під знецінення за кредитами	(14 704)	(3 694)	(15 265)	(1 373) (35 036)
Усього кредитів за мінусом резервів	395 748	729	6 732	29 700 432 910

Таблиця 6. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2019 рік

		(тис.грн)					
Ря-док	Назва статті	Стадія 1		Стадія 2		Стадія 3	
активи	Усього						
1	2	3	4	5	6	7	
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду						(6 312) (2 387) (20 749) (5 588) (35 036)
2	Придбані/ініційовані фінансові активи						(5 709) (806) - - (6 515)
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)						4 704 1 498
		509	4 878	11 589			
4	Загальний ефект від переведення між стадіями:						(133) 149 (16) - -
4.1	переведення до стадії 1			(149)	149	-	- -
4.2	переведення до стадії 2			-	-	-	- -
4.3	переведення до стадії 3			16	-	(16)	- -
5	Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю						-
	-	-	-	-			
6	Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання						- - -
	-	-	-	-			
7	Зміна параметрів/моделей, які використовуються для оцінки очікуваних кредитних збитків						-
	-	-	-	-			
8	Списання фінансових активів за рахунок резерву						- - -
9	Відновлення кредитів, раніше списаних як безнадійні						- - -
10	Переведення до активів групи вибуття						- - -
11	Вибуття дочірніх компаній						- - -
12	Курсові різниці			-	-	2 185	- 2 185
13	(Збільшення) / зменшення резерву протягом періоду						958 67 1 748 (365) 2 408
14	Резерв під знецінення станом на кінець періоду						(6 492) (1 479) (16 323) (1 075) (25 369)

Списання безнадійної заборгованості за рахунок сформованих резервів у 2019 році не проводилося. В звітному році відбулося часткове погашення контрагентами раніше списаної за рахунок резервів безнадійної заборгованості на загальну суму 6 529 тис. грн., інформація зазначена у Примітці 24 "Інші операційні доходи".

Таблиця 7. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам,

які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2019 рік
(тис. грн)

Ря-док	Назва статті	Стадія 1		Стадія 2		Стадія 3		Первісно	знецінені	активи
	Усього									
1	2	3	4	5	6	7				
1	Валова балансова вартість на початок періоду						410 926	13 515	25 663	17 842 467 946
2	Придбані/ініційовані фінансові активи						475 693	10 105	-	485 798
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)									(339 282)
	(12 172)		(689)	(15 853)		(367 996)				
4	Переведення до стадії 1			184	(184)	-	-	-		
5	Переведення до стадії 2			-	-	-	-	-		
6	Переведення до стадії 3			(126)	-	126	-	-		
7	Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання								-	-
	-									
8	Списання фінансових активів за рахунок резервів						-	-	-	
9	Курсові різниці		-	-	(3 121)	-	(3 121)			
10	Зміни вартості активів, пов'язані із (зменшенням) / збільшенням заборгованості за активами		(34 675)	(259)	(1 801)	1 462	(35 273)			
11	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду						512 720	11 005	20 178	3 451 547 354

Таблиця 8. Структура кредитів за видами економічної діяльності

(т

ис.грн.)

Ря-док	Вид економічної діяльності	Звітний період		Попередній період	
	сума %	сума %			
1	2	3	4	5	6
1	Державне управління	-	-	-	-
2	Виробництво харчових продуктів	69 782	12,7	45 306	9,7
3	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	-	-	-	-
	-				
4	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	113 82 285	58620,8 17,5		
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	319 134	58,4	264 639	56,6
6	Фізичні особи	38 885	7,1	53 070	11,3
7	Текстильне виробництво	2 376	0,4	17 842	3,8
8	Наземний і трубопровідний транспорт	2 367	0,4	4 577	1,0
9	Інші	1 224	0,2	227	0,1
10	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	547 354	100%	467 946	100%

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

Таблиця 9. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2019 рік
(тис.грн.)

Ря-док	Назва статті	Кредити, надані органам державної влади та місцевого самоврядування		Кредити, надані юридичним особам		Кредити, надані фізичним особам	
	Кредити, надані						
	Іпоте-чні креди-ти						
1	2	3	4	5	6	7	
1	Незабезпечені кредити-			-	128	-	128
2	Кредити, забезпечені:			-	506 233	24 298	16 695 547 226
2.1	грошовими коштами			-	75 763	19 244	- 95 007
2.2	цінними паперами			-	-	-	-
2.3	нерухомим майном			-	19 873	923	16 432 37 228
2.3.1	у т. ч. житлового призначення			-	2 612	923	16 432 19 967

2.4	гарантіями і поручительствами	-	-	-	-	-	-
2.5	іншими активами	-	410 597 413	1 263	414 991		
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	-				506 233 244 26	16 695 547

354

Таблиця 10. Вплив вартості застави на якість кредиту за 2019 рік

Ря-док	Назва статті	Балансова вартість кредитів	Очікувані	грошові	потоки	від	реалізації
заставленого	заставлення	Вплив					
1	2	3	4	5 = 3 - 4			
1	Кредити, надані органам державної влади та місцевого самоврядування				-	-	-
2	Кредити, надані юридичним особам	495 538 632	853 (137 315)				
4	Кредити, надані фізичним особам	21 434	22 893 (1 459)				
5	Іпотечні кредити	5 013	9 727 (4 714)				
8	Усього кредитів	521 985 665	473 (143 488)				

Таблиця 11. Вплив вартості застави на якість кредиту за 2018 рік
(тис.грн)

Ря-док	Назва статті	Балансова вартість кредитів	Очікувані	грошові	потоки	від	реалізації
заставленого	заставлення	Вплив					
1	2	3	4	5 = 3 - 4			
1	Кредити, надані органам державної влади та місцевого самоврядування				-	-	-
2	Кредити, надані юридичним особам	410 453 668	152 (257 699)				
3	Кредити, надані фізичним особам-підприємцям		4 423	1 744	2 679		
4	Іпотечні кредити фізичних осіб	21 997	22 488 (491)				
5	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби			31 041	32 169 (1 128)		
6	Інші кредити фізичним особам	32	-	32			
7	Усього кредитів	467 946 724	553 (256 607)				

Таблиця 12. Аналіз змін резерву під знецінення кредитного портфелю за 2018 рік за кредитами СГ
(тис.грн)

Кредити СГ	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені фінансові активи				
Усього								
Резерв під знецінення на 1 січня 2018 року (МСБО 39)				(5 186)	(1 370)	(4 654)	(3 200)	(14 410)
Вплив від впровадження МСФЗ 9	925	(669)	725	0	981			
Резерв під знецінення на 1 січня 2018 року (МСФЗ 9)	(4 261)	(2 039)	(3 929)	(3 200)	(13 429)			
Зміна резерву за активами протягом 2018 року в межах стадії				(719)	750	1 082	(2 388)	(1 275)
Переведення у стадію 1	(562)	562	0	0	0			
Переведення у стадію 2	0	0	0	0	0			
Переведення у стадію 3	0	0	0	0	0			
Відновлення резерву за кредитами, списаними у попередніх періодах					0	0	0	0
0								
Використання резерву	0	0	0	0				
Резерв під знецінення кредитів клієнтам на 31 грудня 2018 року				(5 542)	(727)	(2 847)	(5588)	(14 704)

Таблиця 13. Аналіз змін резерву під знецінення кредитного портфелю за 2018 рік за іпотечними кредитами фізичних осіб
(тис.грн)

Іпотечне кредитування	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені фінансові активи
-----------------------	----------	----------	----------	--

Усього									
Резерв під знецінення на 1 січня 2018 року (МСБО 39)	(33)	(1 508)	(12 792)	0	(14 333)				
Вплив від впровадження МСФЗ 9	(157)	1 123	(2 720)	0	(1 754)				
Резерв під знецінення на 1 січня 2018 року (МСФЗ 9)	(190)	(385)	(15 512)	0	(16 087)				
Переведення у стадію 1	0	0	0	0	0				
Переведення у стадію 2	0	0	0	0	0				
Переведення у стадію 3	0	0	0	0	0				
Зміна резерву за активами протягом 2018 року в межах стадії	(79)	(1252)	2 081	0	750				
Відновлення резерву за кредитами, списаними у попередніх періодах	0	0	0	0	0				
Використання резерву	0	72	0	72					
Резерв під знецінення кредитів клієнтам на 31 грудня 2018 року	(269)	(1 637)	(13 359)	0	(15 265)				

Таблиця 14. Аналіз змін резерву під знецінення кредитного портфелю за 2018 рік за іншими кредитами фізичних осіб (тис.грн)

Інші кредити фізичним особам	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені фінансові активи	Усього				
Резерв під знецінення на 1 січня 2018 року (МСБО 39)					(343)	(11)	(4 659)	0	(5 013)
Вплив від впровадження МСФЗ 9					(3)	(15)	92	0	74
Резерв під знецінення на 1 січня 2018 року (МСФЗ 9)					(346)	(26)	(4 567)	0	(4 939)
Переведення у стадію 1	0	0	0	0	0				
Переведення у стадію 2	0	0	0	0	0				
Переведення у стадію 3	0	0	0	0	0				
Зміна резерву за активами протягом 2018 року в межах стадії					(155)	3	24	0	(128)
Відновлення резерву за кредитами, списаними у попередніх періодах					0	0	0	0	0
Використання резерву	0	0	0	0	0				
Резерв під знецінення кредитів клієнтам на 31 грудня 2018 року					(501)	(23)	(4 543)	0	(5 067)

Таблиця 15. Аналіз змін резерву під знецінення кредитного портфелю за 2018 рік (тис.грн)

Назва статті	Кредити СГ	Іпотечне кредитування	Інші кредити	фізичним особам	Усього				
Резерв під знецінення кредитів клієнтам на 1 січня 2018 року (МСБО 39)					(14 410)	(14 333)			
Вплив від впровадження МСФЗ 9	981	(1 754)	74	(699)					
Резерв під знецінення кредитів клієнтам на 1 січня 2018 року (МСФЗ 9)					(13 429)	(16 087)			
Відрахування/(сторно) до резерву під знецінення кредитів протягом звітного періоду						(1 275)	750		
Відновлення резерву за кредитами, списаними у попередніх періодах	0	0	0	0					
Використання резерву	72	0	72						
Резерв під знецінення кредитів клієнтам на 31 грудня 2018 року					(14 704)	(15 265)	(5 067)		

Таблиця 16. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2018 рік (тис.грн)

Ря- док	Назва статті	Кредити, надані Кредити, надані фізичним особам-підприємцям						Іпотечні кредити фізичних осіб	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Незабезпечені кредити-			-	-	207	207		
2	Кредити, забезпечені:	410 4534	423	21 997	30 866	467 739			
2.1	грошовими коштами	57 806	-	-	27 473	85 279			
2.2	цінними паперами	-	-	-	-	-			
2.3	нерухомим майном	25 707	4 423	21 689	483	52 302			
2.3.1	у т. ч. житлового призначення	4 001	4 423	19 866	483	28 773			
2.4	гарантіями і поручительствами			-	-	-	-		
2.5	іншими активами	326 940-		308	2 910	330 158			
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	410 4534	423	21 997	31 073	467 946			

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

Основні види отриманої застави:

" за кредитами юридичним особам - об'єкти нерухомого майна, обладнання, транспортні засоби, запаси та грошові кошти.

" за кредитами фізичним особам - іпотека майна житлової нерухомості транспортні засоби та грошові депозити.

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

8.

