



Акціонерне товариство «МетаБанк»

Фінансова звітність
за Міжнародними стандартами фінансової звітності
Звіт керівництва (Звіт про управління)
разом зі звітом незалежного аудитора
за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року

Зміст

Річна фінансова звітність

Звіт керівництва (Звіт про управління)

Звіт незалежного аудитора



Акціонерне товариство «МетаБанк»

Річна фінансова звітність

За рік, що закінчився 31 грудня 2018 року

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

ЗМІСТ

1. Звіт про фінансовий стан (Баланс).....	3
2. Звіт про прибутки і збитки (Звіт про фінансові результати).....	4
3. Звіт про сукупний дохід.....	5
4. Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)	6
5. Звіт про рух коштів	7
6. Примітка 1. Інформація про банк	9
7. Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність	10
8. Примітка 3. Основа подання фінансової звітності	11
9. Примітка 4. Принципи облікової політики банку	11
10. Примітка 5. Нові та переглянуті стандарти, які не набрали чинності	22
11. Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти	29
12. Примітка 7. Кредити та заборгованість клієнтів	30
13. Примітка 8. Вкладення в цінні папери	35
14. Примітка 9. Інвестиційна нерухомість	35
15. Примітка 10. Основні засоби та нематеріальні активи	36
16. Примітка 11. Інші фінансові активи	37
17. Примітка 12. Інші активи	39
18. Примітка 13. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	40
19. Примітка 14. Кошти клієнтів.....	40
20. Примітка 15. Резерви за зобов'язаннями	41
21. Примітка 16. Інші фінансові зобов'язання.....	41
22. Примітка 17. Інші зобов'язання	42
23. Примітка 18. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід).....	42
24. Примітка 19. Рух резервів переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу)	44
25. Примітка 20. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення	45
26. Примітка 21. Процентні доходи та витрати.....	45
27. Примітка 22. Комісійні доходи та витрати	46
28. Примітка 23. Інші операційні доходи.....	46
29. Примітка 24. Адміністративні та інші операційні витрати	46
30. Примітка 25. Витрати на податок на прибуток	47
31. Примітка 26. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію	48
32. Примітка 27. Дивіденди	49
33. Примітка 28. Операційні сегменти	49
34. Примітка 29. Управління фінансовими ризиками.....	53
35. Примітка 30. Управління капіталом	61
36. Примітка 31. Справедлива вартість активів та зобов'язань	63
37. Примітка 32. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки.....	67
38. Примітка 33. Операції з пов'язаними сторонами.....	68
39. Примітка 34. Потенційні зобов'язання банку	70
40. Примітка 35. Події після дати балансу.....	70



АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»
Річна фінансова звітність за 2018 рік

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Звіт про фінансовий стан (Баланс)
станом на 31 грудня 2018 року
(в тисячах гривень)

Назва статті	Примітки	2018 рік	2017 рік
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	62 065	75 857
Кредити та заборгованість клієнтів	7	432 910	339 938
Інвестиції в цінні папери	8	238 363	253 089
Інвестиційна нерухомість	9	3 260	9 340
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		8	6
Основні засоби та нематеріальні активи	10	19 689	26 788
Інші активи	11,12	8 863	8 213
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	13	31 866	22 815
Усього активів		797 024	736 046
Зобов'язання			
Кошти клієнтів	14	516 137	480 569
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		1 995	2 226
Відстрочені податкові зобов'язання*		336	407
Резерви за зобов'язаннями	15	2	6
Інші зобов'язання	16,17	5 845	10 596
Усього зобов'язань		524 315	493 804
Власний капітал			
Статутний капітал	18	200 618	200 618
Емісійні різниці	18	1 153	1 153
Резервні та інші фонди банку		10 374	9 066
Резерви переоцінки	18	4 917	5 176
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		55 647	26 229
Усього власного капіталу		272 709	242 242
Усього зобов'язань та власного капіталу		797 024	736 046

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління

Головний бухгалтер

12 квітня 2019 року

виконавець Топузієва В.В. тел. (061) 228-78-93



* Відстрочені податкові зобов'язання відображені згідно (МСБО12) на нетто-основі.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Звіт про прибутки і збитки

за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року

(в тисячах гривень)

Назва статті	Примітки	2018 рік	2017 рік
Процентні доходи	21	87 189	74 027
Процентні витрати	21	(35 781)	(32 510)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		51 408	41 517
Комісійні доходи	22	44 619	36 828
Комісійні витрати	22	(2 213)	(1 621)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		493	(100)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		(439)	(23)
Чистий прибуток/(збиток) від операції із іноземною валютою		2 744	1 764
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		(1 273)	324
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		493	(1)
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		11 136	11 120
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів		(1 036)	(3 908)
Чистий збиток/(прибуток) від збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		(1)	(1)
Інші операційні доходи	23	6 980	8 879
Витрати на виплати працівникам	24	(44 072)	(33 394)
Витрати зносу та амортизація	24	(1 560)	(1 764)
Адміністративні та інші операційні витрати	24	(29 414)	(28 070)
Прибуток/(збиток) до оподаткування	25	37 865	31 550
Витрати на податок на прибуток	25	(6 880)	(5 789)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		30 985	25 761
Прибуток/(збиток) за рік		30 985	25 761
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)	26	6,13	5,81
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)	26	6,13	5,81
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:			
Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за період (грн.)	26	6,13	5,81

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління

Головний бухгалтер

12 квітня 2019 року

виконавець Топузлиєва В.В.тел. (061) 228-78-93



С.П.Нужний

І.В. Огойко

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Звіт про сукупний дохід

за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року

(в тисячах гривень)

Назва статті	Примітки	2018 рік	2017 рік
Прибуток/(збиток) за рік		30 985	25 761
Інший сукупний дохід:			
статті, які в подальшому не можуть бути рекласифіковані до складу прибутків та збитків: - переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	19	(28)	(273)
-податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток	19	5	(24)
статті, які в подальшому можуть бути рекласифіковані до складу прибутків та збитків: -переоцінка цінних паперів у портфелі банку	19	(302)	(596)
-податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток	19	66	-
Інший сукупний дохід після оподаткування		(259)	(893)
Усього сукупного доходу		30 726	24 868
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)	26	6,13	5,81
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)	26	6,13	5,81
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:			
Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік (грн.)	26	6,13	5,81

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління

Головний бухгалтер



12 квітня 2019 року

виконавець Топузієва В.В.
тел. (061) 228-78-93

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)
за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року
(в тисячах гривень)

Назва статті	При- мітки	Належить власникам банку					Усього власного капіталу
		Статутний капітал	Емісійні різниці	Резервні фонди	Резерви переоцін- ки	Нерозпо- ділений прибуток	
Залишок на кінець попереднього 01 січня 2017 року		120 063	1 475	8 000	6 069	21 699	157 306
Усього сукупного доходу:		-	-	-	(893)	26 167	25 274
-прибуток за рік	26	-	-	-	-	25 761	25 761
-інший сукупний дохід		-	-	-	(596)	-	(596)
-амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат	19	-	-	-	(297)	406	109
Коригування минулих років		-	-	-	-	(16)	(16)
Розподіл прибутку до резервних фондів		-	-	1 066	-	(1 066)	-
Внески за акціями нового випуску		60 001	-	-	-	-	60 001
Збільшення номінальної вартості акцій в зв'язку з направлення частини прибутку до Статутного капіталу		20 554	-	-	-	(20 554)	-
Витрати на Державну реєстрацію емісії		-	(322)	-	-	-	(322)
Дивіденди	27	-	-	-	-	(1)	(1)
Залишок на 31 грудня 2017 року		200 618	1 153	9 066	5 176	26 229	242 242
Зміни від застосування МСФЗ 9		-	-	-	-	(573)	(573)
Коригування минулих років		-	-	-	-	287	287
Скоригований залишок на початок звітного періоду						25 943	241 956
Усього сукупного доходу:		-	-	-	(259)	31 013	30 754
-прибуток за рік	26	-	-	-	-	30 985	30 985
-інший сукупний дохід		-	-	-	(236)	28	(208)
-амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат	19	-	-	-	(23)	-	(23)
Розподіл прибутку до резервних фондів		-	-	1 308	-	(1 308)	-
Дивіденди	27	-	-	-	-	(1)	(1)
Залишок на 31 грудня 2018 року		200 618	1 153	10 374	4 917	55 647	272 709

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління

Головний бухгалтер

12 квітня 2019 року

виконавець Топузливець В.В.
тел. (061) 228-78-93



(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Звіт про рух грошових коштів за прямим методом станом на станом на 31 грудня 2018 року

(в тисячах гривень)

Назва статті	2018 рік	2017 рік
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Процентні доходи, що отримані	97 810	64 431
Процентні витрати, що сплачені	(34 944)	(33 707)
Комісійні доходи, що отримані	44 410	37 426
Комісійні витрати, що сплачені	(2 213)	(1 622)
Результат операцій із фінансовими похідними інструментами	493	(100)
Результат операцій з іноземною валютою	1 974	1 764
Інші отримані операційні доходи	18 736	18 981
Виплати на утримання персоналу, сплачені	(44 056)	(33 340)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	(30 325)	(30 995)
Податок на прибуток, сплачений	(7 098)	(4 104)
Грошові кошти, що отримані/(сплачені) від операційної діяльності, до змін в операційних активах та зобов'язаннях	44 787	18 734
ЗМІНИ В ОПЕРАЦІЙНИХ АКТИВАХ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯХ		
Чисте(збільшення)/зменшення інвестицій у цінні папери	-	-
Чисте(збільшення)/зменшення фінансових активів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збито	-	-
Чисте(збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості банків	-	-
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	(82 519)	(112 326)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	(387)	(479)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	(11 427)	6 031
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	-	-
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	34 947	27 173
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	-	-
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	(3)	1
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	(5 148)	1 741
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	-	-
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	(19 750)	(59 125)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Придбання цінних паперів	(11 207 030)	(9 309 742)
Надходження від реалізації інвестицій у цінні папери	11 209 897	9 284 871
Придбання інвестиційної нерухомості	-	-
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	-	404
Придбання основних засобів	(1 435)	-
Надходження від реалізації основних засобів	202	9 023
Придбання нематеріальних активів	(121)	(2)
Надходження від реалізації нематеріальних активів	-	-
Придбання необоротних активів до продажу	(459)	-
Надходження від реалізації необоротних активів до продажу	6 169	-
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	7 223	(15 446)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Емісія простих акцій	-	60 001
Дивіденди, що виплачені	(1)	(4)
Емісійна різниця	-	(322)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	(1)	59 675
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти	(1 262)	325
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	(13 792)	(14 571)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	75 857	90 428
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	62 065	75 857

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Протягом 2018 року були проведені не грошові розрахунки за кредитами та заборгованістю клієнтів в минулих періодах, звернення стягнення за якими було визнано безнадійними. Вказані не грошові розрахунки виключені із Звіту про рух грошових коштів і наведені наступним чином:

	2018 рік	2017 рік
Кредити та заборгованість клієнтів, які були погашені шляхом звернення стягнення на забезпечення	628	11 564
Вартість майна, що отримане у власність в результаті звернення стягнення на забезпечення	(628)	(11 564)

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління

Головний бухгалтер



12 квітня 2019 року

виконавець Топузілієва В.В.
тел. (061) 228-78-93

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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 38 відділення (включаючи Дирекцію у м.Київ) та Операційне управління в головному офісі.

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

Структура власності Банку:

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

Контролер ТОВ «Металург-Мета», ТОВ «Ост 2008», ТОВ «Вест 2008», ТОВ "Норд 2008", ТОВ "Металург-Кредо", ТОВ «Торговий будинок», ТОВ «Металург-Вексель» через контроль ТОВ «Металург-Мета». Сукупний відсоток участі в Банку 81,93%. Рішення Комітету НБУ з питань

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем про погодження збільшення істотної участі - № 35 від 17.02.2017 р.

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

Товариство з обмеженою відповідальністю «Ост 2008» акціонер Банку, якому належить 5,45% акцій Банку. Опосередковане володіння – 5,26% через ТОВ «Металург-Мета» (9,93%) якому належить 32,6% акцій Банку, ТОВ «Торговий будинок» (36,89%), якому належить 5,45% акцій Банку, ТОВ «Металург-Мета» (9,93%), яке є учасником ТОВ «Металург-Вексель» (100%) якому належить 0,72% акцій Банку. Скупуний відсоток участі в Банку 10,72 Рішення Комітету НБУ з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем про погодження істотної участі - № 35 від 17.02.2017 р..

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

Кінцевим вигодоодержувачем Банку є Носик Лариса Миколаївна.

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

Участь в акціонерному капіталі банку:

фізичні особи – 49,94%

юридичні особи – 50,06%.

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року, затверджена до випуску 12 квітня 2019 року та підписана від Банку Головою Правління та Головним бухгалтером.

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

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

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

Серед негативних факторів, що обумовлювали економічні тенденції в 2015-2018 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 жорсткі заходи для підтримки курсу гривні.

Керівництво Банку вважає, що вживаються всі необхідні заходи для підтримання економічної стійкості в умовах, що склалися. У 2018 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.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Досягнення 2018 року стануть безперечним підґрунтям для виконання завдань та цілей наступного року, проведені заходи в частині вдосконалення технологічних процесів, підвищення якості обслуговування, зміцнення продуктової та методологічної бази, розроблення нових інструментів співпраці з клієнтами Банку, сприятимуть укріпленню досягнутих результатів, нарощенню потужностей та виходу на нові ринки.

Примітка 3. Основа подання фінансової звітності

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

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

Безперервність діяльності

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

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

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 відобразитися 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.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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 (POCI-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.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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).

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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.

Інвестиційна нерухомість

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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

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

Основні засоби

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

Основні засоби класифікуються за такими групами:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Методи амортизації:

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Групи	Найменування	Норми амортизації
Основні засоби		
1	Будинки, споруди та передавальні пристрої	1-5
2	Машини та обладнання	8-18
	Транспортні засоби	15-16
	Інструменти, прилади, інвентар	14-17
3	Інші основні засоби	15-16
	• завершених капітальних вкладень в орендовані основні засоби - прямолінійний метод, виходячи зі строку оренди, нарахування здійснюється по кожному об'єкту; • малоцінних необоротних матеріальних активів — амортизація нараховується у першому місяці використання об'єкта в розмірі 100% його вартості; • амортизація на незавершені капітальні інвестиції не нараховується.	

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

Нематеріальні активи

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

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

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

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

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

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

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

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

Оперативний лізинг (оренда)

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

Дохід від оперативного лізингу включаються до складу прибутків за звітний рік.

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

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

Якщо оперативна оренда припиняється до закінчення терміну оренди, будь-який платіж, належний орендодавцеві як штрафні санкції, відображається як витрата в тому періоді, у якому оперативна оренда була припинена.

Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття

Необоротні активи, утримувані для продажу - необоротні активи, що утримуються з метою продажу, та їх балансова вартість 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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

якому вони перебувають, дає змогу здійснити негайний продаж і є високий ступінь ймовірності їх продажу протягом року.

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

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

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

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

Похідні фінансові інструменти

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

Залучені кошти

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

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

Резерви за зобов'язаннями

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

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

Податок на прибуток

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

Статутний капітал та емісійні різниці

Статутний капітал - сплачена грошовими внесками учасників банку вартість акцій в розмірі, визначеному статутом. Порядок формування статутного капіталу, механізм його подальшого збільшення або зменшення визначається Законом України «Про банки і банківську діяльність». Облік зареєстрованого розміру статутного капіталу банку ведеться на балансовому рахунку 5000 «Зареєстрований статутний капітал». Статутний капітал Банку станом на кінець дня 31 грудня 2018 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 2018 року склала 1 153 тис.грн.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Визнання доходів і витрат

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

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

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

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

- кредитів овердрафт;
- кредитних ліній, за якими невідомі кількість траншів і строк їх погашення.

Переоцінка іноземної валюти

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

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

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

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

У звіті «Звіт про фінансовий стан» активи та зобов'язання в іноземній валюті відображені за офіційними курсами, що встановлені Національним банком України, станом на 29 грудня 2018 та 29 грудня 2017 років:

	2018 рік	2017 рік
Доллар США	27,688264	28,067223
ЄВРО	31,714138	33,495424
Російські рублі	0,39827	0,48703

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 2018 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. Операції Банку зосереджені в Україні.

Банк визнає наступні звітні сегменти:

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

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

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

складу доходів звітних сегментів не включаються доходи від надзвичайних подій та дохід з податку на прибуток

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

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

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

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

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

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

Інформація щодо доходів, витрат, активів та зобов'язань звітних сегментів наведена у примітці 28 «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 2018 рік складається відповідно до вимог МСФЗ в національній валюті України. У звітному періоді суттєві помилки минулих періодів не виявлено. Подій, які відбулися після дати балансу та мали вплив на фінансовий результат, у Банку відсутні.

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

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

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

Примітка 5. 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 2018 р.

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

Банк вперше застосував МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» за спрощеним підходом, за яким перехід відображається шляхом перерахунку відповідних вступних залишків та без коригування співставної інформації. Інформація про характер і вплив цих змін розкрита нижче.