Примітка 8. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 1. Інвестиції в цінні папери
(тис.грн)

Ря-док	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	78 128	140 244
2	Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	111	
642	98 119		
3	Усього цінних паперів	189 770	238 363

Таблиця 2. Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю
(тис. грн)

Ря-док	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери:	78 128	140 244
1.1	Депозитні сертифікати НБУ	78 128	140 244
2	Резерв за борговими цінними паперами, які обліковуються за амортизованою собівартістю -		
	-		
3	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	78 128	

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

(тис. грн)

Ря-док	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери:	111 64298	119
1.1	державні облігації	111 64298	119
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	111 64298	119

Таблиця 5. 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	Придбані або створені	знецінені
активи	Усього					
1	2	3	4	5	6	7
1	Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	78 128	-	-	-	-
	-	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	-	-	-	-
	-	-	78 128			

Таблиця 6. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, за звітний 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

Таблиця 7. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю, 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 амортизованою собівартістю	140 244-	-	-	-	-
-	140 244					
2	Мінімальний кредитний ризик	140 244-	-	-	-	140 244
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	140 244-	-	-	-	140 244
8	Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	-	-	-
9	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	140 244-	-	-	-	140 244
-	-	-	-	-	-	-

Таблиця 6. 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	98 119 -	-	-	-	98 119
2	Мінімальний кредитний ризик	98 119 -	-	-	-	98 119
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	98 119 -	-	-	-	98 119
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	98 119 -	-	-	-	98 119

Станом на 31 грудня 2019 року нараховані доходи, що включені до цієї примітки склали 2 526 тис.грн., а на 31.12.2018 року -392 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.

9.

Примітка 9. Інвестиційна нерухомість

Таблиця 1. Інвестиційна нерухомість оцінена за методом:

1) справедливої вартості

(тис.грн)

Ря-док	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на початок періоду	3 545	9 340
2	Придбання	-	-
3	Капітальні інвестиції на реконструкцію	-	-
4	Надходження шляхом об'єднання компаній	-	-
5	Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів групи вибуття	-	-
6	Вибуття	-	(9 061)
7	Переведення до категорії будівель, що зайняті власником	-	-
8	Переведення з категорії будівель, що зайняті власником	-	-
9	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	-
10	Прибутки (збитки) від переоцінки до справедливої вартості	(6)	492
11	Інші зміни	(285)	2 489
12	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості станом на кінець періоду	3 254	3 260

Станом на 31 грудня 2019 року на балансі Банку обліковуються 11 об'єктів нерухомості наданих в оренду за договорами про оперативний лізинг.

Незалежна оцінка інвестиційної нерухомості здійснювалась один раз на рік (01.10.2019р.) та зафіксована в звітах незалежних оцінювачів. В бухгалтерському обліку переоцінка не відображена, оскільки відхилення є несуттєвими.

Аналіз інвестиційної нерухомості за географічною ознакою, валютами, строками погашення та відсотковими ставками наведено в Примітці 29 "Операційні сегменти".

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

(тис.грн)

Ря-док	Суми доходів і витрат	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Дохід від оренди інвестиційної нерухомості	1 086	611
2	Прямі операційні витрати (включаючи ремонт і обслуговування) від інвестиційної нерухомості, що генерує дохід від оренди	-	-
3	Інші прямі витрати, що не генерують дохід від оренди	-	-

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

(тис.грн)

Рядок	Період дії операційної оренди	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	До 1 року	646	201
2	Від 1 до 5 років	70	441
3	Понад 5 років	-	-
4	Усього платежів, що підлягають отриманню за операційною орендою	716	642

10.

Примітка 10. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 1. Основні засоби та нематеріальні активи

Назва статті	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи
--------------	---	----------------------	--------------------	--	---------------------	------------------------------------

Актив з правом

користування Незавершені капітальні вкладення в нові засоби та нема-теріальні активи Нематеріальні активи Усього

Балансова вартість на початок попереднього періоду	15 154	6 146	2 892	289	646	409	-
941 311 26 788							
Первісна (переоцінена) вартість	17 109	15 434	3 914	1 190	1 602	9 693	- 941 2 679
52 562							
Знос на початок попереднього періоду	(1 955)	(9 288)	(1 022)	(901)	(956)	(9 284)	- -
(2 368) (25 774)							
Надходження	-	1 045	41	-	163	186	- 1 720 121 3 276
Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	-	-	-	183	-	- 355
-	-	-	-	-	-	-	-
Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів групи вибуття	-	-	(122)	-	-	-	(7 580) -
-	-	(122)	-	-	-	-	(7 702)
Інше переведення	-	-	-	-	-	-	(1 725) - (1 725)
Вибуття	-	(140)	-	(12)	(3)	(180)	- - (37) (372)
Амортизаційні відрахування	231	(424)	(443)	(4)	(23)	(197)	- (70) (930)
-							
Інші зміни (знос при переведенні до інвест.нерух.)	2 759	-	-	-	-	-	- -
-	-	2 759					
Балансова вартість на кінець попереднього періоду (на початок звітної періоду)	7 977	6 627	2 490				
273 661 401 - 936 325 19 690							
Первісна (переоцінена) вартість	9 529	16 511	3 955	1 178	1 640	9 882	- 936 2 763
46 394							
Знос на кінець попереднього періоду (на початок звітної періоду)	(1 724)	(9 712)	(1 465)	(905)	(979)		
(9 481) - - (2 438) (26 704)							
Надходження	-	283	198	-	7	274	15 076 6 208 581 22 627
Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	-	-	-	-	-	-
40 - - 1 - - - 41							
Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	- -
-	-	-	-	-	-	-	-
Інше переведення	-	-	-	-	-	-	(1 805) - (1 805)
Вибуття	(93)	(193)	-	(9)	(22)	-	(30) - (347)
Амортизаційні відрахування	(100)	(543)	(403)	(6)	(83)	(303)	(9 078) - (139) (10 655)
Інші зміни	-	-	-	-	-	-	- -
Балансова вартість на кінець звітної періоду	7 612	6 386	2 285	258	564	372	5 968 5 339
767 29 551							
Первісна (переоцінена) вартість	9 368	16 227	4 153	1 138	1 534	9 934	8 578 5 339 3 296
59 567							
Знос на кінець звітної періоду	(1 756)	(9 841)	(1 868)	(880)	(970)	(9 562)	(2 610) - (2 529) (30 016)

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

Станом на 01 жовтня 2019 року незалежним оцінювачем ТОВ Центр "БІЗНЕСІНФОРМ" (сертифікат суб'єкта оціночної діяльності № 342/17 від 14.04.2017р.) було здійснено оцінку нерухомого майна та приміщень. Відповідно до цієї оцінки, ринкова вартість суттєво не відрізнялась (в межах 10%) від

балансової вартості, тому Банк не здійснював переоцінку у 2019 році. Первісна вартість повністю амортизованих необоротних активів, які до цього часу використовуються складає 9 305 тис.грн.

11.

Примітка 11. Активи з права користування

Таблиця 1. Активи з права користування

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

(т

12.

Примітка 12. Інші фінансові активи

Таблиця 1. Інші фінансові активи

(тис.грн)

Рядок	Назва статті	Примітки	Звітний		
період	Передній період				
1	2	3	4	5	
1	Дебіторська заборгованість за цінними паперами	-	-		
2	Фінансовий лізинг (оренда)	-	-		
3	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками			886	450
4	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою			6 628	3 637
6	Грошові кошти з обмеженим правом використання	1 468	806		
7	Дебіторська заборгованість внаслідок порушення умов договору			830	830
8	Дебіторська заборгованість з операціями оренди	254	288		
9	Дебіторська заборгованість за розрахункове касове обслуговування			167	264
10	Інші фінансові активи	361	566		
11	Резерв під знецінення інших фінансових активів	(1 325)	(1 269)		
12	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів			9 269	5 572

Аналіз інших фінансових активів за географічною ознакою, валютами та строками погашення наведено в Примітці 29 "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 1 468 тис.грн.

Таблиця 2. 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	Дебіторська заборгованість за фінансо-вий лі-зингом (орендою)	Дебіто-рська за-боргова-ність з оперативної оренди	Дебіто-рська за-борго-ваність за РКО	Грошові кошти з обмеженим правом користування	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 звітного періоду	-	-					(30)		

рік
(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Дебіто-рська заборго-ваність за цінними паперами					Дебіторська заборгованість з					
	оперативної оренди	Дебітор-ська										
	заборгованість за операціями з платіжними артка-ми	Дебіторська заборгованість за опера-ціями з інозем-					ною валютою					
	Грошові кошти з обмеженням 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	-		122	1 291	3 071	-	830	671	5 985		
2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	-		233	-							
		3 109	806	-	486	4 634						
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	-		(64)	(841)							
	(2 543) -	-		(297)	(3 745)							
4	Списання за рахунок резерву	-	(3)	-	-	-	-	(30)	(33)			
5	Переведення до активів групи вибуття	-		-	-	-	-	-	-			
	-											
6	Курсові різниці	-	-	-	-	-	-	-	-			
7	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-	-	-	-	-			
8	Усього залишок станом на кінець періоду	-		288	450	3 637	806	830				
		830	6 841									

Таблиця 5. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2019 рік
(тис. грн)

Рядок ризик	Назва статті	Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Середній кредитний 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	-	-	-	-	-	-	886	-	-	-	-	-
4	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	-	-	-	-	-	-	6 628	-	-	-	-	-
5	Грошові кошти з обмеженим правом користування	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 468	1 468	1 468
6	Дебіторська заборгованість внаслідок порушення умов договору	-	-	-	-	-	-	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	Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	-	(47)	(1)	(1 277)	(1	-	-	-	-	-	-
10	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	-	-	-	-	7 574	13	187	2	1	493	493	493

Таблиця 6. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2018 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	Фінансовий лізинг (оренда)	-	-	-	-	-	-
3	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	450	-	-	-	-	-
-	450						

4	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	3 637	-	-	-	-
	- 3 637					
5	Дебіторська заборгованість внаслідок порушення умов договору	830	830			
6	Грошові кошти з обмеженим правом користування	-	-	-	-	806 806
7	Дебіторська заборгованість з оперативної оренди	4	-	-	28	256 288
8	Інші фінансові активи	596	21	3	-	210 830
9	Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	-	-	(5)	(1 264) (1
269)						
10	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	5 572	4 687	21	3	23 838

13.

Примітка 13. Інші активи

Таблиця 1. Інші активи

(тис

.грн)

Рядок	Назва статті	Примітки	Звітний	Період
1	2	3	4	5
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів		1 295	2 255
2	Передоплата за послуги		867	1 306
3	Дорогоцінні метали	-	-	
4	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя		-	-
5	Інші активи	1 615	1 289	
6	Резерв під інші активи	(403)	(753)	
7	Усього інших активів за мінусом резервів	3 373	4 097	

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 29.

Таблиця 2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 2019 рік

(тис.грн)

Рядок	Рух резервів	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)	-

Таблиця 3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 2018 рік

(тис.грн)

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата	за послуги
1	2	3	4	5

1	Залишок станом на початок періоду	(129)	(380)	-
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(98)	(158)	-
3	Списання за рахунок резерву	-	12	-
4	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-
5	Курсові різниці	-	-	-
6	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-
7	Залишок станом на кінець періоду	(227)	(526)	-

14.

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

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

Назва статті Звітний період Попередній період

Основні засоби 45 666 31 866

Усього необоротних активи, утримувані для продажу 45 666 31 866

У 2019 році Банком переведено до необоротних активів, утримуваних до продажу 12 об'єктів нерухомого майна на загальну суму 22 149 тис. грн..

Продано у 2019 року 6 об'єктів з них: 1 об'єкт рухомого майна, 3 об'єкта нежитлової нерухомості, 2 об'єкта житлової нерухомості.

Станом на 01.01.2020 року до складу необоротних активів, утримуваних до продажу належать об'єкти житлової нерухомості у кількості 3 об'єкта, на суму 3 325 тис. грн; та об'єкти нежитлової нерухомості у кількості 21 об'єкт на суму 42 341 тис. грн. Згідно затвердженого Правлінням Банку плану продажу на 2020 рік, зазначені об'єкти планується продати на протязі 2020 року. Висока ймовірність продажу означає твердий намір керівництва Банку додержуватися плану продажу необоротного активу (або групи вибуття). При цьому необхідно, щоб була розпочата програма активних дій з пошуку покупця й виконання такого плану. Крім цього, необоротний актив має активно пропонуватись до реалізації за ціною, що є обґрунтованою, з урахуванням його поточної справедливої вартості.

15.

Примітка 15. Кошти клієнтів

Таблиця 1. Кошти клієнтів

(тис. грн)

Рядок Назва статті Звітний період Попередній період

1	2	3	4
1	Державні та громадські організації:	-	-
1.1	поточні рахунки	-	-
1.2	строкові кошти	-	-
2	Інші юридичні особи:	278 259	277 661
2.1	поточні рахунки	211 325	224 060
2.2	строкові кошти	66 934	53 601
3	Фізичні особи:	314 116	238 476
3.1	поточні рахунки	42 849	39 890
3.2	строкові кошти	271 267	198 586
4	Усього коштів клієнтів	592 375	516 137

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

Станом на 31 грудня 2019 року та 31 грудня 2018 року нараховані та несплачені процентні витрати за коштами клієнтів юридичних і фізичних осіб складають 5 820 тис. грн. та 4 574 тис. грн. відповідно.

Аналіз коштів клієнтів за географічною ознакою, валютами, процентними ставками та строками

погашення наведено в Примітці 29 "Операційні сегменти".

Таблиця 2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності (тис.грн)

Ря-док	Вид економічної діяльності	Звітний період		Попередній період	
	сума %	сума %			
1	2 3 4	5 6			
1	Державне управління	-	-	-	-
2	Виробництво харчових продуктів	13 430	2,27	10 395	2,01
3	Виробництво готових металевих виробів, металургійне виробництво	3 055	0,52	3 961	0,77
4	Наземний, авіаційний і трубопровідний транспорт	7 957	1,34	6 721	1,30
5	Виробництво гумових, пластмасових і неметалевої мінеральної проєкції	6 105	1,03	4 740	0,92
6	Виробництво машин, електричного устаткування	15 738	2,66	5 753	1,11
7	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	18 256	3,08	13 942	2,70
8	Рекламна діяльність і дослідження кон'юнктури ринку	6 865	1,16	31 032	6,03
9	Будівництво будівель, споруд та спеціалізовані будівельні роботи	24 794	4,19	24 461	4,74
10	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	33 843	5,71	18 150	3,52
11	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	114 186	19,28		
12	Фізичні особи	314 237	53,05	238 521	46,21
13	Інше	33 909	5,71	34 959	6,76
14	Усього коштів клієнтів	592 375	100%	516 137	100%

Станом на кінець дня 31 грудня 2019 року балансова вартість залучених депозитів, які Банк отримав в якості забезпечення за кредитними операціями та гарантіями, становить 66 315 тисячі гривень та 1 134 дол.США.

16.

Примітка 16. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 1. Зміни резервів за зобов'язаннями за звітний період

Рух резервів	Інші	Усього
Залишок на початок періоду	2	2
Формування та/або збільшення резерву	(1)	(1)
Залишок на кінець періоду	1	1

Таблиця 2. Зміни резервів за зобов'язаннями за попередній період

Рух резервів	Інші	Усього
Залишок на початок періоду	6	6
Формування та/або збільшення резерву	(4)	(4)
Залишок на кінець періоду	2	2

17.

Примітка 17. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 1. Інші фінансові зобов'язання

(тис.грн)

Ря-док	Назва статті	Примітка	Звітний період	Попередній період
1	2 3	4 5		
1	Кредиторська заборгованість за цінними паперами	3	8	
2	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками		1 982	263
3	Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою		-	1 359
4	Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою)		6 432	-

5	Дивіденди до сплати	-	-		
6	Кредиторська заборгованість за операціями банку з клієнтами			1 113	1 493
7	Кошти клієнтів за недіючими рахунками		1 079	426	
8	Інші фінансові зобов'язання	71	153		
9	Усього інших фінансових зобов'язань		10 680	3 702	

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

18.

Примітка 18. Інші зобов'язання

Таблиця 1. Інші зобов'язання
(тис.грн)

Ря-док	Назва статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4	5
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток			1 253
	1 144			
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку		94	217
3	Кредиторська заборгованість з придбання активів		283	-
4	Доходи майбутніх періодів		575	782
5	Інша заборгованість	-	-	
6	Усього	2 205	2 143	

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

Аналіз інших зобов'язань за географічною ознакою, валютами, строками погашення наведено в Примітці 30 "Управління фінансовими ризиками".

19.

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

Таблиця 1. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)
(тис.грн)

Ря-док	Назва статті	Кіль- кість акцій в обігу (тис. шт.)	Про-сті акції	Емісій-ний дохід	При-віле- йовані акції	Усьо-го
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок на початок попереднього періоду	5 151	196 915	1 153	3 702	201 770
2	Випускнових акцій (паїв)	-	-	-	-	-
3	Власні акції (паї), викуплені в акціонерів (учасників)	-	-	-	-	-
4	Продаж раніше викуплених власних акцій (паїв)	-	-	-	-	-
5	Анульовані раніше викуплені власні акції	-	-	-	-	-
6	Залишок на кінець попереднього періоду (залишок на початок звітного періоду)	5 151	196 915	1 153	3 702	201 770

7	Внески за акціями (паями) нового випуску	-	-	-	-	-	-
8	Власні акції (паї), викуплені в акціонерів (учасників)	-	-	-	-	-	-
9	Продаж раніше викуплених власних акцій (паїв)	-	-	-	-	-	-
10	Анульовані раніше викуплені власні акції	-	-	-	-	-	-
11	Залишок на кінець звітного періоду	5 151	196 915	1 153	3 702	201 770	

Питання про збільшення статутного капіталу було винесено на розгляд загальних зборів акціонерів 19.11.2019 року у зв'язку необхідністю збільшення статутного капіталу АТ "МетаБанк" до 300 млн. грн. з метою виконання вимог Постанови Національного банку України "Про приведення статутного капіталу банків у відповідність до мінімально встановленого розміру" від 06.08.2014 року № 464 (із змінами). Але, у зв'язку з прийняттям Національним банком України 07.11.2019 року Постанови Правління "Про внесення змін до деяких нормативно-правових актів національного банку України" № 130, яким строк збільшення статутних капіталів банків був перенесений з 11.06.2020 року на 01.01.2021 року, рішення про збільшення статутного капіталу Банку загальними зборами акціонерів не було прийнято.

Банк надає таку інформацію:

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

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

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

- а) участь в управлінні Банком шляхом голосування на загальних зборах акціонерів відповідно до Статуту Банку та приймання участі у роботі Наглядової ради в випадках, якщо акціонер або його представник обраний до неї;
- б) отримання дивідендів;
- в) отримання у разі ліквідації Банку частини його майна або вартості частини майна Банку;
- г) отримання інформації про господарську діяльність Банку відповідно до чинного законодавства України та Статуту Банку;
- д) обов'язковий викуп Банком всіх або частини належних йому акцій у випадках та порядку, передбачених чинним законодавством України та внутрішніми документами Банку;
- е) переважне право придбання розміщуваних Банком простих акцій у процесі емісії пропорційно частці належних йому простих акцій у загальній кількості простих акцій(крім випадку прийняття загальними зборами акціонерів рішення про невикористання такого право);
- є) вихід розпорядження акціями, відчуження належних йому акцій без згоди інших акціонерів та Банку, вихід із складу акціонерів Банку внаслідок відчуження належних йому акцій. Акціонери Банку можуть відчужувати належні їм акції без згоди інших акціонерів Банку;
- ж) інші права, передбачені чинним законодавством України та Статутом Банку.

Одна проста акція Банку надає акціонеру один голос для вирішення кожного питання на загальних зборах акціонерів, крім акції, за якою законом або у встановленому законодавством порядку встановлено заборону користування таким правом голосу та крім випадків проведення кумулятивного голосування.

Привілейовані іменні акції надають їх власникам переважні, стосовно власників простих іменних акцій, права на отримання частини прибутку Банку у вигляді дивідендів та на отримання частини майна Банку у разі його ліквідації.

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

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

- а) переважне одержання дивідендів у порядку та розмірах, передбачених Статутом Банку;
- б) пріоритетну участь у розподілі майна Банку у разі його ліквідації, яке реалізується шляхом отримання ліквідаційної вартості привілейованих акцій до задоволення вимог акціонерів-власників простих акцій;
- в) переважне придбання розміщуваних Банком у процесі емісії привілейованих акцій цього або іншого класу, якщо акції такого класу надають їх власникам перевагу щодо черговості отримання дивідендів чи виплат у разі ліквідації Банку, пропорційно частці належних акціонеру привілейованих акцій у загальній

кількості привілейованих акцій цього класу (крім випадку прийняття загальними зборами акціонерів рішення про невикористання такого права);

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

е) інші права, встановлені Статутом Банку.

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

а) припинення Банку, що передбачає конвертацію привілейованих іменних акцій у привілейовані іменні акції класу "Б", прості іменні акції або інші цінні папери Банку;

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

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

Одна привілейована іменна акція Банку надає акціонеру один голос під час вирішення питань, зазначених в абзаці другому цього пункту.

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

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

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

а) переважне одержання дивідендів перед акціонерами - власниками простих іменних акцій, але після одержання дивідендів власниками привілейованих іменних акцій Банку в порядку та розмірах, передбачених Статутом;

б) пріоритетну участь у розподілі майна Банку у разі його ліквідації, яке реалізується шляхом отримання ліквідаційної вартості привілейованих іменних акцій класу "Б" до задоволення вимог акціонерів - власників простих іменних акцій Банку, але після задоволення вимог акціонерів - власників привілейованих іменних акцій Банку;

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

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

д) голосування на загальних зборах акціонерів Банку у випадках, передбачених абзацом другим цього пункту;

е) інші права, встановлені Статутом Банку.

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

а) припинення Банку, що передбачає конвертацію привілейованих іменних акцій класу "Б" у привілейовані іменні акції, прості іменні акції або інші цінні папери Банку;

б) внесення змін до Статуту Банку, що передбачають обмеження прав акціонерів - власників привілейованих акцій класу "Б";

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

Одна привілейована іменна акція класу "Б" надає акціонеру один голос під час вирішення питань, зазначених в абзаці другому цього пункту.

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

призначених для випуску з умовами опціонів і контрактів з продажу відсутні

20.

Примітка 20. Рух резервів переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу)

Назва статті	примітки	Звітний період	Попередній період		
Залишок на 01 січня		4 917	5 176		
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку:		3 239	(302)		
зміни переоцінки до справедливої вартості		3 239	(302)		
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів:			(2 199)	(28)	
зміни переоцінки до справедливої вартості		-			
реалізований результат переоцінки, віднесений на нерозподілений прибуток				(2 199)	(28)
Податок на прибуток пов'язаний із:		(569)	71		
змінною резерву переоцінки цінних паперів		(583)	66		
змінною резерву переоцінки основних засобів та нематеріальних активів				14	5

21.

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

Назва статті		Звітний період	Попередній період						
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	125 777-	125 777	61 259	-	61 259			
Кредити та заборгованість клієнтів	8	498 303	23 682	521 985	380 038	52 872	432 910		
Цінні папери в портфелі банку	9	147 173	42 597	189 770	238 363-	238 363			
Інвестиційна нерухомість	11	-	3 254	3 245	-	3 260	3 260		
Дебіторська заборгованість за поточним податком на прибуток					40	-	40	8	
-	8								
Основні засоби та нематеріальні активи	12	-	23 583	23 583	-	19 689	19 689		
Відстрочений податковий актив		-	-	-	-	-	-		
Інші фінансові активи	13	9 269	-	9 269	5 572	-	5 572		
Інші активи	14	3 374	-	3 374	4 097	-	4 097		
Активи з права користування		-	5 968	5 968	-	-	-		
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття					15	45 666	-	45 666	
31 866	-	31 866							
Усього активів		829 602	99 084	928 686	721 203	75 821	797 024		
Кошти клієнтів	16	568 994	23 381	592 375	484 649	31 488	516 137		
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток				2 963	-	2 963	1 995	-	1 995
Відстрочені податкові зобов'язання		905	-	905	54	282	336		
Резерви за зобов'язаннями	17	1	-	1	2	-	2		
Інші фінансові зобов'язання	18	4 248	-	4 248	3 701	-	3 701		
Інші зобов'язання	19	2 205	-	2 205	1 787	357	2 144		
Зобов'язання орендаря з лізингу			1 656	4 776	6 432	-	-	-	
Усього зобов'язань		580 972	28 157	609 129	492 229	31 198	524 427		

22.