Банк також вперше застосував деякі інші поправки і роз'яснення в 2018 році, але вони не вплинули на його фінансову звітність.

Нові стандарти, які наведені нижче та поправки до стандартів, які стали обов'язковими для Банку з 1 січня 2018 року

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»

МСФЗ 9 набув чинності з 1 січня 2018 року. Стандарт застосовується ретроспективно щодо класифікації фінансових інструментів, оцінки кредитних збитків та визнання доходів та витрати за

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

фінансовими інструментами з деякими виключеннями та спрощеннями. А саме, порівняльна інформація за попередній період не переобраховується, ретроспективне застосування не стосується статей, визнання яких уже припинене на дату переходу, та будь-які різниці між балансовою вартістю фінансових інструментів за МСФЗ 9 та МСБО 39 станом на дату переходу визнаються у вхідному сальдо статей капіталу.

МСФЗ (IFRS) 9 не мав значного впливу на класифікацію фінансових активів, утримуваних Банком станом на 01 січня 2018 року, у зв'язку з тим, що наявні депозитні сертифікати НБУ, кредити, надані клієнтам, фінансова дебіторська заборгованість, які оцінювались за амортизованою собівартістю відповідно до МСБО 39, також оцінені за амортизованою собівартістю відповідно до МСФЗ (IFRS) 9, а цінні папери (акції з нефіксованим прибутком), які оцінювались як активи, наявні для продажу, за справедливою вартістю відповідно до МСБО 39, також оцінені за справедливою вартістю з відображенням переоцінки в іншому сукупному доході відповідно до МСФЗ (IFRS) 9.

Стандарт містить вказівки щодо класифікації та оцінки, обліку ризиків від зменшення корисності та припинення визнання:

- МСФЗ 9 вводить новий підхід до класифікації фінансових активів, що базується на бізнес-моделі, до якої відноситься даний актив, та характеристики його грошових потоків. Було запроваджено нову бізнес-модель, яка дозволяє здійснювати класифікацію деяких фінансових активів як такі, що оцінюються «за справедливою вартістю через інший сукупний дохід» за певних обставин.
- Вимоги до фінансових зобов'язань переважно перенеслися без змін у порівнянні з МСБО 39. Проте була запроваджена опція щодо оцінки за справедливою вартістю фінансових зобов'язань для вирішення питання, яке стосується власного кредитного ризику.
- Новий стандарт впроваджує єдину модель знецінення очікуваних кредитних збитків для оцінки фінансових активів.
- МСФЗ 9 містить нову модель обліку хеджування, яка узгоджує обліковий облік з діяльністю з управління ризиками суб'єкта господарювання, а також посилення розкриття інформації забезпечить кращу інформацію про управління ризиками та вплив обліку хеджування на фінансові звіти.
- МСФЗ 9 зберігає вимоги щодо припинення визнання фінансових активів та зобов'язань, які наведені у МСБО 39.

Вплив МСФЗ 9 на класифікацію та оцінку фінансових активів та фінансових зобов'язань Банку станом на дату складання фінансової звітності, представлений нижче.

Узгодження балансової вартості фінансових активів та фінансових зобов'язань Банку станом на 01 січня 2018 року внаслідок змін в оцінці, пов'язаних з переходом на МСФЗ (IFRS) 9, представлено наступним чином:

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

(тис. грн.)

Найменування статті	Оцінка за МСФЗ 39 станом на 31.12.2017	Вплив від впровадження МСФЗ 9	Оцінка за МСФЗ 9 станом на 01.01.2018
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	75 857	-	75 857
Кредити та заборгованість клієнтів	339 938	(699)	339 239
Цінні папери в портфелі банку	253 089	-	253 089
Інвестиційна нерухомість	9 340	-	9 340
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	6	-	6
Основні засоби та нематеріальні активи	26 788	-	26 788
Інші фінансові активи	5 628	-	5 628
Інші активи	2 585	-	2 585
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	22 815	-	22 815
Усього активів	736 046	(699)	735 473
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти клієнтів	480 569	-	480 569
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	2 226	-	2 226
Відстрочені податкові зобов'язання	407	(126)	281
Резерви за зобов'язаннями	6	-	6
Інші фінансові зобов'язання	7 196	-	7 196
Інші зобов'язання	3 400	-	3 400
Усього зобов'язань	493 784	-	493 784
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	200 618	-	200 618
Емісійні різниці	1 153	-	1 153
Нерозподілений прибуток(непокритий збиток)	26 229	(573)	25 550
Резервні та інші фонди банку	9 066	-	9 066
Резерви переоцінки	5 176	-	5 176
Усього власного капіталу	242 242	(699)	241 543
Усього зобов'язань та власного капіталу	736 046	(699)	735 473

Вплив першого застосування МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» на Нерозподілений прибуток/(непокритий збиток) станом на 1 січня 2018 року зазначений у наступній таблиці:

Найменування статті	Нерозподілений прибуток/ (непокритий збиток)
Кредити та заборгованість клієнтів (примітка 8)	(699)
Відстрочені податкові зобов'язання	126
Вплив від впровадження МСФЗ 9	(573)

У наступній таблиці наведено вихідні категорії оцінки відповідно до МСБО 39 та нові категорії відповідно до МСФЗ 9 для фінансових активів Банку станом на 1 січня 2018 року:

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Фінансові активи	Оцінка за МСБО 39 станом на 31.12.2017	Оцінка за МСФЗ 9 станом на 01.01.2018
Грошові кошти та їх еквіваленти	Кредити та дебіторська заборгованість	Амортизована собівартість
Кошти на рахунках в Національному банку України	Кредити та дебіторська заборгованість	Амортизована собівартість
Заборгованість інших банків	Кредити та дебіторська заборгованість	Амортизована собівартість
Цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	За справедливою вартістю через прибуток або збиток	За справедливою вартістю через прибуток або збиток
Цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Цінні папери в портфелі Банку до продажу	За справедливою вартістю через інший сукупний дохід
Кредити клієнтам	Кредити та дебіторська заборгованість	Амортизована собівартість
Інші фінансові активи	Кредити та дебіторська заборгованість	Амортизована собівартість

МСФЗ 15 «Виручка за договорами з клієнтами»

МСФЗ (IFRS) 15 замінив МСФЗ (IAS) 11 «Будівельні контракти», МСФЗ (IAS) 18 «Виручка» і відповідні роз'яснення і застосовується щодо всіх статей доходу, який виникає в зв'язку з договорами з покупцями, крім випадків, коли договори відносяться до сфери застосування інших стандартів. Для обліку доходу, який виникає в зв'язку з договорами з покупцями, новий стандарт передбачає модель, що включає п'ять етапів. Згідно МСФЗ 15 виручка визнається за сумою, яка відображає відшкодування, право на яке суб'єкт господарювання очікує отримати в обмін на передачу товарів або послуг клієнту. Принципи МСФЗ 15 передбачають більш структурований підхід до оцінки і визнання виручки. Стандарт вимагає, щоб організації застосовували судження і враховували всі доречні факти та обставини при застосуванні кожного етапу моделі щодо договорів з покупцями. Стандарт також містить вимоги до обліку додаткових витрат на укладення договору і витрат, безпосередньо пов'язаних з виконанням договору.

Банк застосовує МСФЗ (IFRS) 15, використовуючи модифікований ретроспективний метод застосування та тільки до тих договорів, які є невиконаними станом на 01 січня 2018 року. Застосування МСФЗ (IFRS) 15 не мало суттєвого впливу на фінансову звітність Банку.

Поправки до МСБО 40 Інвестиційна нерухомість

МСБО 40 вимагає щоб нерухомість, яке підлягає включенню до складу (або виключенню зі складу) інвестиційної нерухомості, була відповідно включена до складу (або виключена зі складу) інвестиційної нерухомості тільки тоді, коли відбувається зміна у використанні такої нерухомості. Поправка роз'яснює, що лише сама по собі зміна намірів керівництва щодо використання нерухомості не є доказом зміни використання. Це пов'язано з тим, що лише наміри керівництва не свідчать про зміну використання. Таким чином, суб'єкт господарювання повинен забезпечити наявність підтверджувальних дій для обґрунтування такої зміни.

КТМФЗ 22 «Операції в іноземній валюті та отримана наперед компенсація»

Тлумачення охоплює операції з іноземною валютою, коли суб'єкт господарювання визнає немонетарний актив або зобов'язання, що впливає зі здійсненого платежу або отриманої наперед компенсації перед тим, як суб'єкт господарювання визнає відповідний актив, витрату або дохід. Інтерпретація не застосовується, коли суб'єкт господарювання оцінює відповідний актив, витрати або дохід при первісному визнанні за справедливою вартістю або за справедливою вартістю отриманої компенсації на дату іншу, ніж дата первісного визнання немонетарного активу або зобов'язання. Крім того, тлумачення не повинне застосовуватися до податків на прибуток, договорів страхування або договорів перестрахування.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Дата операції, з метою визначення обмінного курсу, є датою первісного визнання немонетарного активу у вигляді отриманої передоплати або відстроченого доходу, який відображається у зобов'язаннях. При наявності декількох попередніх платежів або надходжень з попередньої оплати, дата операції встановлюється для кожного платежу або відповідного надходження. Іншими словами, відповідні доходи, витрати або активи не повинні переоцінюватися відповідно до змін валютних курсів, що відбуваються в період між датою первісного визнання отриманої наперед компенсації і датою визнання операції, до якої відноситься така компенсація.

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 2019 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:

- Розділ 1 – Мета фінансового звітування
- Розділ 2 – Якісні характеристики корисної фінансової інформації
- Розділ 3 – Фінансові звіти та суб'єкт господарювання, що звітує
- Розділ 4 – Елементи фінансових звітів
- Розділ 5 – Визнання та припинення визнання
- Розділ 6 – Оцінка
- Розділ 7 – Подання та розкриття
- 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.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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.

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

Поправка застосовується до річних періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати. Поправка не буде мати суттєвого впливу на фінансову звітність Банку.

МСФЗ 16 «Оренда»

МСФЗ 16 був випущений в січні 2016 року і застосовується до річних звітних періодів, які починаються 1 січня 2019 або після цієї дати. Дозволяється застосування до цієї дати, якщо МСФЗ 15 «Виручка за договорами з клієнтами» також застосовується.

МСФЗ 16 замінює МСБО 17 «Оренда» і пов'язане з ним керівництво по застосуванню.

МСФЗ 16 встановлює принципи для визнання, оцінки, подання та розкриття оренди, з метою забезпечення того, щоб орендарі та орендодавці надавали відповідну інформацію, яка достовірно представляє ці операції.

МСФЗ 16 застосовує модель, яка базується на наявності контролю з метою ідентифікації оренди, розрізняючи операції з оренди або договори з надання послуг виходячи з того, чи контролюється актив орендарем.

МСФЗ 16 запроваджує єдину модель обліку для орендаря і вимагає від орендаря визнавати активи та зобов'язання за всіма видами оренди строком більше 12 місяців, крім випадків, коли базовий актив має низьку вартість. Орендар зобов'язаний визнати право використання активу, що представляє його право використовувати базовий орендований актив та орендоване зобов'язання, яке відображає його зобов'язання орендних платежів. Орендар оцінює право використання активів аналогічно іншим нефінансовим активам (таким як нерухомість, обладнання) та зобов'язання з оренди подібно до інших фінансових зобов'язань. Як наслідок, орендар нараховує амортизацію права використання активу та відсотки щодо зобов'язання з оренди, а також класифікує грошові потоки щодо зобов'язання з оренди на основну частину та проценти та представляє їх у звіті про рух грошових коштів.

МСФЗ 16 замінює наступні стандарти та тлумачення:

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

- Інтерпретація КТМФЗ 4 «Визначення, чи містить угода оренду»;
- ПКТ-15 «Операційна оренда – заохочення»; і
- ПКТ-27 «Оцінка сутності операцій, які мають юридичну форму угоди про оренду»

На противагу цьому, стандарт не містить істотних змін у бухгалтерському обліку в орендодавців.

В даний час Банк почав застосовувати МСФЗ 16 і процес впровадження вимог стандарту представлено наступним чином:

У відповідності до МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда» Банк оцінив та визнав договори які є договорами оренди. Договори, які мають строк оренди 12 місяців або менше, незалежно від суми орендних платежів, визнані Банком короткостроковими, що дає можливість не відображати в обліку активи на право користування та орендні зобов'язання. Також Банком визначений поріг вартості активів з права користування, затверджена припустима ставка відсотка, за якою мають здійснюватися дисконтування орендних платежів. Впровадження МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда» вплинуло на зростання активів Банку (11 838 тис.грн.), вплив на фінансовий результат Банку несуттєвий (-131,7 тис.грн.).

МСФЗ 17 Страхові контракти

МСФЗ 17 створює єдину бухгалтерську модель для всіх страхових контрактів.

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

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

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

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

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

Очікується, що даний стандарт не вплине на фінансову звітність Банку

МСБО 19 «Виплати працівникам» змінює набуття чинності з 1 січня 2019 року та стосується питання обліку пенсійних планів із фіксованими виплатами працівникам в разі, якщо в них відбуваються зміни, зокрема скорочення або відшкодування дефіциту. Тепер стандарт містить вимогу до суб'єктів господарювання заново вимірювати свої чисті зобов'язання або активи за пенсійним планом. При цьому суб'єктів господарювання повинні застосувати зроблені для цієї переоцінки припущення для визначення поточної величини поточних витрат з обслуговування за пенсійним планом та чистих процентних витрат на ту частину звітного річного періоду, що залишилася після зміни плану. Банк не очікує впливу на звітність даних змін.

МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства» змінює набуття чинності з 1 січня 2019 року та стосується довгострокових інвестицій в асоційовані та спільні підприємства та обумовлені набуття чинністю ще одного стандарту – МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Йдеться про те, що частки довгострокових інвестицій в асоційовані та спільні підприємства, до яких метод участі у капіталі не застосовують, обліковують відповідно до вимог МСФЗ 9. Банк не очікує впливу на звітність даних змін.

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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.

КТМФЗ 23 "Невизначеність щодо податкових витрат"

У тлумаченні зазначено, як суб'єкт господарювання повинен відображати наслідки невизначеності при обліку податку на прибуток. Інтерпретація IFRIC 23 застосовується до річних звітних періодів, які починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати.

Щорічні удосконалення 2015-2017

Ці вдосконалення включають:

МСФЗ 3 "Об'єднання бізнесу"

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

МСФЗ 11 "Спільні угоди"

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

МСБО 12 "Податки на прибуток"

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

МСБО 23 Витрати на позики

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

Ці щорічні вдосконалення набувають чинності для періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати. Очікується, що дані удосконалення не вплинуть на фінансову звітність Банку.

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Всі кошти, що надані (знаходяться) в інших банках, належать до 1ої стадії знецінення. Вплив від переходу на МСФЗ 9 відсутній

Таблиця 1. Грошові кошти та їх еквіваленти

Назва статті	2018 рік	2017 рік
Готівкові кошти	30 114	26 905
Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	8 755	7 011
Кореспондентські рахунки у банках:	23 196	41 941
України	22 823	36 501
Інших країн	401	5 440
Резерв під знецінення коштів в інших банках	(28)	-
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	65 065	75 857

Аналіз грошових коштів та їх еквівалентів за географічною ознакою наведено в Примітці 28 «Операційні сегменти».

Грошові кошти та їх еквіваленти не знецінені.

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Примітка 7. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 1. Кредити та заборгованість клієнтів

Назва статті	2018 рік	2017 рік
Кредити, надані юридичним особам	410 453	339 460
Кредити, надані фізичним особам-підприємцям	4 423	4 865
Іпотечні кредити фізичних осіб	21 997	25 103
Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	31 041	4 248
Інші кредити, надані фізичним особам	32	18
Резерв під знецінення кредитів	(35 036)	(33 756)
Усього кредитів за мінусом резервів	432 910	339 938

Інформація за кредитами, що надані пов'язаним сторонам зазначена в Примітці 33 «Операції з пов'язаними особами».

Аналіз кредитів та заборгованості клієнтів за географічною ознакою, валютами, строками погашення та відсотковими ставками наведено в Примітці 28 «Операційні сегменти».