Примітка 22. Процентні доходи та витрати

Таблиця 1. Процентні доходи та витрати

(тис.грн)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
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	78 682	62 796
2	Боргові цінні папери	29 442	24 359
3	Кошти в інших банках -	-	-
4	Кореспондентські рахунки в інших банках	66	34
5	Процентні доходи за знеціненими фінансовими активами	570	-
6	Інші -	-	-
7	Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю	108 760	87 189
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА			
Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю			
8	Строкові кошти юридичних осіб	(10 168)	(7 025)
9	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-
10	Інші залучені кошти (15)	-	-
11	Строкові кошти фізичних осіб	(21 149)	(16 600)
12	Строкові кошти інших банків -	-	-
13	Депозити овернайт інших банків	-	-
14	Поточні рахунки	(14 508)	(12 156)
15	Кореспондентські рахунки -	-	-
16	Зобов'язання з оренди (1 104)	-	-
17	Інші -	-	-
18	Усього процентних витрат	(46 944)	(35 781)
19	Чистий процентний дохід/(витрати)	61 816	51 408

23.

Примітка 23. Комісійні доходи та витрати

Таблиця 1. Комісійні доходи та витрати

(тис.грн)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ			
1	Розрахунково-касові операції	46 422	37 215
2	Інкасація -	-	-
3	Операції з цінними паперами	1	-
4	Операції на валютному ринку	4 305	4 081
5	Інші	1 416	1 331
6	Комісія за обслуговування кредитів	717	1 987
7	Гарантії надані	6	5
8	Усього комісійних доходів	52 867	44 619
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ			
9	Розрахунково-касові операції	(1 134)	(1 391)
10	Інкасація -	-	-
11	Операції з цінними паперами	(70)	(58)
12	Комісія за обслуговування платіжних карток МПС	(788)	(764)
13	Інші	-	-

14	Операції довірчого управління		
15	Гарантії надані		
16	Усього комісійних витрат	(1 992)	(2 213)
17	Чистий комісійний дохід/витрати	50 875	42 406

24.

Примітка 24. Інші операційні доходи

Таблиця 1. Інші операційні доходи

(тис.грн)					
Ря-док	Назва статті	При-мітки	Звітний період	Попередній період	
1	2	3	4	5	
1	Дивіденди	-	-		
2	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості			1 086	611
3	Дохід від оперативного лізингу (оренди)		750	1 100	
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				
956					
2 260					
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			18	-
14	Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань				-
15	Дохід від модифікації лізингу (оренди)		1	-	
16	Штрафи, пені сплачені клієнтами		570	569	
17	Погашення раніше списаної за рахунок резерву безнадійної заборгованості за кредитами				
	6 529	2 381			
18	Інші	142	59		
19	Усього операційних доходів			10 052	6 980

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.

25.

Примітка 25. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 1. Витрати та виплати працівникам

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Заробітна плата та премії	(58 851)	(43 836)
2	Нарахування на фонд заробітної плати	(168)	(144)
3	Інші виплати працівникам	(174)	(92)
4	Усього витрат на утримання персоналу	(59 194)	(44 072)

Таблиця 2. Витрати на амортизацію

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Амортизація основних засобів	(1 439)	(1 560)
2	Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(139)	(118)
3	Амортизація активу з права користування	(9 078)	-
4	Усього витрат на амортизацію	(10 656)	(1 678)

Таблиця 3. Інші адміністративні витрати та операційні витрати

(тис.грн)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	(2 577)	(2 144)
2	Витрати на утримання основних засобів, отриманих у лізинг (оренду)	(902)	(1 275)
3	Інші витрати, пов'язані з основними засобами	(6 036)	(5 177)
4	Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою	(1 624)	(10 150)
5	Витрати, пов'язані з орендою малоцінних активів	-	-
6	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(3 225)	(3 096)
7	Професійні послуги	(1 779)	(1 775)
8	Витрати на маркетинг та рекламу	(258)	(182)
9	Витрати зі страхування	(93)	(53)
10	Зменшення корисності необоротних активів, утримуваних для продажу (чи груп вибуття)	-	-
11	Витрати від модифікації фінансових активів	-	-
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	(1 099)	(1 381)
16	Витрати на аудит	(3)	(4)
17	Інші адміністративні та операційні витрати	(3 174)	(4 059)
18	Усього адміністративних та операційних витрат	(20 770)	(29 296)

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.

26.

Примітка 26. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 1. Витрати на сплату податку на прибуток

Назва статті	Звітний період	Попередній період
Поточний податок на прибуток	(9 898)	(6 818)
Зміна відстроченого податку на прибуток	-	(62)
Усього витрати податку на прибуток	(9 898)	(6 880)

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

Назва статті	Звітний період	Попередній період
Прибуток до оподаткування	54 085	37 865
Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(9 736)	(6 816)
Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку	(164)	(2)
Зменшення нарахованого податку на прибуток згідно п.137.6 статті 137 Податкового кодексу України	-	-

Сума податку на прибуток (збиток) (9 898) (6 818)

Таблиця 3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2019

Назва статті	Залишок на початок періоду	Визнані в при-бутках/ збитках	Визнані у власному капіталі
	Визнані в ішшому сукупному доході	Залишок на кінець періоду	
Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди:			
-основні засоби	(402) - - 14 (388)		
-переоцінка цінних паперів	66 - - (583) (517)		
Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	(336)	(569) (905)	
Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(402)	(503) (905)	
Визнаний відстрочений податковий актив	66	(66) -	

Таблиця 4 Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2018рік

Назва статті	Залишок на початок року	Вплив переходу на МСФЗ 9 та інші коригування	Скоригований залишок на початок періоду	Визнані в прибутках/ збитках	Визнані в ішшому сукупному доході	Залишок на кінець періоду
Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди:						
-основні засоби	(407) - (407) - 5 (402)					
-переоцінка цінних паперів	- - - - 66 66					
-МСФЗ 9	- 126 126 (126) - -					
-інше	(63) (63) 63 - -					
Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	(407) 63 (344) (63) 71 (336)					
Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(407) - (407) 66 5 (402)					
Визнаний відстрочений податковий актив	- - 63 (129) 66 66					

27.

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

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

Назва статті	При-мітки	Звітний період	Попередній період
Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку		44 187 30 984	
Прибуток/(збиток), що належить власникам привілейованих акцій банку		1 1	
Прибуток/(збиток) за рік		44 188 30 985	
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	21	5 056 5 056	
Середньорічна кількість привілейованих акцій в обігу (тис. шт.)	21	95 95	
Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)		8,74 6,13	
Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну привілейовану акцію (грн.)			0,01

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

Назва статті	Звітний період	Попередній період
Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку	44 187 30 984	
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	5 056 5 056	
Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)	8,74 6,13	

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

Назва статті	Звітний період	Попередній період
Прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам банку	44 188 30 985	
Дивіденди за простими та привілейованими акціями	1 1	

Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік 44 188 30 985
 Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам привілейованих акцій в залежності від умов акцій 1 1
 Дивіденди за привілейованими акціями, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом року 1
 1
 Прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам привілейованих акцій 1 1
 Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам простих акцій залежно від умов акцій 44 187 30 984
 Прибуток/(збиток) за рік, що належить акціонерам - власникам простих акцій 44 187 30 984

28.

Примітка 28. Дивіденди

Назва статті	Звітний період	Попередній період
	за простими акціями	за привілейованими акціями
Залишок станом на 1 січня	-	-
Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду	-	1
Дивіденди, виплачені протягом періоду	-	1
Залишок станом на 31 грудня	-	-

29.

Примітка 29. 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 звітний період .

Назва статті	Найменування звітних сегментів		інші сегменти та операції		Усього	
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна	банківська	діяльність	
Дохід від зовнішніх клієнтів:	94 466	46 311	29 442	1 461	171 679	
-процентні доходи	74 465	4 805	29 442	49	108 760	
-комісійні доходи	19 839	33 001	-	27	52 867	
-інші операційні доходи	162	8 505	-	1 385	10 052	
Усього доходів сегментів	94 466	46 311	29 442	1 461	171 679	
-процентні витрати	(23 809)	(22 016)	-	(1 119)	(46 944)	
-комісійні витрати	(0)	(81)	(70)	(1 842)	(1 992)	
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	100	-	100	
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	12 220	54	-	-	12 274	
Чистий прибуток/(збиток) від зменшення корисності фінансових активів	5 282	4 075	-	-	193	
9 550						
Прибуток/(збиток) від пере класифікації фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю до справедливої вартості через прибутки або збиток	-	-	-	(1)	(1)	
Результат від операцій з іноземною валютою	2 331	259	-	-	2 590	
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	(2 606)	-	(2 606)	
Результат переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	-	-	(6)	-	(6)	
Чистий збиток /(прибуток) від збільшення/зменшення резервів за зобов'язанням	-	-	-	-	-	

Інша операційні доходи	-	-	61	-	61	
Витрати на виплати працівників	(35 516)	(11 839)	(5 919)	(5 919)	(59 194)	
Витрати зносу та амортизація	(10 024)	(316)	(158)	(158)	(10 656)	
Інші адміністративні та інші операційні витрати	(8 693)	(6 039)	(3 019)	(3 019)	(20 770)	
Прибуток /(збиток) до оподаткування	36 256	10 410	20 336	(12 917)	54 085	
Витрати на податок на прибуток	(6 632)	(1 910)	(3 687)	2 330	(9 899)	

РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА:

Прибуток/(збиток)	29 623	8 500	16 650	(10 586)	44 187	
-------------------	--------	-------	--------	----------	--------	--

Таблиця 2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за попередній період.

Назва статті	Найменування звітних сегментів		інші сегменти та операції		Усього	
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна	банківська	діяльність	
Дохід від зовнішніх клієнтів:	78 881	32 645	24 359	2 902	138 786	
-процентні доходи	58 235	4 560	24 359	34	87 188	
-комісійні доходи	20 153	24 433	-	33	44 619	
-інші операційні доходи	493	3 653	-	2 834	6 980	
Усього доходів сегментів	78 881	32 645	24 359	2 902	138 786	
-процентні витрати	(18 150)	(17 631)	-	-	(35 781)	
-комісійні витрати	(2)	(74)	(58)	(2 079)	(2 213)	
Результат від переоцінки фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	493	493	
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	-	-	-	-	-	
Результат від переоцінки фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	-	-	-	
Доходи /(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	11 129	6	-	-	11 136	
Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	-	2 744	2 744	
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	-	(1 273)	(1 273)	
Результат переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	-	-	-	493	493	

Чистий прибуток /(збиток) від зменшення корисності фінансових активів (313) (340) - (380)
(1 033)

Чистий збиток /(прибуток) від збільшення/зменшення резервів за зобов'язанням - - -
(1) (1)

Чистий збиток /(прибуток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю
- - (439) - (439)

Прибуток/(збиток) від пере класифікації фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю до справедливої вартості через прибутки або збитки - - (3) - (3)

Витрати на виплати працівника (26 443) (8 814) (4 407) (4 407) (44 072)

Витрати зносу та амортизація (1 006) (335) (168) (168) (1 678)

Інші адміністративні та операційні витрати (17 578) (5 859) (2 930) (2 930) (29 297)

Прибуток/(збиток) до оподаткування 26 519 (401) 16 353 (4 606) 37 865

Витрати на податок на прибуток (4 819) 73 (2 971) 837 (6 880)

РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА:

Прибуток/(збиток) 21 700 (328) 13 382 (3 769) 30 985

Таблиця 3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за звітний період .

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

АКТИВИ СЕГМЕНТІВ

Активи сегментів 486 95026 062 189 773180 236883 021

Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття) - - - 45 666 45 666

Усього активів сегментів 486 95026 062 189 773225 903928 687

Усього активів 486 95026 062 189 773225 903928 687

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ

Зобов'язання сегментів 278 259314 116- 16 754 609 129

Усього зобов'язань сегментів 278 259314 116- 16 754 609 129

Усього зобов'язань 278 259314 116- 16 754 609 129

ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ

Амортизація - - - (10 656) (10 656)

Таблиця 4. Активи та зобов'язання звітних сегментів за попередній період.

Назва статті	Найменування звітних сегментів	Інші сег-менти та операції
--------------	--------------------------------	----------------------------

Усього

	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність
--	--------------------------------	-------------------------	------------------------------------

АКТИВИ СЕГМЕНТІВ

Активи сегментів 389 50843 379 238 36393 908 765 158

Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття) - - - 31 866 31 866

Усього активів 389 50843 379 238 363125 774797 024

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ

Зобов'язання сегментів 277 662238 476- 8 178 524 315

Усього зобов'язань сегментів 277 662238 476- 8 178 524 315

Усього зобов'язань 277 662238 476- 8 178 524 315

ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ - - - - -

Амортизація - - - (1 678) (1 678)

Таблиця 5. Інформація про географічні регіони

Назва статті	звітний період	попередній період
--------------	----------------	-------------------

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

Доходи від зовнішніх клієнтів 171 679- 171 679138 786- 138 786

Основні засоби 23 583 - 23 583 19 689 - 19 689

Примітка 30. 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 недоотримання 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 (ЛІ3-1, ЛІ3-2).

Банк для вимірювання ринкових ризиків використовує такі інструменти:

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

" спрощений метод - для товарного ризику.

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

Протягом 2019 року Банк не порушував ліміти валютної позиції НБУ ні щоденно, ні в середньому за місяць. Валютами, в яких Банк має відкриті позиції станом на 02.01.2020, є долар США, російський рубль і білоруський рубль (довга ВП) та ЄВРО і фунт стерлінгів (коротка ВП). Сукупний розмір довгої відкритої валютної позиції складає 3,2157% по відношенню до регулятивного капіталу Банку, короткої - -0,1116%.

Інший ціновий ризик виникає унаслідок зміни цін на фінансові інструменти. АТ "МетаБанк" не розміщав цінні папери власної емісії на відкритому ринку у 2019 році.

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 2019 року рівень активів, чутливих до зміни процентної ставки, перевищував пасиви, чутливі до зміни процентної ставки, в середньому на 47,9%. За даними GAP-розривів між активами та пасивами, чутливими до зміни процентної ставки, за строками, станом на 02.01.2020 сумарний розрив у проміжку 2-365 днів становить 361,3 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 -14 622 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 2019 року стан ліквідності дозволяв виконувати зобов'язання перед кредиторами та вкладниками, при цьому простежується тенденція зменшення ризику ліквідності через збалансованість у строках розміщення активів і залучення зобов'язань.

Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 2019 року за активами і зобов'язаннями строком від 1 до 365 днів становить 203 012 тис.грн., або 22,72% 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 47,2%).

Частка високоліквідних коштів в структурі активів протягом 2019 року змінювалася в сторону зменшення (-13%). Значну частку активів АТ "МетаБанк" складають цінні папери (боргові, що емітовані НБУ, та ОВДП) - в середньому 23%. Протягом 2019 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 дохідності 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, розмішені 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 визначитися 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);

" об'єднану 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 прямі фінансові втрати, порушення справи про банкрутство або ліквідацію клієнта та ін.

Протягом 2019 року Банк дотримувався нормативів та лімітів кредитного ризику.

Протягом 2019 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 ухилитися 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 2019 року відсутні кредити, відносно яких не визнавалися резерви під очікувані кредитні збитки через отриману заставу.

Протягом 2019 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	резерви під очікувані кредитні збитки				
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				
(39)	3 524	(1 075)			448

Таблиця 2. Аналіз результатів від модифікації фінансових активів
(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Амортизована собівартість фінансових активів, модифікованих у звітному періоді		
		3 451	-
2	Чистий прибуток/збиток від модифікації		
		-	-

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 2019 рік 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	Звітний період	Попередній період
монетарні		
активи монетарні зобов'язання	монетарні активи	монетарні зобов'язання
Долари США	172 078150 38321 695	118 557105 61212 945
Євро	6 425 6 758 (333) 8 798 8 724 74	
Інші	1 029 896 133 480 367 113	
Усього	179 532158 03721 495	127 835114 70313 132

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	Звітний період	Попередній період
вплив на прибуток/		
(збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток) вплив на власний капітал
Зміцнення долара США на 5%		
499 499 15 15		
Послаблення долара США на 5%	(499) (499) (15) (15)	
Зміцнення євро на 5% (17) (17)	4 4	
Послаблення євро на 5%	17 17 (4) (4)	
Зміцнення інших валют	6 6 6 6	
Послаблення інших валют	(6) (6) (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	Звітного періоду	Середньозважений валютний курс
Попереднього періоду			
вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
Зміцнення долара США на 5%	544 15 15		
Послаблення долара США на 5%	(544) (544) (15) (15)		
Зміцнення євро на 5% (18) (18)	4 4		
Послаблення євро на 5%	18 18 (4) (4)		
Зміцнення інших валют	7 7 6 6		
Послаблення інших валют	(7) (7) (6) (6)		

Таблиця 4. Загальний аналіз процентного ризику

Назва статті	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 12 міс.	Більше року	Усього
Звітний період				
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 005	373 005		

Коефіцієнт(індекс) GAP	12%	27%	5%	44%		
Накопичений коефіцієнт (індекс) GAP			12%	39%	44%	
Назва статті	На вимогу і менше 1 міс.		Від 1 до 12 міс.		Більше року	Усього
Попередній період						
Усього фінансових активів	247 580	432 752	57 768	738 104		
Активи,чутливі до зміни % ставки	174 223	442 558	56 277	673 059		
Усього фінансових зобов'язань	313 086	175 260	31 493	519 839		
Зобов'язання,чутливі до зміни % ставки	44 334	171 874	31 436	247 645		
GAP на часовому інтервалі	129 889	270 684	24 841	425 414		
Накопичений (кумулятивний) GAP	129 889	400 573	425 414	414 425	414	
Коефіцієнт(індекс) GAP	18%	37%	3%	58%		
Накопичений коефіцієнт (індекс) GAP	18%	54%	58%			

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

Назва статті	Звітний період			Попередній період				гривня	долари США	євро	інші	
	гривня	долари США	євро	інші	гривня	долари США	євро					інші
АКТИВИ												
Кошти в інших банках -	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Кредити та заборгованість клієнтів	19,45	7,80	-	-	18,85	6,53	-	-	-	-		
Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж	16,63	-	2,1	-	19,33	4,78	4,11	-	-	-		
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Боргові цінні папери в портфелі банку до погашення	12,78	-	-	-	16,00	-	-	-	-	-		
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ												
Кошти клієнтів:	9,93	2,63	1,55	-	9,78	3,25	1,5	-	-	-		
-поточні рахунки	5,26	0,13	0,08	-	7,27	0,25	0,06	-	-	-		
-строкові кошти	14,87	3,22	1,86	-	14,46	3,6	1,83	-	-	-		

Таблиця 6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за звітний період

Назва статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	124 839-	938	125 777	
Кредити та заборгованість клієнтів	521 985-	-	521 985	
Цінні папери в портфелі банку	189 770-	-	189 770	
Інші фінансові активи	12 643 -	-	12 643	
Активи з правом користування	5 968		5 968	
Усього фінансових активів	855 205-	938	856 143	
Зобов'язання -	-	-	-	
Кошти банків -	-	-	-	
Кошти клієнтів	592 356	15 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	603 036	15 4	603 055	
Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	249 259	(15) 934	250 178	
Зобов'язання кредитного характеру	43 830 -	-	43 830	

Таблиця 7. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за попередній період

Назва статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	60 858 -	401	61 259	
Кредити та заборгованість клієнтів	432 910-	-	432 910	
Цінні папери в портфелі банку	238 363-	-	238 363	

Інші фінансові активи	5 338	-	234	5 572		
Усього фінансових активів	737 469	-	635	738 104		
Зобов'язання	-	-	-	-		
Кошти банків	-	-	-	-		
Кошти клієнтів	516 1243	9	516 137			
Інші залучені кошти	-	-	-	-		
Інші фінансові зобов'язання	3 701	-	1	3 702		
Субординований борг	-	-	-	-		
Усього фінансових зобов'язань	519 8253	10	519 838			
Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	217 641(3)	625	218 263			
Зобов'язання кредитного характеру	155 616	-	155 616			

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

Назва статті	на вимогу та менше 1 міс. до 5 років	на вимогу та менше 1 міс. понад 5 років	Усього	від 1 до 3 міс.	від 3 до 12 міс.	від 12
Кошти клієнтів:	303 54181 816	196 72427 612	583 610 275			
-кошти фізичних осіб	73 312 55 320	193 2504 976	583 327 441			
-інші	230 22826 496 3 474	22 635 -	282 833			
Інші фінансові зобов'язання	4 245 2	-	1 4 248			
Усього потенційних майбут-ніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	307 78581 818	196 72427 613				
	583 614 522					

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

Назва статті	на вимогу та менше 1 міс. до 5 років	на вимогу та менше 1 міс. понад 5 років	Усього	від 1 до 3 міс.	від 3 до 12 міс.	від 2
Кошти клієнтів:	309 602182 8771 237	41 712 606	536 034			
-кошти фізичних осіб	68 542 172 8121 237	5 502 606	248 699			
-інші	241 06010 065 -	36 210 -	287 335			
Інші фінансові зобов'язання	3 696 2	4 -	3 702			
Усього потенційних майбут-ніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	313 298182 8791 241	41 712				
	606 539 736					

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. до 5 років	на вимогу та менше 1 міс. понад 5 років	Усього	від 1 до 3 міс.	від 3 до 12 міс.	від 12 міс.
Активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти	125 777	-	-	-	125 777	
Кредити та заборгованість клієнтів	35 103	42 876	420 32422 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 03565 258	1 021	846 801	
Зобов'язання						
Кошти в інших банках	-	-	-	-	-	
Кошти клієнтів	303 35080 255	185 38923 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 75180 257	186 889	27 798 360	603 055		
Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	243 746	(14 663)	(15 858)	236 14637 460	661	
Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	085 243 746243 746	(14 663)	(30 521)	205 625243		

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. до 5 років	на вимогу та менше 1 міс. понад 5 років	Усього	від 1 до 12 міс.	від 12 до 2 років.	від 2 міс.
--------------	---	--	--------	------------------	--------------------	------------

Активи							
Грошові кошти та їх еквіваленти	61 259	-	-	-	-	61 259	
Кредити та заборгованість клієнтів	26 716	348 430	41 455	10 200	6 109	432 910	
Інвестиції в цінні папери	154 054	84 309	-	-	-	238 363	
Інші фінансові активи	5 554	14	-	4	-	5 572	
Усього фінансових активів	247 584	432 752	41 455	10 204	6 109	738 104	
Зобов'язання							
Кошти в інших банках -	-	-	-	-	-		
Кошти клієнтів	309 391	175 258	-	31 127	361	516 137	
Інші фінансові зобов'язання	3 696	2	4	-	-	3702	
Усього фінансових зобов'язань	313 086	175 260	4	31 127	361	519 838	
Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня		(65 506)			257 492	41 451	(20 923) 5 748
218 262							
Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня				(65 506)		191 986	233 437
262 218	262	218	262				

31.

Примітка 31. Управління капіталом

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

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

Мета Банку при управлінні капіталом полягає у забезпеченні:

- о наявності капіталу, достатнього для покриття (потенційних) збитків внаслідок реалізації ризиків, притаманних діяльності Банку, навіть за умови виникнення надзвичайних обставин;
- о повного дотримання вимог до капіталу, встановлених Національним банком України;
- о дотримання внутрішніх вимог щодо достатності капіталу; спроможності Банку виконувати плани по зростанню активів, у відповідності до бізнес стратегії.