Таблиця 2. Нижче наведений аналіз змін резерву під знецінення кредитного портфелю за 2018 рік за кредитами СГ:

Кредити СГ	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені фінансові активи	Усього
Резерв під знецінення на 1 січня 2018 року	(4 261)	(2 039)	(3 929)	(3 200)	(13 429)
Вплив від впровадження МСФЗ 9	925	(669)	725	0	981
Резерв під знецінення на 1 січня 2018 року	(3 336)	(2 708)	(3 204)	(3 200)	(12 448)
Зміна резерву за активами протягом 2018 року в межах стадії	(2 206)	1 419	357	(2 388)	(2 818)
Переведення у стадію 1	0	562	0	0	562
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	0
Резерв під знецінення кредитів клієнтам на 31 грудня 2018 року	(5 542)	(727)	(2 847)	(5588)	(14 704)

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Нижче наведений аналіз змін резерву під знецінення кредитного портфелю за 2018 рік за іпотечними кредитами фізичних осіб:

Іпотечне кредитування	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені фінансові активи	Усього
Резерв під знецінення на 1 січня 2018 року	(190)	(385)	(15 512)	0	(16 087)
Вплив від впровадження МСФЗ 9	(157)	(2720)	1 123	0	(1 754)
Резерв під знецінення на 1 січня 2018 року	(347)	(3 105)	(14 389)	0	(17 841)
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	78	1468	958	0	2 504
Відновлення резерву за кредитами, списаними у попередніх періодах	0	0	0	0	0
Використання резерву	0	0	72	0	72
Резерв під знецінення кредитів клієнтам на 31 грудня 2018 року	(269)	(1 637)	(13 359)	0	(15 265)

Нижче наведений аналіз змін резерву під знецінення кредитного портфелю за 2018 рік за іншими кредитами фізичних осіб:

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	(346)	(26)	(4 567)	0	(4 939)
Вплив від впровадження МСФЗ 9	(3)	(15)	(92)	0	(74)
Резерв під знецінення на 1 січня 2018 року	(349)	(41)	(4 475)	0	(4 865)
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	(152)	18	(68)	0	(202)
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)

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Нижче наведений аналіз змін резерву під знецінення кредитного портфелю за 2018 рік:

Назва статті	Кредити СГ	Іпотечне кредитув ання	Інші кредити фізични м особам	Усього
Резерв під знецінення кредитів клієнтам на 1 січня 2018 року	(13 429)	(16 087)	(4 939)	(34 455)
Вплив від впровадження МСФЗ 9	981	(1 754)	74	(699)
Відрахування/(сторно) до резерву під знецінення кредитів протягом звітного періоду	(2 256)	2 504	(202)	46
Відновлення резерву за кредитами, списаними у попередніх періодах	0	0	0	0
Використання резерву	0	72	0	72
Резерв під знецінення кредитів клієнтам на 31 грудня 2018 року	(14 704)	(15 265)	(5 067)	(35 036)

Списання безнадійної заборгованості за рахунок сформованих резервів у 2018 році не проводилося. В звітному році відбулося часткове погашення контрагентами раніше списаної за рахунок резервів безнадійної заборгованості на загальну суму 2 381 тис. грн., інформація зазначена у Примітці 23 «Інші операційні доходи».

Таблиця 3. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2017 рік

Рух резервів	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам- підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Інші кредити, надані фізи- чним особам	Усього
Залишок станом на 01 січня	9 620	1 937	15 368	4 000	30 925
Збільшення /(зменшення) резерву під знецінення протягом року	4 782	1 045	(1 345)	(2 123)	2 359
Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	-	-	-	-
Вплив перерахунку у валюту падання звітності	8	-	446	18	472
Залишок станом на 31 грудня	14 410	2 982	14 469	1 895	33 756

Таблиця 4. Структура кредитів за видами економічної діяльності

Види економічної діяльності	2018 рік Сума	%	2017 рік Сума	%
Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	264 639	56,6	187 750	50,2
Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	82 285	17,5	102 651	27,5
Фізичні особи	53 070	11,3	29 370	7,9
Виробництво харчових продуктів	45 305	9,7	29 100	7,8
Текстильне виробництво	17 842	3,8	19 155	5,1
Наземний і трубопровідний транспорт	4 577	1,0	4 632	1,2
Інше	227	0,1	1 036	0,3
Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	-	-	-	-
Усього кредитів та заборгованість клієнтів без резервів	467 945	100	373 694	100

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Таблиця 5. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2018 рік

Назва статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам-підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Інші кредити, надані фізичним особам	Усього
Незабезпечені кредити	-	-	-	207	207
Кредити, що забезпечені:	41 453	4 423	21 997	30 866	467 739
-грошовими коштами	57 806	-	-	27 473	85 279
-нерухомим майном	25 707	4 423	21 689	483	52 302
у т.ч. житлового призначення	4 001	4 423	19 866	483	28 773
іншими активами	326 940	-	308	2 910	330 158
Усього кредитів та заборгованість клієнтів без резервів	410 453	4 423	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.

Таблиця 6. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2017 рік

Назва статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам-підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Інші кредити, надані фізичним особам	Усього
Незабезпечені кредити	4 457	-	-	237	4 694
Кредити, що забезпечені:	335 003	4 865	25 103	4 029	369 000
-грошовими коштами	20 228	-	-	37	20 265
-нерухомим майном	33 726	4 711	25 103	452	63 992
у т.ч. житлового призначення	1 602	4 711	22 195	452	28 960
іншими активами	281 049	154	-	3 540	284 743
Усього кредитів та заборгованість клієнтів без резервів	339 460	4 865	25 103	4 266	373 694

Таблиця 7. 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	4 423	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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Таблиця 8. Аналіз кредитної якості кредитів за 2017 рік

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

Таблиця 9. Вплив вартості застави на якість кредиту за 2018 рік

Назва статті	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
Кредити, надані юридичним особам	410 453	668 152	(257 699)
Кредити, надані фізичним особам-підприємцям	4 423	1 744	2 679
Іпотечні кредити фізичних осіб	21 997	22 488	(491)
Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	31 041	32 169	(1 128)
Інші кредити фізичним особам	32	-	32
Усього кредитів	467 946	724 553	(256 607)

Таблиця 10. Вплив вартості застави на якість кредиту за 2017 рік

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Примітка 8. Вкладення в цінні папери

Таблиця 1. Цінні папери в портфелі банку

Назва статті	2018 рік		2017 рік	
	ЦП, які оцінюються за амортизованою собівартістю	ЦП, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	ЦП, які оцінюються за амортизованою собівартістю	ЦП, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід
ОВДП	-	98 120	-	158 992
Депозити-сертифікати НБУ	140 244	-	94 097	-
Усього цінних паперів	140 244	98 120	94 097	158 992

Станом на 31 грудня 2018 року нараховані доходи, що включені до цієї примітки склали 392 тис.грн., а на 31.12.2017 року – 8 936 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 2018 року відсутні.

Примітка 9. Інвестиційна нерухомість

Таблиця 1. Інвестиційна нерухомість

Назва статті	2018 рік	2017 рік
Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на 1 січня	9 340	8 905
Придбання	-	-
Капітальні інвестиції на реконструкцію	-	-
Вибуття	-	(411)
Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів групи вибуття	(9 061)	(3 768)
Переведення до категорії будівель, що зайняті власником	-	-
Переведення з категорії будівель, що зайняті власником	-	4 553
Прибутки (збитки) від переоцінки до справедливої вартості	492	61
Інші зміни	2 489	-
Справедлива вартість інвестиційної нерухомості за станом на 31 грудня	3 260	9 340

Станом на 31 грудня 2018 року на балансі Банку обліковуються 9 об'єктів нерухомості наданих в оренду за договорами про оперативний лізинг.

Незалежна оцінка інвестиційної нерухомості здійснювалась один раз на рік (01.08.2018р.) 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 28 «Операційні сегменти».

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

Суми доходів і витрат	2018 рік	2017 рік
Дохід від оренди інвестиційної нерухомості	611	328

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

Період дії операційної оренди	2018 рік	2017 рік
До 1 року	201	668
Від 1 до 5 років	441	1 280
Понад 5 років	-	-
Усього платежів, що підлягають отриманню за операційною орендою	642	1 948

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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	Незавершені капітальні вкладення в нові засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
Балансова вартість на початок попереднього періоду	24 972	4 998	3 408	317	674	850	941	340	36 500
Первісна (переоцінена) вартість	29 841	14 393	3 914	1 221	1 553	9 747	941	2 677	64 287
Знос на початок попереднього періоду	(4 869)	(9 395)	(506)	(904)	(789)	(8 897)	-	(2 337)	(27 787)
Надходження	-	1 625	-	-	68	128	1 830	37	3 688
Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	104	33	-	-	-	-	-	-	137
Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів групи вибуття	(4 315)	-	-	-	-	-	-	-	(4 315)
Інше переведення	(7 306)	-	-	(1)	1	-	-	-	(7 306)
Вибуття	(1 215)	(617)	-	(30)	(20)	(182)	(1 830)	(35)	(3 929)
Амортизаційні відрахування	155	107	(516)	(3)	(77)	(387)	-	(31)	(746)
Інші зміни	2 759	-	-	-	-	-	-	-	2 759
Балансова вартість на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду)	15 154	6 146	2 892	289	646	409	941	311	26 788
Первісна (переоцінена) вартість	17 109	15 434	3 914	1 190	1 602	9 693	941	2 679	52 562
Знос на кінець попереднього періоду (на початок звітного 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	-	172	-	-	-	183	-	-	355
Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів групи вибуття	(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	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Балансова вартість на кінець звітного періоду	7 805	6 799	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 звітного періоду	(1 724)	(9 712)	(1 465)	(905)	(979)	(9 481)	-	(2 438)	(26 704)

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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

Станом на 01 серпня 2018 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 2018 році.

Примітка 11. Інші фінансові активи

Таблиця 1. Інші фінансові активи

Назва статті	Примітки	2018 рік	2017 рік
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	24	450	1 291
Дебіторська заборгованість за операціями з готівкою	24	3 637	3 071
Дебіторська заборгованість за розрахункове касове обслуговування	24	264	225
Дебіторська заборгованість з оперативної оренди	24	288	122
Дебіторська заборгованість внаслідок порушення умов договору	24	830	830
Грошові кошти з обмеженим правом використання	24	-	849
Інші фінансові активи	24	566	446
Резерв під знецінення інших фінансових активів	24	(1 269)	(1 206)
Усього інших фінансових активів за мінусом резервів		4 766	5 628

Аналіз інших фінансових активів за географічною ознакою, валютами та строками погашення наведено в Примітці 28 «Операційні сегменти».

Вплив від переходу на МСФЗ 9 відсутній.

Таблиця 2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2018 рік

Рух резервів	Дебіторська заборгованість				Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
	за операціями з платіжними картками	за розрахункове касове обслуговування	з оперативної оренди	внаслідок порушення умов договору			
Залишок за станом на початок періоду	-	(113)	(51)	(830)	-	(212)	(1 206)
(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення в 1 стадії	-	-	(81)	-	-	-	(81)
(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення в 2 стадії	-	-	(47)	-	-	17	(30)
(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення в 3 стадії	-	(1)	(63)	-	-	79	15
Списання безнадійної заборгованості	-	24	3	-	-	6	33
Вплив перерахунку у валюті подання звітності	-	-	-	-	-	-	-
Залишок за станом на кінець періоду	-	(90)	(239)	(830)	-	(110)	(1 269)

В 2018 році Банк списав за рахунок сформованих резервів безнадійну заборгованість, що відносилась до статті «Інші фінансові активи» на загальну суму 33 тис. грн.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Таблиця 3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2017 рік

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

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

Таблиця 4. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2018 рік

Назва статті	Дебіторська заборгованість					WU	Інші фінансові активи	Усього
	за операціями з платіжними картками	за операціями з готівкою	за розрахунково-касове обслуговування	з оперативної оренди	внаслідок порушення умов договору			
1 стадія:	450	3 637	162	3	-	235	220	4 707
Непрострочена заборгованість	450	3 637	152	3	-	235	209	4 686
Заборгованість із затримкою платежу до 31 дня	-	-	10	-	-	-	11	21
2 стадія:	-	-	102	285	830	-	111	1 328
Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	450	3 637	264	288	830	235	331	6 035
Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	-	(90)	(239)	(830)	-	(110)	(1 269)
Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	450	3 637	174	49	-	235	221	4 766

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Таблиця 5. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2017 рік

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

Примітка 12. Інші активи

Таблиця 1. Інші активи

Назва статті	примітки	2018 рік	2017 рік
Дебіторська заборгованість з придбання активів	24	2 255	729
Передоплата за послуги	24	1 306	884
Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	24	-	-
Витрати майбутніх періодів та розрахунки з податками та зборами	24	1 289	1 481
Резерв під інші активи	24	(753)	(509)
Усього інших активів за мінусом резервів		4 097	2 585

В 2018 році Банк списували за рахунок сформованих резервів безнадійну заборгованість, що відносилась до статті «Інші активи».

Вплив від переходу на МСФЗ 9 відсутній.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Таблиця 2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 2018 рік

Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги
Залишок за станом на 1 січня	(129)	(380)
(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду (2 стадія)	(98)	(158)
Списання безнадійної заборгованості	-	12
Залишок за станом на 31 грудня	(227)	(526)

Таблиця 3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 2017 рік

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

Примітка 13. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття

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

Назва статті	2018 рік	2017 рік
Основні засоби	31 866	22 815
Усього необоротних активів, утримувані для продажу	31 866	22 815

У 2018 році Банком переведено до необоротних активів, утримуваних до продажу 6 об'єктів нерухоме майно на загальну сумму 14 821 тис.грн. З них продано у 2018року 4 об'єктів.

Примітка 14. Кошти клієнтів

Таблиця 1. Кошти клієнтів

Назва статті	2018 рік	2017рік
Державні та громадські організації:	-	11
- поточні рахунки	-	11
Інші юридичні особи:	277 661	236 951
- поточні рахунки	224 060	214 468
-строкові рахунки	53 601	22 483
Фізичні особи:	238 476	243 607
- поточні рахунки	39 890	57 769
-строкові рахунки	198 586	185 838
Усього коштів клієнтів	516 137	480 569

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.

Аналіз коштів клієнтів за географічною ознакою, валютами, процентними ставками та строками погашення наведено в Примітці 28 «Операційні сегменти».

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Таблиця 2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

Вид економічної діяльності	2018 рік	%	2017 рік	%
	сума		сума	
Виробництво харчових продуктів	10 395	2,01	2 500	0,5
Виробництво готових металевих виробів, металургійне виробництво	3 961	0,77	4 591	1,0
Наземний, авіаційний і трубопровідний транспорт	6 721	1,30	5 277	1,1
Виробництво гумових, пластмасових і неметалевої мінеральної проєкції	4 740	0,92	5 442	1,1
Виробництво машин, електричного устаткування	5 753	1,11	13 141	2,7
Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	13 942	2,70	17 957	3,8
Рекламна діяльність і дослідження кон'юнктури ринку	31 032	6,03	20 743	4,3
Будівництво будівель, споруд та спеціалізовані будівельні роботи	24 461	4,74	23 972	5,0
Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	18 150	3,52	24 210	5,0
Інше	34 959	6,76	24 657	5,1
Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	123 502	23,93	94 441	19,7
Фізичні особи	238 521	46,21	243 638	50,7
Усього коштів клієнтів	516 137	100	480 569	100

Примітка 15. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 1. Зміни резервів за зобов'язаннями за 2018 рік

Рух резервів	Інші	Усього
Залишок на 1 січня	6	6
Формування та/або збільшення резерву	4	4
Залишок на 31 грудня	2	2

Таблиця 2. Зміни резервів за зобов'язаннями за 2017 рік

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

Примітка 16. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 1. Інші фінансові зобов'язання

Назва статті	Примітки	2018 рік	2017 рік
Кредиторська заборгованість за цінними паперами		8	-
Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	24	263	582
Кредиторська заборгованість за операціями банку з клієнтами		1 493	2 301
Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою		1 359	3 859
Дивіденди до сплати	29	-	-
Кошти клієнтів за недіючими рахунками		426	347
Інші фінансові зобов'язання	24	153	107
Усього інших фінансових зобов'язань		3 702	7 196

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Аналіз інших фінансових зобов'язань за географічною ознакою, валютами та строками погашення наведено в Примітці 28 «Операційні сегменти».

Примітка 17. Інші зобов'язання

Назва статті	Примітки	2018 рік	2017 рік
Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	24	1 144	765
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	24	217	201
Кредиторська заборгованість з придбання активів	24	-	-
Доходи майбутніх періодів	24	782	2 434
Усього		2 143	3 400

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 29 «Управління фінансовими ризиками».

Примітка 18. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

Назва статті	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Емісійний дохід	Привілейовані акції	Усього
Залишок на початок попереднього періоду	3 455	116 760	1 475	3 303	121 538
Внески за акціями (паями) нового випуску	1 696	60 001	-	-	60 001
Збільшення номінальної вартості акцій в зв'язку з направлення частини прибутку до Статутного капіталу	-	20 154	-	400	20 554
Зменшення емісійних різниць на суму витрат пов'язаних з Державною реєстрацією Статутного капіталу	-	-	(322)	-	(322)
Залишок на кінець попереднього періоду	5 151	196 915	1 153	3 702	201 770
Внески за акціями нового випуску	-	-	-	-	-
Збільшення номінальної вартості акцій в зв'язку з направлення частини прибутку до Статутного капіталу	-	-	-	-	-
Зменшення емісійних різниць на суму витрат пов'язаних з Державною реєстрацією Статутного капіталу	-	-	-	-	-
Залишок на кінець звітного періоду	5 151	196 915	1 153	3 702	201 770

Банк надає таку інформацію:

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

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

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

- участь в управлінні Банком шляхом голосування на загальних зборах акціонерів відповідно до Статуту Банку та приймання участі у роботі Наглядової ради в випадках, якщо акціонер або його представник обраний до неї;
- отримання дивідендів;
- отримання у разі ліквідації Банку частини його майна або вартості частини майна Банку;

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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 другого 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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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

Примітка 19. Рух резервів переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу)

Назва статті	примітки	2018 рік	2017 рік
Залишок на 01 січня		5 176	6 069
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку:		(302)	(596)
зміни переоцінки до справедливої вартості		(302)	(596)
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів:		(28)	(273)
зміни переоцінки до справедливої вартості		-	133
реалізований результат переоцінки, віднесений на нерозподілений прибуток		(28)	(406)
Податок на прибуток пов'язаний із:		71	(24)
зміною резерву переоцінки цінних паперів		66	-
зміною резерву переоцінки основних засобів та нематеріальних активів		5	(24)

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Примітка 20. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

Назва статті	при- мітка	2018 рік				2017 рік	
		менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	Усього	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	Усього
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	62 065	-	62 065	75 857	-	75 857
Кредити та заборгованість клієнтів	8	432 910	-	432 910	286 434	53 504	339 938
Цінні папери в портфелі банку	9	238 363	-	238 363	253 089	-	253 089
Інвестиційна нерухомість	11	-	3 260	3 260	-	9 340	9 340
Дебіторська заборгованість за поточним податком на прибуток		8	-	8	6	-	6
Основні засоби та нематеріальні активи	12	-	19 689	19 689	-	26 788	26 788
Інші фінансові активи	13	4 766	-	4 766	5 628	-	5 628
Інші активи	14	4 097	-	4 097	2 585	-	2 585
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	15	31 866	-	31 866	22 815	-	22 815
Усього активів		774 075	22 949	797 024	646 414	89 632	736 046
Кошти клієнтів	16	516 137	-	516 137	475 989	4 580	480 569
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		1 995	-	1 995	2 177	-	2 177
Відстрочені податкові зобов'язання		-	336	336	54	382	436
Резерви за зобов'язаннями	17	2	-	2	6	-	6
Інші фінансові зобов'язання	18	3 702	-	3 702	7 196	-	7 196
Інші зобов'язання	19	2 143	-	2 143	3 018	382	3 400
Усього зобов'язань		523 979	336	524 315	488 440	5 344	493 784

Примітка 21. Процентні доходи та витрати

Назва статті	2018 рік	2017 рік
Процентні доходи		
Кредити та заборгованість клієнтів	62 796	38 671
Цінні папери в портфелі банку	24 359	35 306
Кошти в інших банках	34	50
Усього процентних доходів	87 189	74 027
Процентні витрати		
Строкові кошти юридичних осіб	(7 025)	(2 730)
Строкові кошти фізичних осіб	(16 600)	(17 599)
Поточні рахунки	(12 156)	(12 181)
Інші	-	-
Усього процентних витрат	(35 781)	(32 510)
Чистий процентний дохід	51 408	41 517

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Примітка 22. Комісійні доходи та витрати

Назва статті	2018 рік	2017 рік
Комісійні доходи:		
розрахунково-касові операції	37 215	32 083
інкасація	-	118
операції з цінними паперами	-	-
за операціями на валютному ринку	4 081	3 324
комісії за обслуговування кредитів	1 987	251
винагорода за договорами доручення та комісії	-	656
гарантії надані	5	11
інші	1 331	385
Усього комісійних доходів	44 619	36 828
Комісійні витрати:		
розрахунково-касові обслуговування	(1 391)	(992)
операції з цінними паперами	(58)	(39)
комісія за обслуговування платіжних карток МПС	(764)	(590)
інші	-	-
Усього комісійних витрат	(2 213)	(1 621)
Чистий комісійний дохід/витрати	42 406	35 207

Примітка 23. Інші операційні доходи

Назва статті	Примітки	2018 рік	2017 рік
Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості	29	611	328
Дохід від операційного лізингу (оренди)	29	1 070	973
Дохід від суборенди	29	30	100
Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	29	2 260	2 323
Дохід від вибуття інвестиційної нерухомості	29	-	-
Штрафи, пені сплачені клієнтами	29	569	1 564
Погашення раніше списаної за рахунок резерву безнадійної заборгованості за кредитами	29	2 381	3 252
Інші	29	59	339
Усього операційних доходів		6 980	8 879

Примітка 24. Адміністративні та інші операційні витрати

Назва статті	Примітки	2018 рік	2017 рік
Витрати на утримання персоналу	29	(44 072)	(33 394)
Амортизація основних засобів	29	(1 560)	(1 764)
Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів	29	(117)	(67)
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	29	(9 141)	(9 276)
Витрати на оперативний лізинг (оренду)	29	(10 150)	(9 754)
Професійні послуги	29	(1 779)	(1 267)
Витрати на маркетинг та рекламу	29	(182)	(183)
Витрати із страхування	29	(837)	(53)
Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток:	29	(3 096)	(2 880)
-податок на землю	29	(255)	(355)
-відрахування до ФГВФО	29	(1 710)	(1 667)
-інші податки та обов'язкові платежі	29	(1 131)	(858)
Убиток від реструктуризації кредита	29	-	-
Інші	29	(4 112)	(4 590)
Усього адміністративних та інших операційних витрат		(75 046)	(63 228)

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Примітка 25. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 1. Витрати на сплату податку на прибуток

Назва статті	2018 рік	2017 рік
Поточний податок на прибуток	(6 818)	(5 818)
Зміна відстроченого податку на прибуток	(62)	29
Усього витрати податку на прибуток	(6 880)	(5 789)

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

Назва статті	2018 рік	2017 рік
Прибуток до оподаткування	37 865	31 550
Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	6 816	5 679
Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку	2	139
Зменшення нарахованого податку на прибуток згідно п.137.6 статті 137 Податкового кодексу України	-	-
Сума податку на прибуток (збиток)	6 818	5 818

Таблиця 3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2018 рік

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Таблиця 4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2017 рік

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

Примітка 26. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

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

Назва статті	Примітки	2018 рік	2017 рік
Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку		30 984	25 760
Прибуток/(збиток), що належить власникам привілейованих акцій банку		1	1
Прибуток/(збиток) за рік		30 985	25 761
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	21	5056	4 849
Середньорічна кількість привілейованих акцій в обігу (тис. шт.)	21	95	95
Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)		6,13	5,81
Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну привілейовану акцію (грн.)		0,01	0,01

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

Назва статті	2018 рік	2017 рік
Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку	30 984	25 760
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	5 056	4 849
Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)	6,13	5,81

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

Назва статті	2018 рік	2017 рік
Прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам банку	30 985	25 761
Дивіденди за простими та привілейованими акціями	1	1
Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік	30 985	25 761
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	30 984	25 760
Прибуток/(збиток) за рік, що належить акціонерам - власникам простих акцій	30 984	25 760

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Примітка 27. Дивіденди

Назва статті	2018 рік		2017 рік	
	за простими акціями	за привілейованими акціями	за простими акціями	за привілейованими акціями
Залишок станом на 1 січня	-	-	-	3
Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду	-	1	-	1
Дивіденди, виплачені протягом періоду	-	1	-	4
Залишок станом на 31 грудня	-	-	-	-

Примітка 28. Операційні сегменти

Банк веде свою діяльність у таких основних операційних сегментах:

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

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

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

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

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

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

Активи за сегментом не включають активи з податку на прибуток.

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

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

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

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

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

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

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Таблиця 1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2018 р.

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	87 189
-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)
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(313)	(340)	-	(28)	(681)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	-	-	-	(352)	(352)
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	493	493
Прибуток/(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 продажу цінних паперів	-	-	(439)	-	(439)
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
Комісійні витрати	(2)	(74)	(58)	(2 079)	(2 213)
Знецінення цінних паперів	-	-	(3)	-	(3)
Відрахування до резерву за зобов'язанням	-	-	-	(1)	(1)
Адміністративні та інші операційні витрати	(45 028)	(15 009)	(7 505)	(7 505)	(75 046)
РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА:	26 517	(402)	16 354	(4 605)	37 864
Прибуток/(збиток)					

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Таблиця 2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2017 рік

Назва статті	Найменування звітних сегментів				Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	інші сегменти та операції	
Дохід від зовнішніх клієнтів:	56 299	24 977	35 306	3 152	119 734
-процентні доходи	37 025	1 646	35 306	50	74 027
-комісійні доходи	16 654	20 146	-	28	36 828
-інші операційні доходи	2 620	3 185	-	3 074	8 879
Усього доходів сегментів	56 299	24 977	35 306	3 152	119 734
Процентні витрати	(13 613)	(18 897)	-	-	(32 510)
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(5 835)	3 004	-	-	(2 831)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	-	-	-	(1 080)	(1 080)
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	(100)	(100)
Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	11 100	20	-	-	11 120
Результат від продажу цінних паперів	-	-	(23)	-	(23)
Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	-	1 764	1 764
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	-	324	324
Результат переоцінки об'єкта інвестиційної нерухомості	-	-	-	(1)	(1)
Комісійні витрати	-	(65)	(39)	(1 517)	(1 621)
Знецінення цінних паперів	-	-	3	-	3
Відрахування до резерву за зобов'язанням	-	(1)	-	-	(1)
Адміністративні та інші операційні витрати	(37 937)	(12 646)	(6 323)	(6 323)	(63 229)
РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА:	10 013	(3 607)	28924-	(3 781)	31 550
Прибуток/(збиток)					

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Таблиця 3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2018 рік

Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
Активи сегментів	389 508	43 379	238 363	93 908	765 158
Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)	-	-	-	31 866	31 866
Усього активів сегментів	389 508	43 379	238 636	125 774	797 024
Усього активів	389 508	43 379	238 636	125 774	797 024
ЗОВОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ	277 622	238 476	-	8 178	524 315
Зобов'язання сегментів	-	-	-	-	-
Усього зобов'язань сегментів	277 622	238 476	-	8 178	524 315
Усього зобов'язань	277 622	238 476	-	8 178	524 315
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ	-	-	-	-	-
Амортизація	-	-	-	1 678	1 678

Таблиця 4. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2017 рік

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

Таблиця 5. Інформація про географічні регіони

Назва статті	2018 рік			2017 рік		
	Україна	інші країни	усього	Україна	інші країни	Усього
Доходи від зовнішніх клієнтів	138 786	-	138 786	119 734	-	119 734
Основні засоби	19 689	-	19 689	26 788	-	26 788

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Примітка 29. Управління фінансовими ризиками

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

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

Заходами з управління кредитним ризиком є:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Станом на кінець дня 31.12.2018 року значення нормативів кредитного ризику становили:

максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента Н7 – 23,66% (нормативне значення Н7 не > 25%);

великих кредитних ризиків Н8 - 110,85% (нормативне значення Н8 не > 800%);

максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами Н9 – 0,36% (нормативне значення Н9 не > 25%).

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Значення нормативів кредитного ризику за звітний період становили:

Дата	Значення нормативу (Н7)	Значення нормативу (Н8)	Значення нормативу (Н9)
01.02.2018	23,03	81,93	0,66
01.03.2018	22,63	95,83	0,76
02.04.2018	21,27	83,21	1,17
02.05.2018	23,84	114,81	1,16
01.06.2018	23,89	101,86	0,51
02.07.2018	24,02	116,44	0,50
01.08.2018	24,42	112,14	0,49
03.09.2018	23,38	106,49	0,43
01.10.2018	23,23	133,51	0,41
01.11.2018	24,73	137,87	0,39
03.12.2018	24,21	161,39	0,38
02.01.2019	23,66	110,85	0,36

Обсяг непрацюючих активів (NPL) за станом на кінець дня 31 грудня 2018 року становить 31,8 млн.грн. або 6,85 % загальних активів. Обсяг непокритого кредитного ризику (НКР) за кредитними операціями складає 0,7 млн.грн.

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

Ринковий ризик поєднує валютний, процентний та ціновий ризики.

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

Контроль за ринковим ризиком та моніторинг його є прийнятним.

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

Процентний ризик пов'язаний з ймовірністю змін у вартості фінансових інструментів у зв'язку із змінами процентних ставок. У разі несприятливого коливання на ринку процентних ставок Банк наражається на процентний ризик, джерелом якого є дисбаланс активів та пасивів, чутливих до змін процентних ставок. З метою зниження процентного ризику використовуються власні підходи щодо управління процентним ризиком. За строком активів та зобов'язань менше 1 місяця спостерігається позитивне значення чистого розриву за процентними ставками. Це пов'язано із збільшенням обсягу боргових цінних паперів в портфелі банку зі строком погашення до 1 місяця в короткострокових активах банку. Таким чином, Банк є помірно чутливим до процентного ризику.

Інший ціновий ризик виникає унаслідок зміни цін на фінансові інструменти. АТ «МетаБанк» не розміщав цінні папери власної емісії на відкритому ринку в 2018 році.

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

Концентрація інших ризиків

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Основним органом управління операційно-технологічним ризиком в Банку є Правління, до повноважень якого входить формування політики з управління операційно-технологічним ризиком, затвердження відповідних політик та процедур. Метою процесу управління операційно-технологічним ризиком є удосконалення бізнес-процесів, запровадження систем внутрішнього контролю. З метою оцінки операційно-технологічного ризику Банк веде базу даних про інциденти; проводить класифікацію процесів за видами та ступенем операційно-технологічного ризику, призначає координаторів задля контролю подальшої роботи за сферами, в яких виявлено операційно-технологічний ризик.

Подій, що містять в собі операційний ризик для Банку і що призвели до значних втрат в 2018 році не було.

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

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

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

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

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

В Банку існує адекватна, ефективна та доведена до виконавців внутрішня нормативна база (положення, процедури, методики, технологічні карти, тощо) з різних питань, що охоплюють всі сфери діяльності Банку. Одним з механізмів контролю та забезпечення дотримання законодавства є опрацювання юридичним управлінням проектів документів, договорів, локальних нормативних актів Банку. Вказані документи проходять правову експертизу в юридичному управлінні, та, у разі їх відповідності вимогам законодавства, погоджуються управлінням.

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

Ризик ліквідності - це ризик виникнення труднощів при одержанні коштів для повернення депозитів та погашення зобов'язань, пов'язаних з фінансовими інструментами, при настанні фактичного терміну їх сплати. Політика Банку щодо управління ризиком ліквідності направлена на оптимізацію співвідношення ризику ліквідності та доходності виконуваних Банком операцій. 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 2018 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 2018 року за активами і зобов'язаннями строком від 1 до 365 днів становить 72 874 тис.грн., або 9,41% від загального розміру активів, що свідчить про надлишок ліквідності короткострокових активів (строком до 1 року). Негативні розриви в періоді до 1 місяця контролюються шляхом вивчення намірів та потреб клієнтів і значним розміром коштів на вимогу, що за своєю

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

сутністю відносяться до стабільних, і використовуються для фінансування активів із більшим строком до погашення.

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

Таблиця 1. Аналіз валютного ризику

Найменування валюти	2018 рік			2017 рік		
	монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти
Долари США	118 557	105 612	0	120 449	106 926	13 523
Євро	8 798	8 724	0	8 458	8 455	3
Інші	480	367	0	832	604	228
Усього	127 835	114 703	0	129 739	115 985	13 754

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	2018 рік		2017 рік	
	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
Зміцнення долара США на 5%	15	15	40	40
Послаблення долара США на 5%	(15)	(15)	(40)	(40)
Зміцнення євро на 5%	4	4	-	-
Послаблення євро на 5%	(4)	(4)	-	-
Зміцнення інших валют	6	6	11	11
Послаблення інших валют	(6)	(6)	(11)	(11)

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

Назва статті	Середньозважений валютний курс за 2018 рік		Середньозважений валютний курс за 2017 рік	
	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
Зміцнення долара США на 5%	15	15	38	38
Послаблення долара США на 5%	(15)	(15)	(38)	(38)
Зміцнення євро на 5%	4	4	-	-
Послаблення євро на 5%	(4)	(4)	-	-
Зміцнення інших валют	6	6	11	11
Послаблення інших валют	(6)	(6)	(11)	(11)

Таблиця 4. Загальний аналіз процентного ризику

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

З метою зниження процентного ризику використовуються власні підходи щодо управління процентним ризиком.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Назва статті	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 12 міс.	Більше року	Усього
Звітний період				
Усього фінансових активів	247 580	432 752	57 768	738 100
Активи,чутливі до зміни % ставки	174 223	442 558	56 277	673 059
Усього фінансових зобов'язань	313 086	175 260	31 436	519 838
Зобов'язання,чутливі до зміни % ставки	44 334	171 874	31 436	247 645
GAP на часовому інтервалі	129 889	400 573	424 414	425 414
Накопичений (кумулятивний) GAP	18%	37%	3%	58%
Коефіцієнт(індекс) GAP	18%	54%	58%	
Назва статті	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 12 міс.	Більше року	Усього
Попередній період				
Усього фінансових активів	205 364	415 644	53 504	674 512
Активи,чутливі до зміни % ставки	118 308	410 675	62 370	591 353
Усього фінансових зобов'язань	311 301	171 883	4 580	487 764
Зобов'язання,чутливі до зміни % ставки	30 891	169 234	4 500	204 625
GAP на часовому інтервалі	87 417	241 441	57 870	386 728
Накопичений (кумулятивний) GAP	87 417	328 858	386 728	386 728
Коефіцієнт(індекс) GAP	13%	36%	9%	57%
Накопичений коефіцієнт (індекс) GAP	13%	49%	57%	

Таблиця 5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

	2018 рік				2017 рік				(%)
Назва статті	гривня	долари США	євро	інші	гривня	долари США	євро	інші	
Активи									
Кошти в інших банках	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів	18,85	6,53	-	-	18,19	8,68	-	-	-
ОВДП	19,33	4,78	4,11	-	16,42	-	-	-	-
Депозитні сертифікати НБУ	16	-	-	-	14	-	-	-	-
Кошти клієнтів:	9,78	3,25	1,5	-	8,22	3,38	1,49	-	-
-поточні рахунки	7,27	0,25	0,06	-	5,56	0,29	0,26	-	-
-строкові кошти	14,46	3,6	1,83	-	14,05	4,02	1,82	-	-

У таблиці наводяться дані за середньозваженою процентною ставкою.

Процентна ставка розраховується у відсотках у річному обчисленні.

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

Інший ціновий ризик виникає унаслідок зміни цін на фінансові інструменти. АТ «МетаБанк» не розміщав цінні папери власної емісії на відкритому ринку в 2018 році.

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Таблиця 6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2018 рік

Назва статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	61 664	-	401	62 065
Кредити та заборгованість клієнтів	432 910	-	-	432 910
Цінні папери в портфелі банку	238 363	-	-	238 363
Інші фінансові активи	4 776	-	234	4 776
Усього фінансових активів	737 714	-	635	738 114
Зобов'язання				
Кошти банків	-	-	-	-
Кошти клієнтів	516 124	3	9	516 137
Інші залучені кошти	3 701	-	1	3 702
Інші фінансові зобов'язання	-	-	-	-
Субординований борг	-	-	-	-
Усього фінансових зобов'язань	519 825	3	10	519 838
Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	217 641	(3)	625	218 263
Зобов'язання кредитного характеру	155 616	-	-	155 616

Таблиця 7. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2017 рік

Назва статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	70 417	5 012	428	75 857
Кошти в інших банках	-	-	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів	339 938	-	-	339 938
Цінні папери в портфелі банку	253 089	-	-	253 089
Інші фінансові активи	5 528	0	100	5 628
Усього фінансових активів	668 972	5 012	528	674 512
Зобов'язання				
Кошти банків	-	-	-	-
Кошти клієнтів	480 533	23	13	480 569
Інші фінансові зобов'язання	7 196	-	-	7 196
Субординований борг	-	-	-	-
Усього фінансових зобов'язань	487 729	23	13	487 765
Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	181 243	4 989	515	186 747
Зобов'язання кредитного характеру	40 214	-	-	40 214

Концентрація інших ризиків

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

Основним органом управління операційно-технологічним ризиком в Банку є Правління, до повноважень якого входить формування політики з управління операційно-технологічним ризиком, затвердження відповідних політик та процедур. Метою процесу управління операційно-технологічним ризиком є удосконалення бізнес-процесів, запровадження систем внутрішнього контролю.

З метою оцінки операційно-технологічного ризику Банк веде базу даних про інциденти; проводить класифікацію процесів за видами та ступенем операційно - технологічного ризику, призначає координаторів задля контролю подальшої роботи за сферами, в яких виявлено операційно-технологічний ризик.

Подій, що містять в собі операційний ризик для Банку і що призвели до значних втрат в 2018 році не було.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Ризик ліквідності - це ризик виникнення труднощів при одержанні коштів для повернення депозитів та погашення зобов'язань, пов'язаних з фінансовими інструментами, при настанні фактичного терміну їх сплати. Політика Банку щодо управління ризиком ліквідності направлена на оптимізацію співвідношення ризику ліквідності та доходності виконуваних Банком операцій. Фінансово-економічний департамент розробляє рекомендації щодо оптимізації структури активів та пасивів. Методами оцінки ризику ліквідності, що використовуються Банком, є геп-аналіз.

Банк здатен забезпечити своєчасне виконання своїх грошових зобов'язань, що визначається збалансованістю між строками і сумами погашення розміщених активів та строками і сумами виконання зобов'язань банку, а також строками і сумами інших джерел та напрямків використання коштів. Протягом 2018 року стан ліквідності дозволяв виконувати зобов'язання перед кредиторами та вкладниками, при цьому простежується тенденція зменшення ризику ліквідності через збалансованість у строках розміщення активів і залучення зобов'язань.

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)
Таблиця 8. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2018 рік

Назва статті	на вимогу та менше 1 міс.	від 1 до 12 міс.	від 12 до 2 років.	від 2 до 5 років	понад 5 років	Усього
Кошти клієнтів:	309 391	175 258	-	31 127	361	516 137
-кошти фізичних осіб	68 442	165 579	-	4 094	361	238 476
-інші	240 949	9 679	-	27 033	-	277 661
Інші фінансові зобов'язання	3 694	2	4	-	-	3 701
Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	313 086	175 260	4	31 127	361	519 838

Таблиця 9. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2017 рік

Назва статті	на вимогу та менше 1 міс.	від 1 до 3 міс.	від 3 до 12 міс.	від 12 міс. до 5 років	понад 5 років	Усього
Кошти клієнтів:	304 593	175 481	77	4 855	341	485 347
-кошти фізичних осіб	81 439	161 409	77	4 855	341	248 121
-інші	223 154	14 072	-	-	-	237 226
Інші фінансові зобов'язання	7 196	-	-	-	-	7 196
Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	311 789	175 481	77	4 855	341	492 543

Таблиця 10. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2018 рік

Назва статті	на вимогу та менше 1 міс.	від 1 до 12 міс.	від 12 до 2 років.	від 2 міс. до 5 років	понад 5 років	Усього
Активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти	62 065	-	-	-	-	62 065
Кредити та заборгованість клієнтів	26 716	348 430	41 455	10 200	6 109	432 910
Цінні папери в портфелі банку	154 054	84 309	-	-	-	238 363
Інші фінансові активи	5 523	14	-	4	-	5 541
Усього фінансових активів	247 580	432 752	41 455	10 204	6 109	738 100
Зобов'язання						
Кошти в інших банках	-	-	-	-	-	-
Кошти клієнтів	309 391	175 258	-	31 127	361	516 137
Інші фінансові зобов'язання	3 694	2	4	-	-	3 701
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	212 514	218 262	218 262

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Таблиця 11. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2017 рік

Назва статті	на вимогу та менше 1 міс.	від 1 до 3 міс.	від 3 до 12 міс.	від 12 міс. до 5 років	понад 5 років	Усього
Активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти	75 857	-	-	-	-	75 857
Кошти в інших банках	-	-	-	-	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів	29 783	256 652	38 435	10 683	4 385	339 938
Цінні папери в портфелі банку	94 097	158 992	-	-	-	253 089
Інші фінансові активи	5 628	-	-	-	-	5 628
Усього фінансових активів	205 364	415 644	38 435	10 683	4 385	674 512
Зобов'язання						
Кошти в інших банках	-	-	-	-	-	-
Кошти клієнтів	304 106	171 883	69	4 170	341	480 569
Інші фінансові зобов'язання	7 195	1	-	-	-	7 196
Усього фінансових зобов'язань	311 301	171 883	69	4 170	341	487 765
Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(105 937)	243 761	(38 365)	6 513	4 044	186 747
Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(105 937)	137 824	176 189	182 703	186 747	186 747

Примітка 30. Управління капіталом

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

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

Загальна сума капіталу, управління яким здійснює Банк, дорівнює загальній сумі регулятивного капіталу. Сума капіталу в управлінні станом на 31 грудня 2018 року складає 256 983 тисяч гривень (на 31 грудня 2017 року – 233 855 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 2018 та 2017 років Банк дотримувався регулятивних вимог до капіталу.

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

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

Протягом 2018 року Банк не мав жодного порушення нормативу платоспроможності (H2), встановленого Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 28 серпня 2001 року № 368.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Середньозважені значення нормативу платоспроможності (Н2) у 2018 році при нормативному значенні не нижче 10% складала:

Дата	Значення нормативу (Н2)
01.02.2018	55,14
01.03.2018	53,34
02.04.2018	51,59
02.05.2018	50,19
01.06.2018	50,27
02.07.2018	49,55
01.08.2018	49,72
03.09.2018	49,17
01.10.2018	48,55
01.11.2018	47,02
03.12.2018	43,47
02.01.2019	54,71

Норматив достатності основного капіталу (Н3) станом на 02.01.2019 складає 45,07% при нормативному значенні не нижче 7%.

Таблиця 1. Структура регулятивного капіталу

Назва статті	2018 рік	2017 рік
Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	200 618	200 618
Розкриті резерви, що створені або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку:	11 526	10 218
-емісійні різниці	1 153	1 153
-загальні резерви та резервні фонди, що створюються згідно з законами України	10 374	9 066
-з них резервні фонди	10 374	9 066
Зменшення ОК (сума недосформованих резервів; нематеріальних за мінусом суми зносу; капітальних вкладень у нематеріальні активи; збитків минулих та поточного років):	(425)	(411)
-нематеріальні активи за мінусом суми зносу	(425)	(411)
УСЬОГО Основний капітал (ОК)(капітал 1-го рівня)	211 719	210 425
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	32 994	24 415
Прибуток минулих років	24 573	384
Непокритий кредитний ризик	(12 985)	(2 051)
Додатковий капітал до розрахунку (ДК)	45 264	23 430
Регулятивний капітал банку (РК)	256 983	233 855

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Примітка 31. 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 котируется 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, справедливую 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 2018 рік

Назва статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
	ринкові котирування (1-й рівень)	модель оцінки, що використовує спостережні дані (2-й рівень)	модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними (3-й рівень)		
АКТИВИ					
Грошові кошти та їх еквіваленти:	-	-	62 065	62 065	62 065
-готівкові кошти	-	-	30 114	30 114	30 114
-кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	-	-	8 755	8 755	8 755
-кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	-	-	23 196	23 196	23 196
-кредити, надані іншим банкам	-	-	-	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів:	-	-	432 910	432 910	432 910
-кредити юридичним особам	-	-	410 453	410 453	410 453
-кредити фізичним особам-підприємцям	-	-	4 423	4 423	4 423
-іпотечні кредити фізичних осіб	-	-	21 997	21 997	21 997

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

-кредити на поточні потреби фізичним особам	-	-	31 041	31 041	31 041
-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
Депо-сертифікати НБУ	-	-	140 244	140 244	140 244
Інші фінансові активи:	-	-	4 766	4 766	4 766
-дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)	-	-	-	-	-
-дебіторська заборгованість за оперативної орендою	-	-	288	288	288
-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	264	264
-грошові кошти з обмеженим правом користування	-	-	-	-	-
-дебіторська заборгованість внаслідок порушення умов договору	-	-	830	830	-
-інші фінансові активи	-	-	566	566	566
Інвестиційна нерухомість	-	-	3 260	3 260	3 260
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		673 245	761 053	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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Таблиця 2. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовуються для методів оцінки активів та зобов'язань за 2017 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:	-	-	75 857	75 857	75 857
-готівкові кошти	-	-	26 905	26 905	26 905
-кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	-	-	7 011	7 011	7 011
-кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	-	-	41 941	41 941	41 941
Кошти в інших банках:	-	-	-	-	-
-кредити, надані іншим банкам	-	-	-	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів:	-	-	373 694	373 694	339 938
-кредити юридичним особам	-	-	339 460	339 460	325 050
-кредити фізичним особам- підприємцям	-	-	4 865	4 865	1 883
-іпотечні кредити фізичних осіб	-	-	25 103	25 103	10 634
-кредити на поточні потреби фізичним особам	-	-	4 248	4 248	2 362
-інші кредити фізичним особам	-	-	18	18	9
Цінні папери у портфелі банку ОВДП	158 992	-	3	158 995	158 992
	158 992	-	-	158 992	158 992
-акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком	-	-	3	3	-
Цінні папери в портфелі банку	-	-	94 097	94 097	94 097
Депо-сертифікати НБУ	-	-	94 097	94 097	94 097
Інші фінансові активи:	-	-	6 834	6 834	5 628
-дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)	-	-	-	-	-
-дебіторська заборгованість за оперативної орендою	-	-	122	122	71
-дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	1 291	1 291	1 291
-дебіторська заборгованість за операціями з готівкою	-	-	3 071	3 071	3 071
-дебіторська заборгованість за розрахункове касове обслуговування	-	-	225	225	112
-грошові кошти з обмеженим правом користування	-	-	849	849	849
-дебіторська заборгованість внаслідок порушення умов договору	-	-	830	830	-
-інші фінансові активи	-	-	446	446	234
Інвестиційна нерухомість	-	-	9 340	9 340	9 340
Основні засоби та нематеріальні активи:	-	-	26 788	26 788	26 788
-будівлі, споруди та передавальні пристрої	26 477	-	-	26 477	26 477
-нематеріальні активи	-	-	-	-	-
Усього активів	185 469	-	559 825	745 294	710 329

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Назва статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки		Усього справедлива	Усього балансова
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ	-	-		
Кошти банків:	-	-	-	-
-кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	-	-	-	-
Кошти клієнтів	-	-	480 569	480 569
Державні та громадські організації	-	-	11	11
інші юридичні особи	-	-	236 951	236 951
фізичні особи	-	-	243 607	243 607
Інші фінансові зобов'язання:	-	-	7 196	7 196
-кредиторська заборгованість за цінними паперами	-	-	2 301	2 301
-кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	582	582
-кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	-	-	3 859	3 859
-дивіденди до сплати	-	-	-	-
- кошти клієнтів за недіючими рахунками	-	-	347	347
-інші фінансові зобов'язання	-	-	107	107
Субординований борг	-	-	-	-
Усього зобов'язань			487 765	487 765

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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

Назва статті	2018 рік		2017 рік	
	Балансова вартість	Вплив можливих альтернативних припущень	Балансова вартість	Вплив можливих альтернативних припущень
Цінні папери у портфелі банку				
облігації підприємств	-	-	-	-
акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком	-	-	-	-
Залишок на 31 грудня	-	-	-	-

Примітка 32. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Таблиця 1. 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	62 065	-	62 065
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
Депо-сертифікати НБУ	140 244	-	140 244
Інші фінансові активи:	4 766	-	4 766
-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	-	-	-
-дебіторська заборгованість внаслідок порушення умов договору	-	-	-
-інші фінансові активи	456	-	456
Усього фінансових активів	639 985	98 119	738 104

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Таблиця 2. Фінансові активи за категоріями оцінки за 2017 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	75 857	-	75 857
Кошти в інших банках:	-	-	-
-кредити, надані іншим банкам	-	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів:	339 938	-	339 938
-кредити юридичним особам	325 050	-	325 050
-кредити фізичним особам-підприємцям	1 883	-	1 883
-іпотечні кредити фізичних осіб	10 634	-	10 634
-кредити на поточні потреби фізичним особам	2 362	-	2 362
-інші кредити фізичним особам	9	-	9
ОВДП	-	158 992	158 992
Депозити-сертифікати НБУ	94 097	-	94 097
Інші фінансові активи:	5 628	-	5 628
-дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (оренда)	71	-	71
-дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	1 291	-	1 291
-дебіторська заборгованість за операціями з готівкою	3 071	-	3 071
-дебіторська заборгованість за розрахункове касове обслуговування	112	-	112
-грошові кошти з обмеженим правом користування	849	-	849
-інші фінансові активи	234	-	234
Усього фінансових активів	515 520	158 992	674 512

Примітка 33. Операції з пов'язаними сторонами

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

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

Основні власники Банку наведені в Примітці 1.

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

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

Таблиця 1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець 2018 року

Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 0,01-25%)	-	709	236
Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня	-	119	93
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,01-16%)	4 218	453	8 763

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Таблиця 2. 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	-	469	-
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	-	-	-

Таблиця 3. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець 2017 року

Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 0,01-25%)	-	220	206
Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня	-	59	60
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,01-16%)	16 835	543	19 483

Таблиця 4. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2017 рік

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

Таблиця 5. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2017 року

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

Таблиця 6. Виплати провідному управлінському персоналу

Назва статті	2018 рік		2017 рік	
	витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
Поточні виплати працівникам	7 196	-	5 223	435
Виплати під час звільнення	-	-	38	-

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Примітка 34. Потенційні зобов'язання банку

потенційні податкові зобов'язання:

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

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

Назва статті	2018 рік	2017 рік
До 1 року	7 385	8 868
Від 1 до 5 років	1 845	16 997
Понад 5 років	924	672
Усього	10 154	26 537

Таблиця 2. Структура зобов'язань з кредитування

Назва статті	2018 рік	2017 рік
Зобов'язання з кредитування, що надані	2 243	2 424
Невикористані кредитні лінії	151 587	37 523
Експортні акредитиви	1 677	-
Гарантії видані	1 787	273
Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(2)	(6)
Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	157 294	40 214

Таблиця 3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

Назва статті	2018 рік	2017 рік
Гривня	140 662	40 142
Долар США	16 632	72
Євро	-	-
Усього	157 294	40 214

Зобов'язання з кредитування, що обліковуються станом на 31 грудня 2018 року, не мають непередбачений характер. Вони є відкличними, відповідно не зможуть здійснити негативного впливу на фінансовий стан Банку.

Примітка 35. Події після дати балансу

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

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



Акціонерне товариство «МетаБанк»

Звіт керівництва (Звіт про управління)

за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року

ЗМІСТ

1.	Загальна інформація	3
2.	Стратегія Банку, результати діяльності та перспективи подальшого розвитку	10
3.	Діяльність у сфері розроблень	13
4.	Ресурси, ризики та відносини	14
5.	Результати діяльності та перспективи подальшого розвитку	19

ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА (ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ)

АТ «МЕТАБАНК»

ЗА 2018 РІК

Даний Звіт складений на виконання вимог Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої постановою Правління НБУ від 24.10.2011, №373, та містить дані, які є обов'язковими для розкриття відповідно до вимог ст.40¹ ЗУ «Про цінні папери та фондовий ринок» та ст.12² ЗУ «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг».

1. Загальна інформація

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.

Протягом звітнього 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 звітнього періоду акції Банку на відкритих ринках не оберталися.

Основним бенефіціарним власником є Носик Лариса Миколаївна.

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.

Банк здійснює свою діяльність на підставі генеральної банківської ліцензії № 69, виданої Національним банком України (далі - «НБУ») 28.10.2011, 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 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, працює на міжбанківському ринку України, здійснює платіжне обслуговування в Україні та переказ коштів за кордон, здійснює торгові операції з цінними паперами, випуск платіжних карток, проводить операції з готівкового та безготівкового обміну валют, інкасацію коштів та надає інші банківські послуги своїм клієнтам.

Головний офіс Банку знаходиться у м.Запоріжжя. Станом на кінець звітного періоду Банк здійснював діяльність на території 5 областей (Дніпропетровської, Запорізької, Кіровоградської, Полтавської, Миколаївської) та м. Київ.

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

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/>). Відхилень від норм Кодексу протягом року не було. (п.1 та п.2 ч.3 ст.40¹ ЗУ «Про цінні папери та фондовий ринок»)

Корпоративні цінності:

- Повага до клієнта. Для працівника клієнт – повноправний партнер, який заслуговує самого якісного обслуговування та уваги. Кожен працівник Банку проявляє увагу до клієнтів, які до нього звертаються, знає своїх клієнтів та їх потреби, активно цікавиться думкою клієнтів відносно якості обслуговування для підвищення рівня власної компетентності. Працівник повинен уникати проявів формалізму, бездушного ставлення до потреб клієнта. Неприпустимими є прояви зверхності та зневажливого ставлення;
- Законність. Працівники неухильно дотримуються всіх правил, положень, порядків і процедур, які встановлені законодавством України і внутрішніми документами Банку. Працівники, незважаючи на приватні інтереси, утримуються від дій, які суперечать чинному законодавству України;
- Компетентність і ефективність. Працівники компетентно, вчасно, результативно і відповідально використовують службові повноваження, виконують посадові обов'язки та рішення/доручення керівників, яким вони безпосередньо підпорядковані, підзвітні та підконтрольні, не допускають зловживань та неефективного використання майна Банку;
- Корпоративність. Працівники будують стосунки на основі взаєморозуміння, довіри, корпоративної солідарності і взаємодопомоги. Працівники проявляють готовність та здатність до ефективного співробітництва, є активними членами команди.

Станом на 31.12.2018 власниками істотної участі Банку є (п.6 ч.3 ст.40¹ ЗУ «Про цінні папери та фондовий ринок»):

- 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 протягом 2018 року не відбувалось.

Інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента (п.7 ч.3 ст.40¹ ЗУ «Про цінні папери та

фондовий ринок»): будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах акціонерів відсутні.

Інформація про проведені загальні збори акціонерів (*п.3 ч.3 ст.40¹ ЗУ «Про цінні папери та фондовий ринок»*):

- Чергові загальні збори: дата проведення – 26.04.2018. Прийняті рішення: про затвердження звіту Наглядової ради за 2017 рік, звіту Правління про результати роботи Банку в 2017 році, висновку (звіту) зовнішнього аудитора (ТОВ «АФ «ПКФ «Аудит-Фінанси») про достовірність фінансової звітності АТ „МетаБанк” за 2017 рік станом на 31.12.2017 року, затвердження річного звіту та звіту про винагороду членів Наглядової ради за 2017 рік, затвердження заходів за результатами розгляду звіту Наглядової ради, Правління та висновку (звіту) зовнішнього аудитора; про розподіл прибутку та виплату дивідендів за 2017 рік, про відкликання та обрання членів Наглядової ради та затвердження умов цивільно-правових договорів, що укладаються з членами Наглядової ради;
- Позачергові загальні збори: дата проведення – 29.10.2018. Прийняті рішення: про зміну типу Банку з публічного акціонерного товариства на приватне акціонерне товариство; про зміну найменування Банку, про внесення змін до Статуту Банку шляхом викладення його в новій редакції, про внесення змін до внутрішніх положень Банку, про затвердження Положення про винагороду членів Наглядової ради Банку.

Організаційна структура Банку відповідає новим вимогам, встановленим НБУ в 2018 році.

Наглядова рада затвердила організаційну структуру Банку по принципу трьох ліній захисту:

- Перша лінія захисту. Бізнес, операційна діяльність, процеси забезпечення та супроводу основної діяльності будуються на принципах чіткого розподілу повноважень з дотриманням правил, положень, порядків і процедур, які встановлені законодавством України, нормативно-правовими актами та внутрішніми документами Банку. Керівники підрозділів Банку, власники процесів та призначені контролерами працівники, визначають та аналізують притаманні для їх діяльності обставини чи події, що генерують підвищені ризики, своєчасно реагують на них та надають необхідну інформацію підрозділу управління ризиками для їх оцінки та пом'якшення. Керівники Банку, що є суб'єктами системи контролю, у разі змін законодавства та вимог нормативно-правових актів, оцінюють регуляторний вплив та організують імплементацію змін у діяльність. Спеціально створений підрозділ Служби внутрішнього контролю забезпечує планові та позапланові перевірки на дотримання операційних технологій та на відповідність діяльності вимогам законодавства та регуляторних органів.
- Друга лінія захисту. Підрозділ з управління ризиками та підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс) є незалежними та відокремленими від здійснення поточної операційної діяльності. Мета їх створення – ефективна, комплексна та адекватна система дій, спрямованих на своєчасне визначення, аналіз ризиків, притаманних діяльності, моніторинг подій та інцидентів, що підвищують рівень ризиків, та реагування з метою їх зниження/пом'якшення. Керівники цих підрозділів підпорядковані безпосередньо Наглядовій раді та мають право накладати вето на рішення Правління, якщо такі рішення не відповідають профілю ризику Банку і затвердженому Радою ризик-апетиту.
- Третя лінія захисту. Внутрішній аудит контролює відповідність діяльності Банку, наявність та ефективність системи управління ризиками, відповідність цих систем видам та обсягам діяльності.

Наглядова рада Банку бере активну участь у впровадженні ризик-орієнтованого підходу до управління діяльністю, механізми якого підвищують обізнаність та поінформованість членів Ради з питань реалізації стратегії Банку, розуміння поточного фінансового стану та факторів впливу на результати, усвідомлення притаманних діяльності ризиків. Встановлення оновлених правил та процедур корпоративного управління наближає менеджмент до найкращих світових практик, які забезпечують захист прав вкладників, інших кредиторів та учасників Банку, підвищують відповідальність керівників та працівників Банку. На системній основі Рада ознайомлюється з результатами діяльності, що відображені не тільки фінансовими показниками, а також звітами системи внутрішнього контролю, підрозділу з управління ризиками та комплаєнс. В залежності від отриманої інформації, Рада встановлює пріоритети інвестування, узгоджує важливі рішення та програми розвитку Банку. Члени Наглядової ради наділені необхідним обсягом повноважень із затвердження стратегії, фінансових планів та призначення виконавчого органу.

Наглядова рада Банку складається з п'яти осіб: голова та чотири члени Наглядової ради. Склад Наглядової ради станом на 31.12.2018 наступний: голова Наглядової ради - Носик Л.М.; члени Наглядової ради - Грицай С.М., Осташинський Л.Г., Бондар Л.В., Гоголічева С.В. Члени Наглядової ради Грицай С.М., Гоголічева С.В. та Бондар Л.В. є незалежними членами Наглядової ради. Змін у складі Наглядової ради протягом 2018 року не відбувалось. Наглядова рада була переобрана на новий строк загальними зборами акціонерів 26.04.2018. Комітети у складі Наглядової ради не створювалися. (п.4 та п.9 ч.3 ст.40¹ ЗУ «Про цінні папери та фондовий ринок»)

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 2018-2022 роки;
- про затвердження організаційної структури Банку;
- про надання згоди на придбання та впровадження нового програмного забезпечення;
- про обрання зовнішнього аудитора для здійснення аудиту фінансової звітності Банку та обрання оцінювачів для здійснення оцінки майна Банку;
- про затвердження звітів та планів діяльності служби внутрішнього аудиту Банку;
- про скликання чергових та позачергових загальних зборів акціонерів Банку та вирішення інших питань, пов'язаних із проведенням загальних зборів акціонерів;
- про обрання членів Правління та головного аудитора Банку, встановлення розмірів їх винагороди та матеріального стимулювання;
- про надання кредитів пов'язаним особам Банку;
- про відкриття, зміну місцезнаходження та припинення діяльності відділень Банку, затвердження положень та змін до положень про відділення Банку;
- 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.

Правління. Склад членів Правління Банку протягом звітного періоду збільшено до 8 осіб для повноцінного та ефективного управління поточною діяльністю. Голова та члени Правління Банку володіють спільними знаннями, навичками, професійним та

управлінським досвідом в обсягах, достатніх для розуміння всіх аспектів діяльності Банку, адекватної оцінки ризиків, на які Банк може наражатися в своїй діяльності, прийняття виважених рішень, а також забезпечення ефективного управління та контролю поточної діяльності Банку. Члени Правління мають чіткий та конкретний розподіл повноважень, відповідно основним напрямам діяльності Банку:

- бізнес та казначейство;
- управління фінансами;
- управління ризиками;
- безпека;
- операційна діяльність;
- облік та звітність;
- управління кадрами;
- супровід основної діяльності та матеріально технічне забезпечення.

Частину своїх функцій Правління делегує комітетам, голови та члени яких розуміють свої повноваження та відповідальність і дотримуються високих професійних і етичних стандартів під час виконання своїх функцій.

Правління Банку станом на 31.12.2018 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., Резник Д.М., Денщик І.Ю., Ушенко І.В., Тимошенко Ю.О., Карпенко Є.А. (*п.4 та п.9 ч.3 ст.40¹ ЗУ «Про цінні папери та фондовий ринок»*).

Протягом 2018 року до складу Правління було обрано двох членів, а саме Тимошенко Ю.О. та Карпенко Є.А.

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

Порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента (*п.8 ч.3 ст.40¹ ЗУ «Про цінні папери та фондовий ринок»*): 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.

За 2018 рік членам Наглядової ради була виплачена винагорода в розмірі 434,7 тис.грн., членам Правління - в розмірі 6835,3 тис.грн.

Взаємовідносини між Наглядовою радою та Правлінням, а також з підрозділами управління ризиками, службою внутрішнього контролю та внутрішнім аудитом, забезпечують наявність ефективної організаційної структури та механізмів, через які визначаються цілі, способи досягнення цих цілей, а також здійснюється моніторинг їх виконання.

Протягом звітного періоду створена окрема Служба комплаєнс, яка є частиною системи внутрішнього контролю Банку, що забезпечує відповідність діяльності законодавству і нормативно-правовим актам, організує контроль дотримання вимог внутрішніх нормативних документів та Кодексу поведінки (етики), своєчасне надання правдивої звітної інформації. Крім регуляторних питань, Служба комплаєнс приділяє увагу деонтологічній складовій, впроваджує культуру комплаєнс, реалізує запобігання, виявлення та управління конфліктом інтересів, зловживанню службовим становищем, суттєво обмежує можливість неналежної поведінки працівників Банку та здійсненню ними корупційних дій.

Протягом звітного періоду Банк був об'єктом 23 перевірок, здійснених зовнішніми контролюючими органами (центри зайнятості, управління Пенсійного фонду України, Фонд гарантування вкладів фізичних осіб, Національний банк України), за результатами яких суттєвих порушень, що можуть потягнути за собою визнання ризикової діяльності або суттєві штрафні санкції, не виявлено, а саме, до Банку були застосовані наступні заходи впливу:

- Державною фіскальною службою України - штраф за самостійно виявлену помилку при складанні декларації про нерухоме майно в розмірі 0,4 тис.грн., сплата грошових зобов'язань по акту перевірки в розмірі 0,9 тис.грн.;

- Національний банк України – штрафи за порушення валютного законодавства в розмірі 20,4 тис.грн.;
- Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку - штраф за неподання інформації до Комісії в розмірі 1,0 тис.грн.

Протягом 2018 року до голови Правління та члена Правління Фондом гарантування вкладів фізичних осіб накладені адміністративні штрафи в розмірі 15,3 тис.грн.

Протягом звітного року Банк в повному обсязі виконував свої зобов'язання перед вкладниками та іншими клієнтами Банку. Незважаючи на складні економічні умови Банк завершив звітний рік прибутково із дотриманням всіх обов'язкових нормативів при збереженні ліквідності на досить високому рівні.

Протягом звітного року Банком не укладалися деривативи/не вчинялися правочини щодо похідних цінних паперів, які б впливали на оцінку активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат Банку.

Зовнішнім аудитором, обраним Наглядовою радою АТ «МетаБанк», є ТОВ «ПКФ УКРАЇНА». Інформація про зовнішнього аудитора Банку:

- загальний стаж аудиторської діяльності - 12 років;
- аудиторські послуги ТОВ «ПКФ Україна» надаються Банку 2 роки;
- інші послуги, які надавалися Банку: оцінка стійкості (оцінка якості активів та прийнятності забезпечення за кредитними операціями) станом на 01.01.2019 відповідно до вимог постанови Правління НБУ від 22.12.2017, № 141, «Про здійснення оцінки стійкості банків та банківської системи України» (з урахуванням змін та доповнень);
- 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 – 2018 роки - ТОВ «ПКФ Україна»;
- протягом 2018 року стягнення до аудитора Аудиторською палатою України не застосовувались, факти подання недостовірної звітності відсутні.

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 Національного банку України від 02.08.2018, №90, «Про затвердження Положення про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності»;
- постанова Правління Національного банку України від 24.10.2011, №373, «Про затвердження Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України».

2. Стратегія Банку, результати діяльності та перспективи подальшого розвитку

В серпні 2018 року була затверджена Стратегія Банку на 2018-2022 роки.

Стратегічні цілі:

- вийти протягом 5 років на рентабельність капіталу з урахуванням покриття всіх ризиків на рівні UIRD + 5%;
- зростання Банку на рівні зростання банківської системи +10% за 5 років.

З огляду на рівень ризиковості та проблемності в різних сегментах економіки України, а також поточну ситуацію і прогноз на ринках, в якості стратегічних сегментів виділені три глобальні сегменти - це Агробізнес (в т.ч. постачальники ЗЗР, насіння, добрив, трейдери, переробники) та складова частина даної стратегії «Пайовики», FMCG (оптова торгівля, виробники, постачальники) та надання послуг з прийому та перерахування платежів з послуг, які надаються ТСЦ.

Агробізнес в Україні є найбільш перспективним бізнесом. Україна не повністю використовує свій потенціал продуктивності основних зернових культур.

В Україні є достатній потенціал для розвитку сільського господарства. Зокрема, це сприятливий клімат, наявність родючих ґрунтів (загальні посівні площі 26-27 млн.га, з яких 19,4 млн.га - чорнозем, що становить 1/3 всіх його світових запасів), недорога робоча сила, досить розвинена інфраструктура, близькість до найбільших міжнародних ринків.

Для збільшення доходів с/г виробник може вибрати один з варіантів розвитку:

- 1) екстенсивний - збільшення площі, що обробляється;
- 2) інтенсивний - збільшення ефективності на постійній території, використання нових технологій, мінеральних добрив для підвищення врожайності, використання спецтехніки для зниження витрат на обробку землі та збирання врожаю.

Обидва варіанти вимагають значних ресурсів, якими Банк може забезпечити с/г виробників.

Зростанню врожайності можуть посприяти нові агротехнології та збільшення зрошуваних площ. Так, якщо порівнювати з Європейськими країнами, врожайність в Європі в декілька разів перевищує врожайність в Україні. Потенціал врожайності пшениці в Україні використаний на 42%, ячменю - на 36%, кукурудзи - на 49%. Основними джерелами підвищення врожайності зернових культур може бути використання більш якісного посівного матеріалу та сучасних агротехнологій. Україна може виробляти в 2-3 рази більше зернових, ніж зараз.

Однак обмежуючим фактором для підвищення врожайності зернових є, перш за все, недолік вологості. Південні області України в останні роки відчують явний недолік вологи, що може знижувати загальні показники врожайності по країні. Цю проблему можна вирішити за рахунок збільшення і відновлення площ зрошуваного землеробства.

В Україні система меліорації діє на 2,59 млн.га з оброблюваних 27,85 млн.га сільськогосподарських земель. Такі дані має Міністерство екології та природних ресурсів. Міністр аграрної політики і продовольства оцінив інвестиції в зрошення не менше, ніж в 1 млрд.дол.США на 1 млн га.

Крім того, серйозних фінансових вкладень вимагає оновлення застарілого парку сільгосптехніки, а також рішення логістичних питань.

За оцінками Міністерства економіки, забезпеченість сільськогосподарських підприємств технікою складає від 45% до 80% в залежності від виду.

Таким чином потенціал Банку на агроринку:

- 1) підвищення агротехнологій шляхом закупівлі с/г виробником насіння і добрив для розширення свого бізнесу і досягнення врожайності на рівні 55-60 ц/га;
- 2) закупівля фермерами сучасної спецтехніки та зрошувальних систем.

Для роботи із с/г виробниками у Банку є достатній досвід роботи:

1. розроблені відповідні вимоги щодо клієнтів («портрети» клієнтів, вимоги щодо банку землі, вкладень на 1 га, технологій і т.і.);
2. кількість с/г підприємств, які кредитуються в Банку на звітну дату - 44 клієнта;
3. кредитний портфель агро-кредитів - 347,0 млн.грн, загальний банк землі підприємств, які кредитуються, складає 88,3 тис.га (без урахування пов'язаних між собою осіб);
4. присутність в 4 областях — Запорізькій, Дніпропетровській, Кіровоградській та Полтавській;
5. наявність партнерів/укладених договорів про співпрацю з великими постачальниками, трейдерами.

Банк буде спроможний зменшити вплив системних криз агрогалузі (ризик неврожаю за областями) і розподілити кредитний потік в часі/зменшення сезонності кредитного процесу, тому що кредитування агробізнесу в більшості проводиться в весняний період, або з метою очікування ціни - в осінній період.

Для реалізації даної стратегії пропонуються наступні продукти:

1. поновлювальна або неоновлювальна кредитна лінія для фінансування поточної діяльності;
2. програмні кредити для купівлі основних засобів;
3. кредитування під заставу зерна на елеваторі за двойними складськими свідоцтвами (заклад);
4. партнерська програма по врахуванню векселів;
5. партнерська програма за продуктом «Добрива»;
6. фінансування експорту с/г продукції (партнерська програма);
7. агророзписки;
8. фінансування укладених договорів поставки (партнерська програма);
9. врахування авальованих векселів.

Складовою частиною стратегії Агробізнесу є *стратегія «Пайовики»*.

Другий стратегічний напрямок — це *ринок FMCG*.

Товари, які відносяться до категорії FMCG, - це товари повсякденного попиту: продукти харчування, побутова хімія, пиво і сигарети, засоби особистої гігієни, ліки. Ринковий сегмент споживчих товарів FMCG - це товари кінцевого використання з високою оборотністю. Але варто розрізняти звичайні споживчі товари і товари з високою оборотністю або товари першої необхідності, такі як хліб, молоко, мило, сіль, м'ясо і т.і.

Для цілей кредитування із загального сегмента FMCG виділені наступні пріоритетні напрямки:

- 1) виробники, основною продукцією яких є продукти харчування і напої;

- 2) оптові торговці, основна продукція яких - це продукти харчування (в т.ч. напої) засоби гігієни / косметика, побутова хімія та канцтовари / папір.

Даний вибір обумовлений тим, що відповідно до даних офіційної статистики 42% від усіх доходів українець витрачає на продукти харчування і 58% - на промтовари. Вибір зроблений на користь продуктів харчування, побутової хімії / косметики, засобів гігієни та канцтоварів/паперів тому, що ці категорії товарів купують всі та вони будуть купуватися в будь-якому випадку, так як ці товари відносяться до товарів «першої необхідності» (переорієнтація відбувається тільки між дешевшими і дорогими позиціями в залежності від економічної складової).

Для кредитування напрямку FMCG у Банку є позитивний досвід роботи:

1. розроблені відповідні вимоги щодо клієнтів («портрети» клієнтів, вимоги щодо оборотності, застави і т.і.);
2. кредитний потфель FMCG-кредитів — 40,5 млн.грн. (в т.ч. оптова торгівля продуктами харчування - 19,5 млн.грн, виробники - 14,0 млн.грн, оптова торгівля іншими товарами FMCG — 7,0 млн.грн.).

За-для реалізації даної стратегії пропонуються наступні продукти:

1. Факторингова кредитна лінія;
2. Гарантійні банківські операції;
3. Траншева кредитна лінія;
4. Овердрафт;
5. факторинг для фінансування постачальників першокласного покупця (наприклад, пивобезалкогольні комбінати, держзакупівлі, "дочки" європейських або американських компаній и т.і.);
6. програмні кредити на розвиток власної логістичної системи — будівництво/ремонт/придбання складів, придбання транспортних засобів, відповідного складського обладнання, тощо.

Результати реалізації Стратегій Агро і FMCG в звітному році:

1. Збільшення кредитного портфелю ЮО на 20%;
2. Виплата орендної плати шляхом безготівкових розрахунків в розмірі 24,5 млн.грн.;
3. Впровадження нового програмного комплексу для надання кредитів фізичним особам, який дозволить віддалено отримувати рішення Банку з мінімальними витратами часу для стандартних клієнтів;
4. Надані перші кредити фізичним особам-пайовикам;
5. Розроблений новий банківський продукт "Фінансові аграрні розписки" та видано в рамках даного продукту перші кредити ЮО;
6. розширено присутність Банку в нових регіонах, а саме в Дніпропетровській області за рахунок кредитування нових с/г виробників;
7. Цілі Стратегій, що були заплановані на 2018 рік, виконані.

Третій стратегічний напрямок — це **ринок Адмінпослуг**.

Стан ринку:

1. 155 сервісних центрів міністерства внутрішніх справ;
2. розвиток сервісних центрів міністерства юстиції;
3. інформатизація сервісів;
4. розвиток ринку «авто» і запуск з 2020 року послуги «технічний огляд авто».

Суть стратегії:

1. відкриття точок продажів (мікророзділення, ПТКС) в безпосередній територіальній близькості від сервісних центрів;
2. забезпечення стабільності і надійності послуги «прийом платежів» для РСЦ;
3. забезпечення зручності графіка роботи відповідно до вимог РСЦ;
4. забезпечення якості обслуговування і консультації ФО, взаємозв'язок адмінпослуги і послуги з «прийому платежів»;
5. спільно з послугою «прийом платежів» надання продуктів: неторгові операції з валютою, касове обслуговування ФО.

Продукти, що продаються в рамках стратегії:

1. прийом платежів ФО;
2. валютнообмінні операції;
3. касове обслуговування ФО з видачі гривні з карток МПС;
4. зарплатні проекти учасників ринку.

Результати реалізації Стратегії в звітному році:

1. стандартизована модель організації діяльності точки продажів в рамках стратегії;
2. відкрито 8 нових точок продажу, в т.ч., в новій області присутності;
3. досягнуті показники доходності Стратегії – 15,6 млн.грн.

Четвертий напрямок діяльності – **комісійні операції на ринку з ОВДП.**

Суть діяльності: надання послуг за комісійну винагороду із супроводження операцій купівлі-продажу ОВДП фізичними та юридичними особами.

Переваги:

- продукт, що не несе ризик банкрутства учасника банківської системи;
- система оподаткування ФО робить привабливим ринок ОВДП навіть при звуженні ставок депозитів ФО і ОВДП;
- продукт повинен бути повною аналогією депозиту з точки зору процедур. Тобто всі процедури купівлі, супроводу і погашення ОВДП повинні виконуватися Банком, клієнт лише підписує договір на старті угоди і отримує при погашенні ОВДП свої кошти на рахунок в Банку.

Цілі стратегії, що були заплановані на 2018 рік, виконані, а саме:

1. розроблено та впроваджено відповідні продукти;
2. обсяг продажів за продуктом склав 53 млн.грн.;
3. отриманий прибуток склав 244 тис.грн.

Відповідно до загальної діючої Стратегії на 2018-2022 роки цілями Банку на наступні роки є досягнення запланованих показників Стратегії, яка є ефективною та перспективною з точки зору стану економіки та результатів діяльності за 2018 рік.

3. Діяльність у сфері розроблень

Станом на 01.01.2019 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”, міжнародної системи переказу коштів Western Union;

- 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.

4. Ресурси, ризики та відносини

Станом на 01.01.2019 персонал складає 308 осіб, фактично працює 276 осіб, з яких 132 особи є працівниками відділень та операційного управління Банку.

Інфраструктура точок обслуговування клієнтів включає 40 відділень та Операційне управління в Центральному офісі, 17 банкоматів, 29 POS-терміналів, 15 програмно-технічних комплексів самообслуговування.

В розрізі регіонів мережа відділень представлена наступним чином: в Запорізькій області - 24 відділення та Операційне управління Банку, 7 відділень у Дніпропетровській області, 5 відділень у Полтавській області, 2 відділення в Миколаївській області, 1 відділення в Кіровоградській області та 1 відділення в м. Київ.

Управління структурними підрозділами здійснюють керівники, які мають вищу освіту за фахом, багаторічний досвід роботи за напрямками діяльності підпорядкованих підрозділів, обов'язкові ліцензії, сертифікати та погодження для здійснення діяльності тощо.

Банк володіє базою знань у вигляді документованих бізнес-процесів з розподіленням функціоналом в розрізі учасників процесів та їх зоною відповідальності, інструкцій користувачів, правил та методик діяльності тощо.

На забезпечення виконання вимог Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах, затвердженого постановою Правління НБУ №64 від 11.06.2018, Банком впроваджена нова організаційна структура, організовані окремі підрозділи з управління ризиками, служба внутрішнього контролю; нова організаційна структура складена з урахуванням необхідності уникнення конфлікту інтересів.

За-для приведення діяльності Банку у повну відповідність до даного документу складені відповідні плани робіт.

Наступна інформація надається, у тому числі, на виконання вимог п.5 ч.3 ст.40¹ ЗУ «Про цінні папери та фондовий ринок».

Протягом звітного року в процесі управління ризиками Банк керувався Стратегією управління ризиками АТ "МетаБанк" та Політикою з оцінки та управління ризиками АТ "МетаБанк", затвердженими рішеннями Наглядової ради, а також іншими внутрішніми документами, що регламентують процеси управління окремими видами ризиків.

Відповідно до діючої Стратегії управління ризиками АТ «МетаБанк» ризик-профіль Банку за станом на 01.01.2019 не змінився та характеризується наступними аспектами:

- Банк тісно пов'язаний із загальною концепцією розвитку національної економіки

України;

- стратегічні цілі Банку обумовлюють зростання кредитного ризику, ризику ліквідності та операційного ризику;
- основним видом операцій Банку є активні операції (кредитні та вкладення в цінні папери) з середнім і тривалим терміном погашення, виражені, в основному, в національній валюті;
- діяльність Банку регіонально обмежена територіями південної та центральної України;
- Банк здійснює такі основні види банківських операцій: надання кредитів, кредитних ліній, гарантій, врахування векселів; вкладення в ОВДП та депозитні сертифікати НБУ; залучення коштів юридичних та фізичних осіб; розрахунково-касове обслуговування юридичних та фізичних осіб (в національній та іноземних валютах).

Очікується, що поточні та очікувані зміни зовнішнього середовища протягом 2019 року не спричинять суттєвого впливу на ризик-профіль Банку.

Ризики, що притаманні діяльності Банку, за станом на 01.01.2019 наступні:

- Бізнес ризик;
- Ринкові ризики: ризик ліквідності та процентний ризик;
- Операційний ризик;
- Кредитний ризик;
- Комплаєнс-ризик;
- Юридичний ризик (як частина операційного ризику);
- Кадровий ризик (як частина операційного ризику).

У процесі здійснення діяльності з управління ризиками 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.

Структура капіталу є збалансованою – регулятивний капітал за станом на 01.01.2019 складав 257,0 млн.грн., з них основного капіталу – 211,7 млн.грн. (в т.ч. статутного капіталу – 200,7 млн.грн.), додаткового капіталу – 45,3 млн.грн. Норматив адекватності капіталу складає 54,71% при нормативному значенні не менше 10%, норматив достатності основного капіталу складає 45,07% при нормативному значенні не менше 7%. Норматив мінімального розміру статутного капіталу також виконується.

Протягом 2018 року Банк не здійснював купівлю-продаж активів та відчуження активів в обсязі, що перевищував встановлений в статуті Банку максимальний розмір.

Банком розроблена та складається із заданою періодичністю управлінська звітність, яка дає повну картину стану ризиків для прийняття ефективних рішень.

Ризики, їх пом'якшення

В частині ризику ліквідності та процентного ризику:

Ліквідність Банку знаходиться на достатньому рівні та характеризується високими показниками нормативів ліквідності, а саме Н4 (норматив миттєвої ліквідності) дорівнює 155,7% при нормативному значенні не менше 20%, Н5 (норматив поточної ліквідності) дорівнює 103,4% при нормативному значенні не менше 40%, Н6 (норматив короткострокової ліквідності) дорівнює 138,7% при нормативному значенні не менше 60%, LCR (коефіцієнт покриття ліквідністю за всіма валютами) дорівнює 145,7% при нормативному значенні не менше 100%. Такі показники свідчать про фінансову стійкість і працездатність, оскільки Банк в стані з мінімальними втратами для себе виконувати такі функції:

- без затримок та обмежень проводити платежі за дорученням клієнтів (зобов'язання за коштами на розрахункових, поточних та кореспондентських рахунках, зарезервованих для розрахунків);
- повертати кредиторам (вкладникам) кошти, як за строками погашення, так й достроково (кошти в депозитах);
- задовольняти попит клієнтів на грошові кошти в рамках прийнятих на себе зобов'язань, а саме, за укладеними кредитними договорами, кредитними лініями, овердрафтным кредитуванням;
- відповідати за зобов'язаннями, які можуть настати в майбутньому, а саме, за позабалансовими зобов'язаннями (виданими гарантіями, готівковими і строковими угодами) і т.і.

Оперативний рівень управління ризиком ліквідності та процентним ризиком полягає в аналізі тенденцій, що склалися на ринку, прогнозі поведінки макропоказників і побудови на основі зазначеної інформації сценаріїв розвитку ситуації безпосередньо для Банку з інтервалом планування до 1 кварталу. Управління поточною ліквідністю Банку полягає в забезпеченні поточного залишку грошових коштів в Банку, що є достатнім для здійснення безготівкових платежів клієнтів, для задоволення потреби клієнтів в готівкових коштах, з одночасним виконанням вимог НБУ щодо формування обов'язкового резерву і дотримання нормативів ліквідності.

Також на поточному рівні відбувається оцінка впливу на ризик ліквідності та процентний ризик впровадження змін до тарифів, відстежуються індикатори, що свідчать про ситуацію, що може спричинити негативні наслідки для Банку.

Також Банком затверджений перелік індикаторів раннього виявлення ризиків ліквідності та процентного ризику, значення яких постійно моніторяться для своєчасного реагування та переприйняття управлінських рішень.

В частині операційних ризиків:

- з метою хеджування ризиків Банком здійснюється страхування готівки в програмно-технічних комплексах самообслуговування, касах відділень та банкоматах Банку;
- Банком впроваджується технологія роботи з електронними замками для застосування їх на термінальному обладнанні (банкомати, ПТКС) з метою переходу на повноцінний аутсорсинг інкасації коштів та технічного обслуговування без участі працівників підрозділів Банку;

- впровадження нової операційної моделі точок обслуговування “менеджер — банкомат -ПТКС”;
- забезпечення безперервності діяльності інформаційних систем та термінального обладнання;
- в 2018 році Банк передав процес технічного обслуговування термінального обладнання в частині моніторингу, профілактики та ремонту на аутсорсингові компанії з метою досягнення якості виконання процесу, своєчасності реагування та безперебійності діяльності;
- Банк постійно проводить роботу над удосконаленням процесу управління операційним ризиком шляхом забезпечення поточного та подальшого контролю на першій лінії захисту, організації служби внутрішнього контролю та впровадження процесів внутрішнього контролю, впровадження системи оцінки якості контрольних функцій, впровадження нових та удосконалення діючих програмних комплексів, ведення єдиної системи реєстрації подій та забезпечення системи звітності за операційним ризиком.

Протягом звітного року приймалися наступні заходи щодо пом'якшення операційного ризику:

- внесення змін в діючі технології проведення операцій;
- обмеження проведення операцій окремими каналами продажів;
- зміна ПЗ Банку;
- внесення змін/доопрацювання ПЗ Банку;
- зміна/модернізація обладнання Банку;
- ротація/звільнення кадрів.

Протягом звітного періоду випадків внутрішніх або зовнішніх шахрайств не зафіксовано.

В частині кредитних ризиків:

Банком виконуються нормативи кредитних ризиків: Н7 (норматив вкладень в одного позичальника або групу позичальників) дорівнює 23,7% при нормативному значенні не більше 25%, Н8 (норматив «великих» кредитів) дорівнює 110,9% при нормативному значенні не більше 800%.

Для кредитування розроблена система управління кредитними ризиками:

- продукти, портрет клієнта і моніторинг бізнесу;
- рівень боргового навантаження оборотного капіталу на 1 га (для с/г підприємств);
- рівень боргового навантаження при фінансуванні необоротних активів;
- розподіл ризиків с/г підприємства між Банком і партнерами (для с/г підприємств);
- наявність фінансової та операційної моделі бізнесу;
- оцінка та моніторинг діяльності с/г виробника: технологічні карти с/г виробника по всім культурам і операціям з прогнозними, нормативними і фактичними питомими витратами (для с/г підприємств);
- оцінка і моніторинг реальності цілі кредитування;
- оцінка та моніторинг ділової репутації;
- вимоги до строків оренди землі (для с/г підприємств);
- вимоги до структури фінансів, досвіду роботи, кількості брендів в портфелі клієнта і кількості покупців, вимоги до нефінансових показників (наявності ресурсів з урахуванням обсягів діяльності);
- вимоги до якості товарних кредитів клієнта;

- рівень боргового навантаження оборотного капіталу;
- оцінка та моніторинг діяльності дистриб'ютора: якість і швидкість оборотності наданих товарних кредитів, оборотність запасів і отриманих товарних кредитів, структура фінансування, динаміка портфеля брендів і покупців дистриб'ютора (для кредитів FMCG);
- оцінка і моніторинг в динаміці якості дебіторської заборгованості;
- обмеження за напрямками діяльності, які Банк не кредитує.

Також Банком проводиться активна робота з «проблемними» активами, яка побудована на принципі попередження - профілактики «проблемних активів». Суттю цього процесу є періодичний моніторинг цілі кредитування; майнового стану позичальника; ділової репутації; результативності та ефективності бізнесу; забезпечення.

Всі «проблемні» кредити передаються в роботу спеціалізованих підрозділів Банку, яка будується на базі:

- збору інформації по всьому майну клієнта і пов'язаних з ним осіб, їх поточних і перспективних грошових потоків;
- аналізі перспективності роботи зі всім виявленим майном і грошовими потоками, судових спорів;
- рішенні за напрямками врегулювання і потенційного компромісу.
- роботі з клієнтом, судовими і виконавчими органами відповідно до рішення.

Протягом звітної року Банк не користувався послугами колекторських компаній.

В частині комплаєнс-ризиків:

Протягом звітної року випадків порушення працівниками Банку Кодексу корпоративної поведінки та етики не зафіксовано. Випадків подання недостовірної фінансової, статистичної та управлінської звітності; вчинення посадових, економічних злочинів (шахрайство); порушень вимог щодо легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення; здійснення Банком неконкурентної практики в звітному періоді не встановлено. В 2018 році фактів розкрадання, розтрата, неналежного використання майна працівниками Банку не виявлено, корупційні правопорушення не вчинялися.

Оброблення, зберігання та розповсюдження конфіденційної та інсайдерської інформації працівниками Банку у звітному періоді здійснювалося у відповідності до вимог чинного законодавства України та внутрішніх банківських документів.

В звітному році в Банку не було виявлено випадків потенційного конфлікту інтересів.

В рамках механізму конфіденційного повідомлення в Банку створені та функціонують гаряча телефонна лінія та електронна пошта, сторінка зворотнього зв'язку на офіційному сайті та встановлена скринька для анонімних повідомлень. В 2018 році усних або письмових звернень працівників, клієнтів або контрагентів Банку щодо підозр (справедливих побоювань або спостережень) про неприйнятну поведінку в Банку/порушення в діяльності Банку до Банку не надходило. Відповіді на всі звернення громадян було надано у встановлений законодавством термін.

Операції з пов'язаними особами

Операції з пов'язаними особами здійснювалися на звичайних умовах. Протягом звітного року загальний ліміт обсягу активних операцій не перевищував 1% від регулятивного капіталу (при нормативному значенні не більше 25%). Протягом 2018 року обсяг активних операцій з пов'язаними особами склав (за лімітом кредитування) 0,7 млн.грн. Окремі активні операції з пов'язаними особами узгоджувалися Наглядовою радою у порядку, визначеному внутрішньобанківськими регламентами. Проведення операцій з пов'язаними особами не наражає Банк на порушення економічних нормативів, установлених НБУ, та внутрішніх лімітів Банку. Протягом 2018 року відсутні факти несвоєчасного або неналежного виконання пов'язаними з Банком особами зобов'язань перед Банком.

Результати функціонування системи внутрішнього аудиту

Служба внутрішнього аудиту Банку здійснює діяльність у відповідності до плану, що затверджується Наглядовою радою Банку. Протягом 2018 року згідно затвердженого плану, завершено дев'ять аудиторських перевірок, в тому числі одну – з плану 2017 року, за результатами яких складені аудиторські звіти та надані рекомендації. Рекомендації впроваджуються Банком у відповідності до встановлених строків. Моніторинг їх виконання забезпечується СВА щоквартально. Інформація про стан їх реалізації доводиться Наглядовій раді два рази на рік.

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 про розподіл повноважень та функцій в Банку компетенція щодо розгляду звернень громадян належить заступникам голови Правління в залежності від напрямку (тематики) звернень;
- протягом 2018 року до Банку надходили скарги/звернення, які, в основному, викликані недостатнім рівнем обізнаності споживачів фінансових послуг щодо різних обставин, які безпосередньо не пов'язані (або частково пов'язані) із наданням фінансових послуг. Всі скарги були розглянуті та врегульовані відповідно до чинного законодавства України;
- позови до суду стосовно надання фінансових послуг Банком відсутні.

5. Результати діяльності та перспективи подальшого розвитку

Чистий процентний дохід в 2018 році склав 51,4 млн.грн., що на 6,4 млн.грн. більше, ніж за 2017 рік.

Чистий комісійний дохід в 2018 році склав 42,4 млн.грн., що на 7,2 млн.грн. більше, ніж за 2017 рік.

Результат від торгівельних операцій в 2018 році склав 2,7 млн.грн., що на 1,0 млн.грн. більше, ніж за 2017 рік.

Операційний дохід в 2018 році склав 112,9 млн.грн., що на 14,8 млн.грн. більше, ніж за 2017 рік.

Прибуток за 2018 рік склав 31,0 млн.грн., що на 6,2 млн.грн. більше, ніж в 2017 році.

Результат діяльності в розрізі показників за 2018 рік представлений в таблиці.

(млн.грн.)

Показники	за 2018 рік		
	факт	план	відхилення
Чистий процентний дохід	51,4	51,6	-0,2
Чистий комісійний дохід	42,4	43,0	-0,6
Результат від торгівельних операцій	2,7	2,1	0,6
Інші операційний дохід	16,4	20,8	-4,4
Операційний дохід	112,9	117,5	-4,6
Витрати на персонал	-44,1	-44,2	0,1
Адміністративно-господарські витрати	-31,0	-30,5	-0,5
Прибуток до оподаткування	37,8	42,8	- 5,0
Податок на прибуток	-6,8	-7,8	1,0
Чистий прибуток після оподаткування	31,0	35,0	- 4,0

Невиконання планового показника «Чистого прибутку» пов'язане, в основному, із невиконанням планів зі скорочення обсягу балансових резервів за непрацюючими («проблемними») активами, що, в свою чергу, пов'язане із затягуванням розгляду справ у судах та неможливістю в терміни, передбачені законодавством, реалізувати на публічних торгах або отримати на баланс заставне майно для подальшої реалізації.

Основним фінансовим показником на 2019 рік є продовження виконання показників Стратегії Банку.

Нефінансові показники Стратегії Банку, в основному, виконані.

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 2019 рік:

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

Головні напрямки діяльності Банку в 2019 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;
- 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.

2.3 КАЗНАЧЕЙСЬКОГО БІЗНЕСУ

- розвиток комісійних операцій з ОВДП.

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

- знизити 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 2019 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.

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління

Головний бухгалтер

12 квітня 2019 року

виконавець

Денщик І.Ю.

(061) 228-78-86



С.П.Нужний

В.Огойко

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 2018 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 2018 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 значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися 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.

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

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

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

Ключове питання аудиту	Як відповідне ключове питання було розглянуто під час нашого аудиту
економічних умов з метою дотримання цілей оцінок, які визначені МСФЗ 9. 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, а у Примітках 6, 7, 11 та 34 та представлені розкриття та детальна інформація про застосовані методи та моделі, величину резерву на знецінення кредитів та заборгованості клієнтів.	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. З огляду на факт першого застосування МСФЗ 9 у періоді, що підлягав аудиту, 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 (POCI)), 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.
Оцінка справедливої вартості інвестиційної нерухомості, об'єктів нерухомості, які належать до основних засобів та необоротних активів, утримуваних для продажу	
Оцінка інвестиційної нерухомості, об'єктів нерухомості, які належать до основних засобів	Ми здійснили процедури оцінки ризиків суттєвого викривлення в облікових оцінках,

Ключове питання аудиту	Як відповідне ключове питання було розглянуто під час нашого аудиту
та необоротних активів, утримуваних для продажу має важливе значення для нашого аудиту, оскільки така нерухомість є значним активом, і суттєво залежить від оцінок. Відповідно до МСБО 40, Банк оцінює інвестиційну нерухомість за справедливою вартістю, відповідно до МСБО 16 Банк оцінює об'єкти нерухомості, які належать до основних засобів, за справедливою вартістю. Відповідно до МСФЗ 5 необоротні активи, утримувані для продажу, оцінюються за нижчою з оцінок: або за балансовою вартістю, або за справедливою вартістю з вирахуванням витрат на продаж. Процес переоцінки інвестиційної нерухомості, об'єктів нерухомості, які належать до основних засобів та необоротних активів, утримуваних для продажу здійснюються на регулярній основі, із залученням незалежних оцінювачів нерухомості. Щонайменше, один раз на рік Банк проводить зовнішню оцінку відповідних об'єктів нерухомості. Оцінка інвестиційної нерухомості розкривається в примітці 9, об'єктів нерухомості, які належать до основних засобів в примітці 10, необоротних активів, утримуваних для продажу в примітці 13.	здійснених Банком, на основі наших процедур з тестування контролю та визначили, що справедлива вартість відповідних об'єктів нерухомості станом на 31 грудня 2018 року узгоджується зі звітами про оцінку незалежних експертів-оцінювачів. Ми виконали процедури, щоб визначити якість і об'єктивність незалежних експертів з оцінки нерухомості, доречності використовуваних параметрів і коректність відображення в обліку результатів переоцінки.

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

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

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

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 обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність в цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, коли воно існує.

Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

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

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 2018 рік щодо:

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

Питання, які викладені у цьому звіті розглядалися лише у рамках проведення аудиту фінансової звітності Банку за 2018 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 відрізнятись від критеріїв, що застосовуються Національним банком України.

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

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

Ми не виявили фактів суттєвої невідповідності (недостовірності відображення) розподілу активів і пасивів за строками до погашення у формі статистичної звітності про структуру активів та пасивів за строками 631 «Звіт про структуру активів та пасивів за строками» що складена для подання до Національного банку, станом на 1 січня року, наступного за звітним.

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

- внутрішнього контролю

Ми ідентифікували окремі недоліки системи внутрішнього контролю, про які йдеться у цьому звіті, що може свідчити про недотримання Банком нормативних вимог в ідентифікованих напрямках. Виходячи з вищевикладеного, система внутрішнього контролю потребує уваги зі сторони управлінського персоналу Банку.

- внутрішнього аудиту

На нашу думку, внутрішній аудит Банку відповідає нормативним вимогам та обсягам операцій Банку.

- визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями

Ми ідентифікували за окремими операціями (дебіторська заборгованість за господарською та фінансовою діяльністю), невідповідність з вимогами, що викладені у Положенні про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями (затверджене Постановою Правління Національного банку України 30 червня 2016 року N 351, зі змінами, далі – Положення 351). Зокрема, така невідповідність стосується невірного врахування Банком з метою розрахунку розміру кредитного ризику значень коефіцієнтів PD, які не можуть бути нижчими (кращими) значень коефіцієнтів PD, ніж середні значення діапазонів, визначені цим Положенням для відповідних класів боржника/контрагента.

За нашими оцінками, розмір кредитного ризику за активними банківськими операціями, який визначений Банком відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку, має бути скоригований щонайменше на 2 634 тис. грн. в сторону збільшення. На дату складання цього звіту Банк врахував зауваження, які стосуються коригування розміру кредитного ризику.

- 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 2018 року (кінець дня) регулятивний капітал Банку, розрахований у відповідності із вимогами Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженої Постановою Правління НБУ від 28 серпня 2001 року № 368, на підставі денного балансу (01 файл), складає 256 983 тис. грн.

За результатами перевірки розмір регулятивного капіталу Банку, який враховує величину кредитного ризику, що відноситься до звітного періоду, має бути зменшений на суму 2 634 тис. грн., яка пов'язана з коригуванням величини непокритого кредитного ризику.

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

- ведення бухгалтерського обліку

В ході нашого аудиту ми ідентифікували окремі недоліки, які стосуються ведення бухгалтерського обліку. Так, за окремими кредитними операціями, що являють собою відновлювальні кредитні лінії з графіком зменшення їх ліміту, Банк після первісного визнання не здійснює облік таких операцій за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка. Крім того, Банк не відображає в бухгалтерському обліку операції з придбаними або створеними знеціненими фінансовими активами, як того вимагають нормативні вимоги.

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 з управління), узгоджується з інформацією, наведеною у фінансовій звітності Банку і не містить суттєвих викривлень.

Звіт щодо Звіту про корпоративного 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 (далі – Комісія) та 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

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

- відповідності розміру власного капіталу за даними фінансової звітності Банку, вимогам, установленим нормативно-правовими актами Комісії:

власний капітал за даними фінансової звітності Банку відповідає вимогам, установленим нормативно-правовими актами Комісії;

- 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 2018 року складає 200 618 тис.грн. (200 617 739,60 грн.), а його розмір відповідає установчим документам. Статутний капітал внесений грошовими коштами. На звітну дату на балансі Банку відсутні викуплені власні акції.

- 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 станом на 01.01.2019 р. 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.

- Інформація стосовно напрямів використання коштів, що внесені для формування статутного капіталу Банку, який відповідно до статуту має намір провадити професійну діяльність на ринку цінних паперів з дати створення або з дати внесення змін до статуту щодо основних видів діяльності:

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

- Інформація 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 33 до фінансової звітності.

- Інформація про наявності та обсягу 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 34 до фінансової звітності.

- Інформація про наявності 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 наявності подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Банку.

- Інформація про наявності 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 № 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.

г') місцезнаходження юридичної особи та її фактичне місце розташування:

- вул. Б. Хмельницького, 52 ЛІТ.Б, 4 поверх, місто Київ, Україна

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту:

а) дата та номер договору на проведення аудиту:

- договір № 31 від 21.09.2018 р.

б) дата початку та дата закінчення проведення аудиту:

- дата початку аудиту: 03.10 2018 р.
- дата закінчення аудиту: 15.04 2019 р.

Додаткова інформація відповідно до Закону України «Про аудит фінансової звітності»

Ми були призначені на проведення обов'язкового аудиту Банку Наглядовою радою Банку 21.09.2018 р. Загальна тривалість виконання нашого завдання станом на 31 грудня 2018 року становить 2 роки.

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, що включають:

1) *Судження та оцінки щодо Кредитів та заборгованості клієнтів*

Ми визначили це питання ключовим питанням аудиту та навели відповідну інформацію у розділі нашого звіту Ключові питання аудиту

2) *Судження щодо визначення справедливої вартості інвестиційної нерухомості, об'єктів нерухомості, які належать до основних засобів та необоротних активів, утримуваних для продажу*

Ми визначили це питання ключовим питанням аудиту та навели відповідну інформацію у розділі нашого звіту Ключові питання аудиту

3) *Ризик шахрайства*

Ми не виявили факторів, які б свідчили про наявність значущого ризику шахрайства.

Згідно з результатами нашого аудиту ми не виявили суттєвих порушень, які могли б суттєво вплинути на фінансову звітність.

Наш звіт узгоджений з листом-повідомленням Наглядовій раді Банку.

Ми не надавали Банку послуги, заборонені законодавством.

Аудиторська фірма ТОВ «ПКФ УКРАЇНА» та партнер завдання з аудиту (ключовий партнер з аудиту) фінансової звітності Банку станом на 31 грудня 2018 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 завдання з аудиту (ключовим партнером з аудиту), результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Білобловський Святослав Володимирович.

Директор ТОВ «ПКФ УКРАЇНА»

I.O. Каштанова

Партнер завдання з аудиту
(сертифікат аудитора банків № 0072)

С.В. Білобловський

місто Київ, Україна

15 квітня 2019 року



(Handwritten signatures of I.O. Kashanova and S.V. Biloblovskiy)