Розмір капіталу визначає обсяги активних операцій Банку, розмір депозитної бази, можливість запозичення ресурсів на фінансових ринках, максимальні розміри кредитів, величину відкритої валютної позиції та ряд інших важливих показників, які суттєво впливають на діяльність Банку.

Загальна сума капіталу, управління яким здійснює Банк, дорівнює загальній сумі регулятивного капіталу. Сума капіталу в управлінні станом на 31 грудня 2019 року складає 302 021 тисяч гривень (на 31 грудня 2018 року - 256 983 тисяч гривень).

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

Станом на 31 грудня 2019 та 2018 років Банк дотримувався регулятивних вимог до капіталу.

Управління капіталом полягає в дотриманні зовнішніх та внутрішніх вимог до капіталу. Основними вимогами щодо економічних нормативів капіталу Банку є дотримання:

- о мінімального розміру регулятивного капіталу (H1)
- о достатності (адекватності) регулятивного капіталу (H2)
- о достатності основного капіталу (H3)

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

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

Протягом 2019 року Банк не мав жодного порушення нормативу платоспроможності (Н2), встановленого Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженій постановою Правління Національного банку України від 28 серпня 2001 року № 368.

Середньозважені значення нормативу платоспроможності (Н2) у 2019 році при нормативному значенні не нижче 10% складали:

Дата Значення нормативу (Н2)

01.02.2019	55.49
01.03.2019	48.15
01.04.2019	47.55
02.05.2019	46.84
03.06.2019	46.87
01.07.2019	46.01
01.08.2019	50.80
02.09.2019	51.51
01.10.2019	52.73
01.11.2019	51.39
02.12.2019	51.76
02.01.2020	50.09

Норматив достатності основного капіталу (Н3) станом на 02.01.2020 складає 34,49% при нормативному значенні не нижче 7%.

Таблиця 1. Структура регулятивного капіталу

Назва статті	Звітний період	Попередній період
Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	200 618 200	618
Розкриті резерви, що створені або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку:	13 069	11 526
-емісійні різниці	1 145	1 153
-загальні резерви та резервні фонди, що створюються згідно з законами України	11 924	10 374
-з них резервні фонди	11 924	10 374
Зменшення ОК (сума недосформованих резервів; нематеріальних за мінусом суми зносу; капітальних вкладень у нематеріальні активи; збитків минулих та поточного років):	(5 700)	(425)
-нематеріальні активи за мінусом суми зносу	(5 700)	(425)
УСЬОГО Основний капітал (ОК)(капітал 1-го рівня)	207 987 211	719
Резерви під стандартну заборгованість інших банків, під стандартну заборгованість за кредитами, які надані клієнтам та під стандартну заборгованість за операціями за позабалансовими рахунками (з урахуванням переоцінки ОЗ)	-	-
Результат переоцінки основних засобів	682	682
Розрахунковий прибуток поточного року	45 614	32 994
Прибуток минулих років	56 296	24 573
Непокритий кредитний ризик (8 680) (12 985)		
Додатковий капітал до розрахунку (ДК)	93 912	45 264
Регулятивний капітал банку (РК)	301 899 256	983

32.

Примітка 32. 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 2019 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: - 125 777- 125 777125 777

-готівкові кошти - 36 665 - 36 665 36 665

-кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)- 44 467 - 44 467 44 467

-кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках - 44 645 - 44 645 44 645

-кредити, надані іншим банкам - - - - -

Кредити та заборгованість клієнтів: - - 547 354547 354521 985

-кредити юридичним особам - - 506 233506 233495 660

-кредити фізичним особам-підприємцям - - - - -

-іпотечні кредити фізичних осіб - - 16 695 16 695 5 015

-кредити на поточні потреби фізичним особам - - 24 426 24 426 21 310

-інші кредити фізичним особам - - - - -

Цінні папери у портфелі банку 111 642- 78 131 189 773189 770

ОВДП 111 642- 3 111 645 111 642

Депо-сертифікати НБУ - - 78 128 78 128 78 128

Інші фінансові активи:- - 10 594 10 594 10 594

-дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (орендою) - - - - -

-дебіторська заборгованість за оперативної орендою - - 254 254 254

-дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками - - 886 886 886

-дебіторська заборгованість за операціями з готівкою- - 6 628 6 628 6 628

-дебіторська заборгованість за розрахункове касове обслуговування - - 167 167

-дебіторська заборгованість внаслідок порушення умов договору	-	-	830	830	830
-грошові кошти з обмеженим правом використання	-	-	1 468	1 468	1 468
-інші фінансові активи-	-	361	361	361	
Інвестиційна нерухомість	-	-	3 254	3 254	3 254
Основні засоби та нематеріальні активи:	-	-	23 583	23 583	23 583
-будівлі, споруди та передавальні пристрої	-	-	23 583	23 583	23 583
-нематеріальні активи	-	-	-	-	-
Усього активів	111 642 125	777 788	693 900	335 923	918
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
Кошти банків:	-	-	-	-	-
-кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	-	-	-	-	-
Кошти клієнтів	-	-	592 375	592 375	592 375
інші юридичні особи	-	-	278 259	278 259	278 259
фізичні особи	-	-	314 116	314 116	314 116
Інші фінансові зобов'язання:	-	-	10 680	10 680	10 680
-кредиторська заборгованість за операціями банку з клієнтами	-	-	1 113	1 113	1 113
-кредиторська заборгованість за цінними паперами	-	-	3	3	3
-кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	1 982	1 982	1 982
-кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	-	-	-	-	-
-зобов'язання з фінансового лізингу (оренди)	-	-	6 432	6 432	6 432
-кошти клієнтів за недіючими рахунками	-	-	1 079	1 079	1 079
-інші фінансові зобов'язання	-	-	71	71	71
Субординований борг	-	-	-	-	-
Усього зобов'язань	-	-	603 055	603 055	603 055

Таблиця 2. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовуються для методів оцінки активів та зобов'язань за 2018 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:	-	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
-кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	-		22 390	-	22 390
-кредити, надані іншим банкам	-	-	-	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів:	-	-	467 946	467 946	432 910
-кредити юридичним особам	-	-	410 453	410 453	395 748
-кредити фізичним особам-підприємцям	-	-	4 423	4 423	729
-іпотечні кредити фізичних осіб	-	-	21 997	21 997	6 701
-кредити на поточні потреби фізичним особам	-	-	31 041	31 041	29 700
-інші кредити фізичним особам	-	-	32	32	32
Цінні папери у портфелі банку	98 119	-	140 247	238 356	238 363
ОВДП	98 119	-	3	98 122	98 119
Депозити НБУ	-	-	140 244	140 244	140 244
Інші фінансові активи:-	-	-	6 841	6 841	5 572
-дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)	-	-	-	-	-
-дебіторська заборгованість за оперативної орендою	-	-	288	288	49
-дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	450	450	450
-дебіторська заборгованість за операціями з готівкою-	-	-	3 637	3 637	3 637
-дебіторська заборгованість за розрахункове касове обслуговування	-	-	-	-	264

-грошові кошти з обмеженим правом користування	-	-	806	806	806			
-дебіторська заборгованість внаслідок порушення умов договору	-	-	-	-	830	830	-	
-інші фінансові активи-	-	566	566	456				
Інвестиційна нерухомість	-	-	3 260	3 260	3260			
Основні засоби та нематеріальні активи:	-	-	-	-	19 689	19 689	19 689	
-будівлі, споруди та передавальні пристрої	-	-	-	-	19 689	19 689	19 689	
-нематеріальні активи	-	-	-	-				
Усього активів	117 808	61 259	637 983	817 050	761 053			
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ								
Кошти банків:	-	-	-	-				
-кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	-	-	-	-	-	-	-	
Кошти клієнтів	-	-	516 137	516 137	516 137			
інші юридичні особи	-	-	277 661	277 661	277 661			
фізичні особи	-	-	238 476	238 476	238 476			
Інші фінансові зобов'язання:	-	-	3 702	3 702	3 702			
-кредиторська заборгованість за операціями банку з клієнтами	-	-	-	-	1 493	1 493	1 493	
-кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	-	-	263	263	263	
-кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	-	-	-	-	1359	1359	1359	
-дивіденди до сплати	-	-	-	-				
-кошти клієнтів за недіючими рахунками	-	-	-	-	426	426	426	
-інші фінансові зобов'язання	-	-	153	153	153			
Субординований борг	-	-	-	-				
Усього зобов'язань	-	-	519 839	519 839	519 839			

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

Назва статті	Звітний період	Попередній період						
	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 грудня	-	-	-	-				

33.

Примітка 33. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Таблиця 1. Фінансові активи за категоріями оцінки за 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	125 777-	125 777		
Кошти в інших банках:	-	-	-	
-кредити, надані іншим банкам	-	-	-	
Кредити та заборгованість клієнтів:	547 354-	547 354		
-кредити юридичним особам	506 233-	506 233		
-кредити фізичним особам-підприємцям	-	-	-	
-іпотечні кредити фізичних осіб	16 695 -	16 695		
-кредити на поточні потреби фізичним особам		24 426 -	24 426	
-інші кредити фізичним особам	-	-	-	
ОВДП	-	111 642	111 642	
Депозитні сертифікати НБУ	78 128 -	78 128		
Інші фінансові активи:	10 594 -	10 594		
-дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (оренда)-	-	-	-	

дебіторська заборгованість за оперативної орендою	254	-	254		
-дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	886	-	886		
-дебіторська заборгованість за операціями з готівкою	6 628	-	6 628		
-дебіторська заборгованість за розрахункове касове обслуговування			167	-	167
-грошові кошти з обмеженим правом користування	1 468	-	1 468		
-дебіторська заборгованість внаслідок порушення умов договору	830	-	830		
-інші фінансові активи	361	-	361		
Усього фінансових активів	761 853 111	642 873 495			

Таблиця 2. Фінансові активи за категоріями оцінки за 2018 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	61 259	-	61 259		
Кошти в інших банках:	-	-	-		
-кредити, надані іншим банкам	-	-	-		
Кредити та заборгованість клієнтів:	432 910	-	432 910		
-кредити юридичним особам	395 749	-	395 749		
-кредити фізичним особам-підприємцям	729	-	729		
-іпотечні кредити фізичних осіб	6 732	-	6 732		
-кредити на поточні потреби фізичним особам			29 683	-	29 683
-інші кредити фізичним особам	17	-	17		
ОВДП -	98 119	98 119			
Депозитні сертифікати НБУ	140 244	-	140 244		
Інші фінансові активи:	5 572	-	5 572		
-дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (оренда)	49	-	49		
-дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	450	-	450		
-дебіторська заборгованість за операціями з готівкою	3 637	-	3 637		
-дебіторська заборгованість за розрахункове касове обслуговування			174	-	174
-грошові кошти з обмеженим правом користування	806	-	806		
-дебіторська заборгованість внаслідок порушення умов договору	-	-	-		
-інші фінансові активи	456	-	456		
Усього фінансових активів	639 985 98 119	738 104			

34.

Примітка 34. 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 застосовувались Банком за такими операціями з іншими клієнтами.

Таблиця 1. 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 2. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2019 року			
Назва статті	Найбільші учасники (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 3. 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 4. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець 2018 року			
Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 14,61-25%)	-	709	234
Інші активи	-	-	2
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,01-15,8%)	4 218 453	8 763	
Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня	-	119	93
Таблиця 5. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2018 рік			

Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	-	90	89
Процентні витрати	5	3	38
Зміна резерву від знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	15	2
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	(265)	1
Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	-
Комісійні доходи	5	14	732
Адміністративні та інші операційні витрати	540	7 225	8 232
Таблиця 6. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2018 року			
Назва статті	Найбільші учасники (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	-	-	-
Інші активи	-	-	-
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,01-15,8%)	4 218 453	8 763	
Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня	-	119	93
Таблиця 7. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2017 рік			

Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду

-

- -

Таблиця 7. Виплати провідному управлінському персоналу

(тис.грн)

Ря-док	Назва статті	Звітний період		Попередній період			
		витрати		нараховане зобов'язання		витрати	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Поточні виплати працівникам	11 212	-	7 196	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-

35.

Примітка 35. 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 невідомим договором про оперативний лізинг (оренду)

Назва статті	Звітний період		Попередній період	
До 1 року	662	7 385		
Від 1 до 5 років	102	1 845		
Понад 5 років	860	924		
Усього	1 624	10 154		

Таблиця 2. Структура зобов'язань з кредитування

Назва статті	Звітний період		Попередній період	
Зобов'язання з кредитування, що надані	5 936	2 243		
Невикористані кредитні лінії	39 355	151 587		
Експортні акредитиви	3 024	1 677		
Гарантії видані	4 475	1 787		

Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням (1) (2)

Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву 52 789 157 294

Таблиця 3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

Назва статті	Звітний період		Попередній період	
Гривня	39 340	140 662		
Долар США	15	16 632		
Євро	-	-		

Усього 39 355 157 294

Зобов'язання з кредитування, що обліковуються станом на 31 грудня 2019 року, не мають непередбачений характер. Вони є відкличними, відповідно не зможуть здійснити негативного впливу на фінансовий стан Банку.

36.

Примітка 36. 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. Відомості про аудиторський звіт

1	Найменування аудиторської фірми (П.І.Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	Товариство з обмеженою відповідальністю "ПКФ УКРАЇНА"
2	Ідентифікаційний код юридичної особи (реєстраційний номер облікової картки платника податків - фізичної особи)	34619277
3	Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	01030, м. Київ, ВУЛИЦЯ ХМЕЛЬНИЦЬКОГО БОГДАНА, будинок 52 ЛПТ.Б, 4 ПОВЕРХ
4	Номер реєстрації аудиторської фірми (аудитора) в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	3886
5	Дата і номер рішення про проходження перевірки системи контролю якості аудиторських послуг (за наявності)	номер: 355/4, дата: 22.02.2018
6	Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності	з 01.01.2019 по 31.12.2019
7	Думка аудитора (01 - немодифікована; 02 - із застереженням; 03 - негативна; 04 - відмова від висловлення думки)	01 - немодифікована
8	Пояснювальний параграф (за наявності)	Ми звертаємо увагу на примітку 36 "Події після дати балансу" до фінансової звітності Банку, в якій описано ситуацію щодо майбутньої невизначеності, пов'язаної з можливими негативними наслідками спалаху коронавірусної хвороби COVID-19, як на діяльність Банку, так і його контрагентів та вжиття Урядом України заходів, спрямованих на запобігання її подальшому виникненню і поширенню. Нашу думку не було модифіковано з цього питання.
9	Номер та дата договору на проведення аудиту	номер: 99, дата: 16.10.2019
10	Дата початку та дата закінчення аудиту	дата початку: 21.10.2019, дата закінчення: 10.04.2020
11	Дата аудиторського звіту	10.04.2020
12	Розмір винагороди за проведення річного аудиту, грн	602 000,00
13	Текст аудиторського звіту	

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Акціонерам та Наглядовій раді
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "МЕТАБАНК"

Національному банку України
Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку

Звіт щодо аудиту фінансової звітності
Думка

Ми провели аудит фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "МЕТАБАНК" (далі - "Банк"), що складається зі звіту про фінансовий стан Банку станом на 31 грудня 2019 року, звіту про

прибутки і збитки та інший сукупний дохід, звіту про рух грошових коштів та звіту про зміни у власному капіталі за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку на 31 грудня 2019 року, та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності ("МСФЗ").

Основа для думки

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

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

Ключові питання аудиту

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

Ключове питання аудиту Як відповідне ключове питання було розглянуто під час нашого аудиту

Судження та оцінки щодо кредитів та заборгованості клієнтів

Визнання та оцінка очікуваних кредитних збитків ("ECL") є дуже складним процесом і передбачає використання суттєвих суджень та оцінок, включаючи розробку та включення до оцінки очікуваних кредитних збитків прогнозних економічних умов з метою дотримання цілей оцінок, які визначені МСФЗ 9 "Фінансові інструменти".

При визначенні очікуваних кредитних збитків управлінський персонал зобов'язаний приймати судження щодо визначення того, що вважається значним збільшенням кредитного ризику, а також робити припущення та оцінки для включення відповідної інформації щодо минулих подій, поточних умов та прогнозів економічних умов. Точність припущень, що використовуються в моделях, включаючи макроекономічні сценарії, впливає на рівень резервів на знецінення.

Управлінський персонал застосовує судження при оцінюванні, що вимагає використання припущень, які є дуже суб'єктивними та чутливими до факторів ризику, зокрема до змін економічних та кредитних умов.

Ми визначили питання знецінення кредитів та заборгованості клієнтів як ключове питання аудиту через суттєвість залишків за кредитами та заборгованості клієнтів, високу складність та суб'єктивний характер розрахунку очікуваних кредитних збитків.

Інформація щодо суттєвих облікових політик наведена у Примітці 4 "Принципи облікової політики", а у Примітках 6 "Грошові кошти та їх еквіваленти", 7 "Кредити та заборгованість клієнтів", 13 "Інші активи" та 16 "Резерви за зобов'язаннями" представлені розкриття та детальна інформація про застосовані методи та моделі, величину резерву на знецінення кредитів та заборгованості клієнтів. Під час наших аудиторських процедур ми перевірили контролі, які були впроваджені управлінським персоналом для забезпечення розрахунків очікуваних кредитних збитків.

Ми також оцінили відповідність вимогам МСФЗ 9 методології знецінення, що використовується Банком. Зокрема, ми оцінили підхід Банку щодо застосування критеріїв значного підвищення кредитного ризику ("SICR"), визначення дефолту, ймовірності дефолту ("PD"), втрат в разі дефолту ("LGD") та експозиції під ризиком ("EAD") та врахування прогнозної інформації при розрахунку очікуваних кредитних збитків.

Ми зосередилися на оцінці припущень Банку та експертних оцінок, застосованих у моделі оцінки очікуваних кредитних збитків, з урахуванням емпіричних даних та існуючих процесів кредитування та моніторингу.

Для суттєвих кредитів та заборгованостей клієнтів, які були оцінені на предмет зменшення корисності на індивідуальній основі, ми застосували наше професійне судження для здійснення вибірки з

урахуванням різних критеріїв ризику

Так, для обраних кредитів ми перевірили класифікацію етапів знецінення, включаючи оцінку факторів, які впливають на кредитний ризик. В той же час, для обраних знецінених кредитів (стадія 3 та придбані або створені кредитно-знецінені фінансові активи (РОСІ)), ми перевірили припущення, використані при розрахунку очікуваних кредитних збитків, зокрема, застосовані очікувані сценарії та ймовірності, строки та суми очікуваних грошових потоків, включаючи грошові потоки від погашення та реалізації застави.

Для індивідуально незначних кредитів та заборгованостей, які оцінюються на предмет знецінення на портфельній основі, ми виконали такі процедури, як перевірка достовірності ключових вхідних даних та відповідних управлінських контролів, аналіз суджень та припущень управлінського персоналу, включаючи макроекономічні сценарії та пов'язані з ними застосовані ваги ймовірностей, аналіз покриття резервом на знецінення кредитного портфеля та відповідні зміни.

Пояснювальний параграф

Ми звертаємо увагу на примітку 36 "Події після дати балансу" до фінансової звітності Банку, в якій описано ситуацію щодо майбутньої невизначеності, пов'язаної з можливими негативними наслідками спалаху коронавірусної хвороби COVID-19, як на діяльність Банку, так і його контрагентів та вжиття Урядом України заходів, спрямованих на запобігання її подальшому виникненню і поширенню.

Нашу думку не було модифіковано з цього питання.

Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї

Управлінський персонал несе відповідальність за інформацію, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї. Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї складається зі Звіту керівництва (звіту про управління) за 2019 рік, який ми отримали до дати цього звіту, та Річної інформації Банку як емітента цінних паперів, що має бути складена у відповідності до Положення про розкриття інформації емітентами (затверджене рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03.12.2013 р. № 2826), та містить іншу інформацію, окрім фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї. Очікується, що Річна інформація емітента цінних паперів буде надана нам після дати цього звіту аудитора.

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

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією, зазначеною вище, та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту.

Коли ми ознайомимося з Річною інформацією Банку як емітента цінних паперів, що має бути складена у відповідності до Положення про розкриття інформації емітентами (затверджене рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03.12.2013 р. № 2826), якщо ми дійдемо висновку, що в ній існує викривлення, ми повідомимо інформацію про це Наглядовій раді Банку.

Відповідальність управлінського персоналу та Наглядової ради Банку за фінансову звітність

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

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, окрім випадків, коли управлінський персонал або планує ліквідувати Банк чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання об'рунтованої впевненості, що фінансова звітність в цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Об'рунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит,

проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, коли воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

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

Крім того, ми:

" ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо та виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, та отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, невірні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

" отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;

" оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;

" доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, доходимо висновку, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Банку продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації і фінансовій звітності або, якщо такі розкритті інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Тим не менш, майбутні події або умови можуть примусити Банк припинити свою діяльність на безперервній основі;

" оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що лежать в основі її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

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

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

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась Наглядовій раді Банку, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора окрім випадків, коли законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або коли за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ ТА НОРМАТИВНИХ АКТІВ

Звіт щодо вимог Національного банку України, які стосуються аудиторського звіту щодо аудиту фінансової звітності

Нами у відповідності з вимогами ст. 69 Закону України "Про банки та банківську діяльність", п. 3.3

"Положення про порядок подання банками до Національного банку України звіту аудитора за результатами щорічної перевірки фінансової звітності", затвердженого Постановою Національного банку України від 02.08.2018 р. № 90 надається додаткова інформація (оцінка), яка стосується річної фінансової звітності Банку за 2019 рік щодо:

" відповідності (достовірності відображення) даних щодо розподілу активів і зобов'язань банку за строками до погашення у файлі з показниками статистичної звітності А7Х "Дані про структуру активів

та зобов'язань за строками", що складається банком для подання до Національного банку, станом на 1 січня року, наступного за звітним;

" дотримання банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку з питань:

- внутрішнього контролю;
- внутрішнього аудиту;
- визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями;
- визнання пов'язаних із банком осіб та здійснення операцій з ними;
- достатності капіталу банку, яка має визначатися з урахуванням якості активів банку;
- ведення бухгалтерського обліку.

Питання, які викладені у цьому звіті розглядалися лише у рамках проведення аудиту фінансової звітності Банку за 2019 рік на основі вибіркового тестування та у обсягах, необхідних для планування та проведення аудиторських процедур відповідно до вимог Міжнародних стандартів аудиту.

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

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

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

Виконуючи вимоги п. 3.3 "Положення про порядок подання банками до Національного банку України звіту аудитора за результатами щорічної перевірки фінансової звітності" щодо оцінки відповідності (достовірності відображення) даних щодо розподілу активів і зобов'язань банку за строками до погашення у файлі з показниками статистичної звітності А7Х "Дані про структуру активів та зобов'язань за строками", що складається банком для подання до Національного банку, станом на 1 січня року, наступного за звітним, яка не є складовою частиною комплексу річної фінансової звітності, можна зробити наступні висновки.

Ми не виявили фактів суттєвої невідповідності (недостовірності відображення) розподілу активів і пасивів за строками до погашення у файлі з показниками статистичної звітності А7Х "Дані про структуру активів та зобов'язань за строками", що складена Банком для подання до Національного банку, станом на 1 січня року, наступного за звітним.

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

" внутрішнього контролю

На нашу думку, система внутрішнього контролю в цілому відповідає ризикам відповідно до обсягу операцій Банку та ризикам, на які Банк наражається, та відповідає нормативним вимогам.

" внутрішнього аудиту

На нашу думку, внутрішній аудит Банку відповідає нормативним вимогам. В той же час, з огляду на завдання, що виникають перед Службою внутрішнього аудиту та обсягом запланованих перевірок, наявні ресурси Служби внутрішнього аудиту є недостатніми.

" визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями

За нашими оцінками, розмір кредитного ризику за активними банківськими операціями визначений Банком відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку.

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

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

" достатності капіталу банку, яка має визначатися з урахуванням якості активів банку

За станом на 31 грудня 2019 року (кінець дня) регулятивний капітал Банку, розрахований у відповідності із вимогами Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженої Постановою Правління НБУ від 28 серпня 2001 року № 368, на підставі денного балансу, складає 301 899 тис. грн.

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

" ведення бухгалтерського обліку

В ході нашого аудиту ми ідентифікували окремі недоліки, які стосуються ведення бухгалтерського обліку. Так, за окремими кредитними операціями, що являють собою відновлювальні кредитні лінії з графіком зменшення їх ліміту, Банк після первісного визнання не здійснює облік таких операцій за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка.

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

Звіт щодо Звіту керівництва (Звіту про управління)

Ми виконали перевірку інформації у Звіті керівництва (Звіті про управління) Банку, підготовленого вимог пункту 7 статті 11 Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" та "Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України", затвердженої постановою Національного банку України від 24.10.2011 № 373.

Відповідальність за Звіт про управління та його підготовку відповідно до пункту 7 статті 11 Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" та "Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України", затвердженої постановою Національного банку України від 24.10.2011 № 373, несе Правління Банку.

Наша перевірка Звіту про управління полягала в розгляді того, чи узгоджується інформація у ньому з фінансовою звітністю та чи підготовлено Звіт про управління відповідно до вимог чинного законодавства та чи не містить Звіт про управління суттєвих викривлень та який їх характер, якщо такі викривлення є. Наша перевірка Звіту про управління відрізняється від аудиту, який виконується відповідно до Міжнародних стандартів аудиту, та є значно меншою за своїм обсягом. Ми вважаємо, що в результаті перевірки ми отримали основу для висловлення нашої думки.

Нами у відповідності з вимогами розділу IV "Структура і зміст Звіту про управління" Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України надається додаткова інформація:

Звіт про управління підготовлено та інформація в ньому розкрита відповідно до вимог розділу IV "Структура і зміст Звіту про управління" Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України. Інформація Банку, наведена у Звіті керівництва (Звіті про управління), узгоджується з інформацією, наведеною у фінансовій звітності Банку і не містить суттєвих викривлень.

Звіт щодо Звіту про корпоративне управління

Ми виконали перевірку інформації у Звіті про корпоративне управління Банку, який є складовою частиною Звіту керівництва (Звіту про управління) (далі - Звіт про корпоративне управління).

Відповідальність за Звіт про корпоративне управління та його підготовку відповідно до пункту 3 статті 401 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок" та статті 122 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" несе Правління Банку.

Наша перевірка Звіту про корпоративне управління полягала в розгляді того, чи не суперечить інформація у ньому фінансовій звітності та чи підготовлено Звіт про корпоративне управління відповідно до вимог чинного законодавства. Наша перевірка Звіту про корпоративне управління відрізняється від аудиту, який виконується відповідно до Міжнародних стандартів аудиту, та є значно меншою за своїм обсягом. Ми вважаємо, що в результаті перевірки ми отримали основу для висловлення нашої думки.

Думка

Звіт про корпоративне управління підготовлено і інформація в ньому розкрита відповідно до вимог пункту 3 статті 401 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок" та статті 122 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг". Опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками Банку; перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій Банку; інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах Банку; порядок призначення та звільнення посадових осіб та повноваження посадових осіб Банку, наведені у Звіті про корпоративне управління, не суперечать інформації, отриманій нами під час аудиту фінансової звітності і відповідають Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок".

Звіт про інші правові та регуляторні вимоги Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (Цей розділ аудиторського звіту включено згідно з Вимогами до аудиторського висновку, що подається до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку при отриманні ліцензії на здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів, затвердженими Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 12.02.2013 N 160, відповідно до вимог Ліцензійних умов провадження професійної діяльності на фондовому ринку (ринку цінних паперів) - діяльності з торгівлі цінними паперами, затвердженими Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 14.05.2013 N 819 та Ліцензійних умов провадження професійної діяльності на фондовому ринку (ринку цінних паперів) - депозитарної діяльності та клірингової діяльності, затвердженими Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 21.05.2013 N 862).

Наводимо опис питань і висновки, яких дійшов аудитор, щодо:

" відповідності розміру власного капіталу за даними фінансової звітності Банку вимогам, установленим нормативно-правовими актами Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку:

власний капітал за даними фінансової звітності Банку відповідає вимогам, установленим нормативно-правовими актами Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку;

" відповідності розміру статутного капіталу установчим документам (опис оцінки із зазначенням форми внесків):

Зареєстрований статутний капітал згідно даних Звіту про фінансовий стан Банку станом на 31 грудня 2019 року складає 200 618 тис.грн. (200 617 739,60 грн.) та його розмір відповідає установчим документам. Статутний капітал внесений грошовими коштами.

" формування та сплати статутного капіталу (сплачено повністю чи частково, документи (із зазначенням назви, дати, номера), на підставі яких зроблено аудиторський висновок):

Відповідно до інформації, яка зазначена у листі від Національного банку України (вих. № 27-0008/20576 від 15.04.2019 р.), розмір зареєстрованого та фактично сплаченого статутного капіталу Банку становить 200 617 739,60 грн. Статутний капітал сплачено повністю.

" відсутності у Банку прострочених зобов'язань щодо сплати податків (наявність/відсутність податкового боргу) та зборів, несплачених штрафних санкцій за порушення законодавства про фінансові послуги, у тому числі на ринку цінних паперів:

Нами не виявлено прострочених зобов'язань щодо сплати податків та зборів, несплачених штрафних санкцій за порушення законодавства про фінансові послуги, у тому числі на ринку цінних паперів.

" інформації стосовно напрямів використання коштів, що внесені для формування статутного капіталу Банку:

Кошти, що внесені для формування статутного капіталу Банку, використані для проведення банківської діяльності.

" інформації щодо пов'язаних осіб Банку, які було встановлено аудитором в процесі виконання процедур аудиту фінансової звітності:

Інформація щодо пов'язаних осіб Банку, які було встановлено аудитором в процесі виконання процедур аудиту фінансової звітності, розкрита у Примітці 34 "Операції з пов'язаними особами" до фінансової звітності.

" інформації про наявність та обсяг непередбачених активів та/або зобов'язань, ймовірність визнання яких на балансі є достатньо високою:

Непередбачені активи та/або зобов'язання, ймовірність визнання яких на балансі є достатньо високою, розкриті Банком у фінансовій звітності, зокрема у Примітці 35 "Потенційні зобов'язання банку" до фінансової звітності.

" інформації про наявність подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Банку:

Ми не виявили інформацію про наявність подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Банку.

" інформації про наявність інших фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність Банку у майбутньому та оцінку ступеня їхнього впливу:

Ми не виявили наявності інших фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність Банку у майбутньому крім тих, які розкриті у фінансовій звітності та в аудиторському звіті.

Інші елементи

Основні відомості про аудиторську фірму:

а) повне найменування юридичної особи відповідно до установчих документів:

" ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ПКФ УКРАЇНА" (Ідентифікаційний код юридичної особи 34619277);

б) номер і дата видачі Свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України (далі - АПУ):

" аудиторська фірма внесена до Розділу "Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес" реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності. Номер реєстрації у Реєстрі 3886.

в) номер, серія, дата видачі Свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів, виданого Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку: Ведення реєстру скасовано рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 04.12.2018 р. № 845.

г) прізвище, ім'я, по батькові аудиторів, що брали участь в аудиті; номер, серія, дата видачі сертифікатів аудитора, виданих АПУ:

" Білобловський Святослав Володимирович; сертифікат аудитора банків № 0072 від 29.10.2009 р., номер реєстрації у реєстрі аудиторів 100190

?) місцезнаходження юридичної особи та її фактичне місце розташування:

" 01030, м. Київ, ВУЛИЦЯ ХМЕЛЬНИЦЬКОГО БОГДАНА, будинок 52 ЛІТ.Б, 4 ПОВЕРХ

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту:

а) дата та номер договору на проведення аудиту:

" договір № 99 від 16.10.2019 р.

б) дата початку та дата закінчення проведення аудиту:

" дата початку аудиту: 21.10.2019 р.

" дата закінчення аудиту: 10.04.2020 р.

Додаткова інформація відповідно до Закону України "Про аудит фінансової звітності"

Ми були призначені на проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності Банку Наглядовою радою Банку рішенням від 02.09.2019 р. Загальна тривалість виконання наших завдань з аудиту Банку становить 3 роки, включно зі звітним роком.

Під час аудиту фінансової звітності, за результатами якого складено цей Звіт незалежного аудитора, ми виконали аудиторські оцінки ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, що перевірялася, зокрема внаслідок шахрайства.

Значущі ризики, які потребували нашої уваги, але не призвели до модифікації нашої думки наведені в розділі "Ключові питання аудиту".

Згідно результатів нашого аудиту, всі виявлені порушення були обговорені з управлінським персоналом Банку, ті з них, які потребували внесення виправлень у фінансову звітність виправлені.

Виявлені нами порушення не пов'язані з ризиком шахрайства.

Наш звіт узгоджений з додатковим звітом для Наглядової ради Банку.

Ми не надавали Банку послуги, заборонені законодавством.

Наша аудиторська фірма ТОВ "ПКФ УКРАЇНА" та партнер із завдання з аудиту (ключовий партнер з аудиту), фінансової звітності Банку станом на 31 грудня 2019 року Білобловський Святослав Володимирович є незалежними по відношенню до Банку.

Ми та інші члени мережі PKF International, а також контрольовані нашої фірмою суб'єкти господарювання не надавали Банку інші ніж обов'язковий аудит послуги, інформація про які не розкрита у Звіті керівництва (Звіті про управління) та/або у фінансовій звітності.

Метою нашого аудиту є підвищення ступеня довіри визначених користувачів до фінансової звітності Банку. Це досягається через висловлення нами думки про те, чи складена фінансова звітність у всіх суттєвих аспектах відповідно до МСФЗ. Наш аудит проведено згідно з МСА та відповідними етичними вимогами і він надає нам можливість формулювати таку думку. Внаслідок властивих для аудиту обмежень більшість аудиторських доказів, на основі яких сформовані наші висновки та на яких ? ґрунтується наша думка, є швидше переконливими, ніж остаточними, а отже аудит не надає абсолютної гарантії, що фінансова звітність не містить викривлень, і наш аудит не гарантує майбутню життєздатність Банку, ефективність чи результативність ведення справ Банку управлінським

персоналом.

Партнером із завдання з аудиту (ключовим партнером з аудиту), результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Білобловський Святослав Володимирович, сертифікований аудитор України.

Партнер із завдання з аудиту
номер реєстрації у Реєстрі аудиторів 100190
Від ТОВ "ПКФ УКРАЇНА" Директор

С.В. Білобловський

І.О. Каштанова

місто Київ, Україна

10 квітня 2020 року

XVI. Твердження щодо річної інформації

Ми запевнюємо, що річна фінансова звітність, підготовлена відповідно до вимог МСФЗ та Національного банку України, а саме фінансова звітність відображає справедливо та достовірно інформацію згідно з цими стандартами. Крім того, ми є відповідальними за складання та подання Звіту керівництва (Звіту з управління), включаючи Звіт про корпоративне управління, відповідно до вимог Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок", Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг", Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні", Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, яка затверджена постановою Національного банку України від 24.10.2011 № 373. Звіт керівництва включає достовірне та об'єктивне подання інформації про розвиток і здійснення господарської діяльності та стан Банку разом з описом основних ризиків та невизначеностей, з якими Банк стикається у своїй господарській діяльності.

Голова Правління С.П. Нужний

Головний бухгалтер І.В. Огойко

XIX. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникала протягом періоду

Дата виникнення події	Дата оприлюднення Повідомлення (Повідомлення про інформацію) у загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку	Вид інформації
1	2	3
24.04.2019	24.04.2019	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента