



Акціонерне товариство «МетаБанк»

**Проміжна скорочена фінансова звітність
станом на та за період,що закінчився
30 червня 2020 р.**

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

ЗМІСТ

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс).....	3
Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)	4
Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі	6
Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів.....	7
<i>Примітка 1. Інформація про банк.....</i>	<i>8</i>
<i>Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність</i>	<i>9</i>
<i>Примітка 3. Основа подання фінансової звітності.....</i>	<i>10</i>
<i>Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти</i>	<i>10</i>
<i>Примітка 5. Інвестиції в цінні папери</i>	<i>11</i>
<i>Примітка 6. Активи з права користування</i>	<i>14</i>
<i>Примітка 7. Інші активи.....</i>	<i>14</i>
<i>Примітка 8. Похідні фінансові інструменти</i>	<i>21</i>
<i>Примітка 9. Інвестиційна нерухомість.....</i>	<i>21</i>
<i>Примітка 10. Кошти клієнтів</i>	<i>22</i>
<i>Примітка 11. Заборгованість перед НБУ.....</i>	<i>23</i>
<i>Примітка 12. Інші зобов'язання.....</i>	<i>23</i>
<i>Примітка 13. Зобов'язання з оренди.....</i>	<i>24</i>
<i>Примітка 14. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення.....</i>	<i>25</i>
<i>Примітка 15. Процентні доходи та витрати</i>	<i>25</i>
<i>Примітка 16. Комісійні доходи та витрати.....</i>	<i>26</i>
<i>Примітка 17. Інші операційні доходи</i>	<i>26</i>
<i>Примітка 18. Адміністративні та інші операційні витрати</i>	<i>27</i>
<i>Примітка 19. Витрати на податок на прибуток</i>	<i>28</i>
<i>Примітка 20. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію</i>	<i>29</i>
<i>Примітка 21. Операційні сегменти</i>	<i>29</i>
<i>Примітка 22. Управління фінансовими ризиками</i>	<i>33</i>
<i>Примітка 23. Справедлива вартість активів та зобов'язань</i>	<i>42</i>
<i>Примітка 24. Рахунки довірчого управління.....</i>	<i>46</i>
<i>Примітка 25. Операції з пов'язаними сторонами.....</i>	<i>47</i>
<i>Примітка 26. Потенційні зобов'язання банку.....</i>	<i>49</i>
<i>Примітка 27. Події після дати балансу.....</i>	<i>49</i>

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс) станом на 30 червня 2020 року

(в тисячах гривень)

Назва статті	Примітки	30.06.2020	31.12.2019
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	219 616	125 781
Кредити та заборгованість клієнтів		517 828	521 985
Інвестиції в цінні папери	5	228 048	189 770
Інвестиційна нерухомість	9	1 773	3 254
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		40	40
Похідні фінансові активи	8	77	-
Основні засоби та нематеріальні активи		23 635	23 583
Інші активи	7	8 430	12 639
Активи з правом користування	6	17 169	5 968
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття		41 039	45 666
Усього активів		1 057 655	928 686
Зобов'язання			
Кошти банків	11	63 400	-
Кошти клієнтів	10	630 704	592 375
Похідні фінансові зобов'язання	8	269	-
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		1 947	2 963
Відстрочені податкові зобов'язання		905	905
Резерви за зобов'язаннями		1	1
Інші зобов'язання	10	8 265	6 453
Зобов'язання орендаря з лізингу	11	17 980	6 432
Усього зобов'язань		723 471	609 129
Власний капітал			
Статутний капітал		200 618	200 618
Емісійні різниці		1 145	1 145
Резервні та інші фонди банку		11 924	11 924
Резерви переоцінки		6 368	5 388
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		114 129	100 482
Усього власного капіталу		334 184	319 557
Усього зобов'язань та власного капіталу		1 057 655	928 686

Затверджено до випуску та підписано 29 липня 2020 року
Голова Правління
Головний бухгалтер

С.П.Нужний
І.В. Огойко

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)

за період, що закінчився 30 червня 2020 року

(в тисячах гривень)

Назва статті	Примітки	Звітний період		Попередній період	
		за поточний проміжний період (три місяці)	наростаючим підсумком із початку року до дати звітності	за поточний проміжний період (три місяці)	наростаючим підсумком із початку року до дати звітності
Процентні доходи	15	25 763	51 735	26 119	50 080
Процентні витрати	15	(11 002)	(22 590)	(12 383)	(22 119)
Чистий процентний дохід	15	14 761	29 145	13 736	27 961
Комісійні доходи	16	10 822	22 643	11 992	23 908
Комісійні витрати	16	(489)	(895)	(451)	(939)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		(191)	(191)	(50)	100
Чистий прибуток/(збиток) від операції із іноземною валютою		409	1 530	520	1 230
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		(1 239)	2 421	(529)	(1074)
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		5 876	7 816	2 631	3 570
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів		1 163	(527)	(896)	1 932
Чистий прибуток / (збиток) від операцій з борговими фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		-	-	23	(22)
Інші операційні доходи	17	769	1 543	3 621	6 773
Витрати на виплати працівникам	18	(13 042)	(31 595)	(14 379)	(27 531)
Витрати зносу та амортизація	18	(2 581)	(5 189)	(2 577)	(5 073)
Інші адміністративні та операційні витрати	18	(5 253)	(9 993)	(4 977)	(10 568)
Прибуток до оподаткування		11 005	16 708	8 664	20 267
Витрати на податок на прибуток	19	(1 995)	(3 022)	(1 559)	(3 506)
Прибуток за період		9 010	13 686	7 105	16 761
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:					
СТАТТІ,ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК					
Зміни результатів переоцінки основних засобів та нематеріальних активів		-	-	(2 200)	(2 200)
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде неklasифікований у прибуток чи збиток				14	14

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Назва статті	Примітки	Звітний період		Попередній період	
		за поточний проміжний період (три місяці)	наростаючим підсумком із початку року до дати звітності	за поточний проміжний період (три місяці)	наростаючим підсумком із початку року до дати звітності
Інший сукупний дохід, що не буде неklasифікований у прибуток чи збиток після оподаткування				(2 186)	(2 186)
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК					
Зміни результатів переоцінки боргових фінансових інструментів:		5 234	980	123	454
чиста зміна справедливої вартості		5 234	980	123	454
Інший сукупний дохід, що буде неklasифікований у прибуток чи збиток після оподаткування		5 234	980	123	454
Інший сукупний дохід після оподаткування		5 234	980	(2 063)	(1 732)
Всього сукупний дохід за період		14 244	14 666	5 042	15 029
Прибуток на акцію					
Чистий та скоригований прибуток на одну просту акцію (грн.)		0,01	2,71	0,56	3,32

Затверджено до випуску та підписано 29 липня 2020 року
Голова Правління
Головний бухгалтер

С.П.Нужний
І.В. Огойко

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)

(в тисячах гривень)

Назва статті	При- мітки	Статутний капітал	Емісійні різниці	Резервні фонди	Резерви переоцінк и	Нерозпо- ділений прибуток	Усього власного капіталу
Залишок на 01 січня 2019 року		200 618	1 153	10 374	4 917	55 647	272 709
Усього сукупного доходу:		-	-	-	(1 732)	18 961	17 229
-прибуток за період		-	-	-	-	16 761	16 761
-інший сукупний дохід		-	-	-	(1 732)	-	(1 732)
-амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат		-	-	-	-	2 200	2 200
Розподіл прибутку до резервних фондів		-	-	1 550	-	(1 550)	-
Дивіденди		-	-	-	-	(1)	(1)
Залишок на 30 червня 2019 року		200 618	1 153	11 924	3 185	73 057	289 937

Назва статті	При- мітки	Статутний капітал	Емісійні різниці	Резервні фонди	Резерви переоцінк и	Нерозпо- ділений прибуток	Усього власного капіталу
Залишок на 01 січня 2020 року		200 618	1 145	11 924	5 388	100 482	319 557
Коригування минулих років						(39)	(39)
Усього сукупного доходу:		-	-	-	980	-	14 666
-прибуток за період		-	-	-	-	13 686	13 686
-інший сукупний дохід		-	-	-	980	-	980
Залишок на 30 червня 2020 року		200 618	1 145	11 924	6 368	114 129	334 184

Затверджено до випуску та підписано 29 липня 2020 року
Голова Правління
Головний бухгалтер

С.П.Нужний
І.В. Огойко

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



(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 2 квартал 2020 року (в тисячах гривень)

<i>Назва статті</i>	<i>Звітний період</i>	<i>Попередній період</i>
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Процентні доходи, що отримані	43 857	55 231
Процентні витрати, що сплачені	(22 353)	(20 650)
Комісійні доходи, що отримані	22 466	23 988
Комісійні витрати, що сплачені	(896)	1 274
Результат операцій із фінансовими похідними інструментами	(191)	100
Результат операцій з іноземною валютою	1 529	1 229
Інші отримані операційні доходи	10 208	10 309
Виплати на утримання персоналу, сплачені	(29 288)	(25 804)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	(25 577)	(23 973)
Податок на прибуток, сплачений	(3 972)	(4 149)
Грошові кошти, що отримані/(сплачені) від операційної діяльності, до змін в операційних активах та зобов'язаннях	(4 217)	17 555
ЗМІНИ В ОПЕРАЦІЙНИХ АКТИВАХ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯХ		
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	10 609	(73 261)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	5 478	2 463
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	4 895	5 855
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	26 648	69 602
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	63 400	-
Чисте збільшення/(зменшення) резерв за зобов'язанням	-	(1 322)
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	(1 125)	8 610
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	105 688	29 502
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Придбання цінних паперів	(3 554 699)	(3 729 209)
Надходження від реалізації інвестицій у цінні папери	3 547 001	3 819 706
Придбання основних засобів	254	(1 988)
Надходження від реалізації основних засобів	1 961	8
Придбання нематеріальних активів	-	(4 087)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	(5 483)	84 430
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Дивіденди, що виплачені	(1)	(1)
Емісії акцій		
- номінальна вартість	-	-
- витрати на реєстрацію емісії	-	-
Зобов'язання за договорами оренди	(3 948)	-
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	(3 949)	(1)
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти	(2 421)	(1 074)
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	93 835	112 857
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	125 781	61 259
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	219 616	174 116

Затверджено до випуску та підписано 29 липня 2020 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



С.П.Нужний

І.В. Огойко

виконавець Топузієва 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) через 38 відділень та Операційне управління в головному офісі.

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

Структура власності Банку:

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

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

Товариство з обмеженою відповідальністю «Металург-Мета» акціонер Банку, якому належить 32,54% акцій Банку. Опосередковане володіння – 0,72% через ТОВ «Металург-Вексель» (100%) якому належить 0,72

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

акцій Банку. Контролер ТОВ «Металург-Вексель». Скупний відсоток участі в Банку 34,99%. Рішення Комітету НБУ з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем про погодження збільшення істотної участі - № 35 від 17.02.2017 р..

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

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

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

Участь в акціонерному капіталі банку:

фізичні особи – 49,94%

юридичні особи – 50,06%.

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

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

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

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

Серед негативних факторів, що обумовлювали економічні тенденції в 2015-2016 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.

Значення облікової ставки з 13.06.2020р. становить 6,0% річних (на початок року становила 13,5% річних), протягом звітного кварталу спостерігалася зменшення як рівня процентних ставок за кредитами прямим позичальникам (в більшій мірі), так й вартості фондування у національній валюті (в меншій мірі).

Офіційний обмінний курс гривні до долара США, встановлений НБУ, станом на 01.07.2020 р. становить 26,6676 гривень за 1 вживаються всі необхідні заходи для підтримання економічної стійкості в умовах, що склалися. У 1 долар США порівняно з 2617,7939 гривень за 1 долар США станом на 01.07.2019 р.

Керівництво Банку вважає, що II квартал 2020 році АТ «МетаБанк» в повному обсязі виконував свої зобов'язання перед вкладниками та іншими клієнтами банку.

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

Досягнення за II квартал 2020 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.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Примітка 3. Основа подання фінансової звітності

Банк підготував цю проміжну скорочену фінансову звітність за II квартал 2020 року, що закінчився 30 червня 2020 року, у відповідності до вимог Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 34 (МСБО 34) «Проміжна фінансова звітність».

Проміжна скорочена фінансова звітність не містить всіх відомостей і даних, що підлягають розкриттю в річній фінансовій звітності, і повинна розглядатися у сукупності з річною фінансовою звітністю Банка станом на 31 грудня 2019 року.

Принципи обліку, прийняті про підготовці скороченої фінансової звітності, відповідають принципам, що застосовувалися при підготовці річної фінансової звітності Банку за рік, що завершився 31 грудня 2019 року.

Примітки до Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс) та Проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати) складені по тим статтям проміжних скорочених звітів, які суттєво змінилися порівняно з даними тих самих статей річної фінансової звітності.

Фінансова звітність АТ «Мета Банка» складена відповідно до концептуальної основи достовірного подання та є звітністю загального призначення.

Банк веде бухгалтерський облік відповідно до нормативних вимог щодо організації бухгалтерського обліку та звітності в банківських установах України, встановлених правилами Національного банку України відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку.

Функціональна валюта та валюта подання

Функціональна валюта звітності та одиниця її виміру: гривня є функціональною валютою Банку, усі форми річної фінансової звітності та примітки до них складені у тисячах гривень.

Операції віноземної валюти в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності також відображаються в гривнях з її перерахуванням за офіційним курсом Національного банку України на дату здійснення операції.

Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 4.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис. грн)

Ря-док	Назва статті	2020 рік II квартал	2019 рік
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	26 664	36 665
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	37 071	44 467
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	156 057	44 701
3.1	України	977	121
3.2	інших країн	155 080	44 580
4	Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами	(176)	(52)
5	Усього грошових коштів та їх еквівалентів за мінусом резервів	219 616	125 781

Данні про грошові кошти та їх еквіваленти зазначені в «Звіті про фінансовий стан» за рядком «Грошові кошти та їх еквівалент».

Таблиця 4.2. Аналіз зміни резерву за грошовими коштами та їх еквівалентами

(тис. грн)

Ря-док	Назва статті	2020 рік I квартал	2019 рік
1	2	3	4
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	(52)	(28)
2	Придбані/ініційовані фінансові активи	-	-
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	-	-
4	Зміна параметрів/моделей, які використовуються для оцінки очікуваних кредитних збитків	-	-
5	Курсові різниці	(2)	-
6	Переведення до активів групи вибуття	-	-

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

7	Вибуття дочірніх компаній	-	-
8	(Збільшення)/зменшення резерву протягом періоду	(122)	(28)
9	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(176)	(52)

Примітка 5. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 5.1. Інвестиції в цінні папери
(тис. грн)

Ря-док	Назва статті	2020 рік Пквартал	2019 рік
1	2	3	4
1	Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	77 020	78 128
2	Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	151 028	111 642
3	Усього цінних паперів	228 048	189 770

Дані про інвестиції в цінні папери зазначені в «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» за рядком «Інвестиції в цінні папери».

Таблиця 5.2. Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю
(тис. грн)

Ря-док	Назва статті	2020 рік Пквартал	2019 рік
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери:	77 020	78 128
1.1	Депозитні сертифікати НБУ	77 020	78 128
2	Резерв за борговими цінними паперами, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-
3	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	77 020	78 128

Таблиця 5.3. Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід
(тис. грн)

Ря-док	Назва статті	2020 рік Пквартал	2019 рік
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери:	151 028	111 642
1.1	державні облігації	151 028	111 642
1.2	облігації місцевих позик	-	-
1.3	облігації підприємств	-	-
1.4	векселі	-	-
2	Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком:	3	3
2.1	справедлива вартість яких визначена за даними оприлюднених котирувань цінних паперів на фондових біржах	-	-
2.2	справедлива вартість яких визначена за розрахунковим методом	-	-
2.3	за собівартістю (справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо)	3	3
3	Резерв за борговими цінними паперами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(3)	(3)
4	Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	151 028	111 642

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)
Таблиця 5.4. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за звітний період

(тис. грн)

Ря- док	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	77 028	-	-	-	77 028
2	Мінімальний кредитний ризик	77 028	-	-	-	77 028
3	Низький кредитний ризик	-	-	-	-	-
4	Середній кредитний ризик	-	-	-	-	-
5	Високий кредитний ризик	-	-	-	-	-
6	Дефолтні активи	-	-	-	-	-
7	Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	77 028	-	-	-	77 028
8	Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	-	-	-
9	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	77 028	-	-	-	77 028

Таблиця 5.5. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, за звітний період

(тис. грн)

Ря- док	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	151 028	-	-	-	151 028
2	Мінімальний кредитний ризик	151 028	-	-	-	151 028
3	Низький кредитний ризик	-	-	-	-	-
4	Середній кредитний ризик	-	-	-	-	-
5	Високий кредитний ризик	-	-	-	-	-
6	Дефолтні активи	-	-	-	-	-
7	Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	151 028	-	-	-	151 028
8	Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	-	-	-
9	Усього боргових цінних паперів,	151 028	-	-	-	151 028

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід					
--	---	--	--	--	--	--

Таблиця 5.6. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за попередній період
(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	77 020	-	-	-	77 0208
2	Мінімальний кредитний ризик	78 128	-	-	-	78 128
3	Низький кредитний ризик	-	-	-	-	-
4	Середній кредитний ризик	-	-	-	-	-
5	Високий кредитний ризик	-	-	-	-	-
6	Дефолтні активи	-	-	-	-	-
7	Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	78 128	-	-	-	78 128
8	Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	-	-	-
9	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	78 128	-	-	-	78 128

Таблиця 5.7. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, за попередній період
(тис. грн)

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід					
--	--	--	--	--	--	--

Станом на 30 червня 2020 року нараховані доходи, що включені до цієї примітки склали 4 507 тис.грн., а на 31.12.2019 року – 2 526 тис.грн.

Цінні папери, які передані без припинення визнання у вигляді забезпечення за операціями репо, та інформація щодо наявних прав на їх продаж та подальшу заставу, за станом на кінець дня 31 грудня 2019 року відсутні.

Примітка 6. Активи з права користування

Таблиця 6.1. Активи з права користування за II квартал 2020 рік
(тис.грн)

Назва статті	Будівлі та приміщення
Залишок за станом на 01 січня 2020 р.	5 968
Надходження	15 648
Амортизація активу з права користування	(4 447)
Залишок за станом на 30 червня 2020 р.	17 169

Дані про активи з правом користування зазначені в «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» за рядком «Активи з правом користування».

Таблиця 6.2. Активи з права користування за 2019 рік
тис.грн)

Назва статті	Будівлі та приміщення
Залишок за станом на 01 січня 2019 р.	11 847
Надходження	3 199
Амортизація активу з права користування	(9 078)
Залишок за станом на 31 грудня 2019 р.	5 968

Примітка 7. Інші активи

Таблиця 7.1. Інші активи
(тис.грн)

Рядок	Назва статті	Примітки	2020 рік Пквартал	2019 рік
1	2	3	4	5
1	Інші фінансові активи		3 938	9 269
2	Інші активи		4 492	3 374
3	Усього інших активів за мінусом резервів		8 430	12 643

Дані про інші активи зазначені в «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» за рядком «Інші активи».

Таблиця 7.2. Інші фінансові активи
(тис.грн)

Рядок	Назва статті	Примітки	2020 рік Пквартал	2019 рік
1	2	3	4	5
1	Дебіторська заборгованість за цінними паперами		-	-
2	Фінансовий лізинг (оренда)		-	-
3	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками		755	886

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

4	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою		1 633	6 628
6	Грошові кошти з обмеженим правом використання		1 036	1 468
7	Дебіторська заборгованість внаслідок порушення умов договору		830	830
8	Дебіторська заборгованість з операціями оренди		241	254
9	Дебіторська заборгованість за розрахункове касове обслуговування		182	167
10	Інші фінансові активи		574	361
11	Резерв під знецінення інших фінансових активів		(1 313)	(1 329)
12	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів		3 938	9 265

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

Станом на 30.06.2020 року наявна заборгованість в сумі 830 000,00 грн. відділу Головного управління державного фельд'єгерської служби України в м.Запоріжжя перед АТ «МетаБанк» внаслідок порушення умов договору №80/10 від 29.04.2010 року.

Грошові кошти з обмеженим правом користування включають в себе залишки за кореспондентськими рахунками в банках України, які забезпечуються проведенням Банком операцій з платіжними картками в сумі 1 036 тис.грн.

Таблиця 7. 2.1. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за II квартал 2020 рік
(тис.грн)

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість за цінними паперами	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Дебіторська заборгованість з оперативної оренди	Дебіторська заборгованість за РКО	Дебіторська заборгованість внаслідок порушення умов договору	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Залишок станом на початок періоду	-	(4)	(218)	(119)	(830)	(158)	(1 329)
2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	-	-	(9)	(14)	-	(8)	(31)
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	-	1	1	3	-	48	53
4	Зміна кредитної якості	-	-	(5)	(4)	-	3	(6)
5	Усього залишок станом на кінець періоду	-	(3)	(231)	(134)	(830)	(115)	(1 313)

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

В II квартал 2020 році Банк списав за рахунок сформованих резервів безнадійну заборгованість, що відносилась до статті «Інші активи» не відбувалось.

Таблиця 7.2.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2019 рік
(тис.грн)

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість за цінними паперами	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Дебіторська заборгованість з операційної оренди	Дебіторська заборгованість за РКО	Дебіторська заборгованість внаслідок порушення умов договору	Інші фінансові активи-ви	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
11	Залишок станом на початок періоду	-	-	(239)	(90)	(830)	(110)	(1 269)
2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	-	-	(30)	(43)	-	(19)	(92)
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	-	-	22	18	-	2	42
5	Списання за рахунок резерву	-	-	40	2	-	-	42
6	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-
7	Курсові різниці	-	-	-	-	-	-	-
8	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-	-	-	-
9	Зміна кредитної якості	-	(4)	(11)	(6)	-	(31)	(52)
10	Усього залишок станом на кінець періоду	-	(4)	(218)	(119)	(830)	(158)	(1 329)

Таблиця 7.2.3. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення інших фінансових активів за II квартал 2020 рік.
(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Дебіторська заборгованість за РКО	Дебіторська заборгованість з операційної оренди	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжн	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Дебіторська заборгованість внаслідок поруш	Інші фінансові активи	Усього
-------	--------------	-----------------------------------	---	--	--	---	--	-----------------------	--------

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

				ими картка ми	валюто ю		ення умов догово ру		
1	2	3	4	5	6		7	8	9
1	Залишок станом на початок періоду	167	254	886	6 628	1 468	830	361	10 594
2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	41	20	-	1 458	-	-	429	1 948
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	(26)	(33)	(131)	(6 453)	(432)	-	(216)	(7 291)
4	Усього залишок станом на кінець періоду	182	241	755	1 633	1 036	830	574	5 251

Таблиця 7.2.4. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення інших фінансових активів за 2019 рік.
(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Дебіторська заборгованість за РКО	Дебіторська заборгованість з операційної оренди	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Дебіторська заборгованість внаслідок порушення умов договору	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4	5	6		7	8	9
1	Залишок станом на початок періоду	264	288	450	3 637	-	830	566	6 035
2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	80	66	436	4 371	1 468	-	88	6 509
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	(175)	(60)	-	(1 380)	-	-	(293)	(1 908)
4	Списання за рахунок резерву	(2)	(40)	-	-	-	-	-	(42)

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

5	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Курсові різниці	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Усього залишок станом на кінець періоду	167	254	886	6 628	1 468	830	361	10 594

Таблиця 7.2.5. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за II квартал 2020 рік.
(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Середній кредитний ризик	Високий кредитний ризик	Дефолтні активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Дебіторська заборгованість за цінними паперами	-	-	-	-	-	-
2	Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)	-	-	-	-	-	-
3	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	755	-	-	-	-	755
4	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	1 633	-	-	-	-	1 633
5	Грошові кошти з обмеженим правом користування	1 036	-	-	-	-	1 036
6	Дебіторська заборгованість внаслідок порушення умов договору	-	-	-	-	830	830
7	Дебіторська заборгованість за РКО	23	8	2	3	146	182
8	Дебіторська заборгованість з оперативної оренди	5	-	-	1	235	241
8	Інші фінансові активи	405	37	20	-	112	574
9	Резерв під знецінення інших фінансових активів	(3)	-	(4)	(2)	(1 304)	(1 313)
10	Усього інших фінансових	3 854	45	18	2	19	3 938

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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

Таблиця 7.2.6. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2019 рік
(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Середній кредитний ризик	Високий кредитний ризик	Дефолтні активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Дебіторська заборгованість за цінними паперами	-	-	-	-	-	-
2	Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)	-	-	-	-	-	-
3	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	886	-	-	-	-	886
4	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	6 628	-	-	-	-	6 628
5	Грошові кошти з обмеженим правом користування	-	-	-	-	1 468	1468
6	Дебіторська заборгованість внаслідок порушення умов договору					830	830
7	Дебіторська заборгованість за РКО	14	7	4	2	140	167
8	Дебіторська заборгованість з оперативної оренди	26	4	-	-	224	254
8	Інші фінансові активи	20	2	230	1	108	361
9	Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	-	(47)	(1)	(1 277)	(1 325)
10	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	7 574	13	187	2	1 493	9 269

Таблиця 7.3. Інші активи
(тис. грн)

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Рядок	Назва статті	Примітки	2020 рік Пквартал	2019 рік
1	2	3	4	5
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів		775	1 295
2	Передоплата за послуги		738	867
3	Дорогоцінні метали		-	-
4	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя		-	-
5	Інші активи		3 632	1 615
6	Резерв під інші активи		(653)	(403)
7	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів		4 492	3 373

В II кварталі 2020 році Банк не списував за рахунок сформованих резервів безнадійну заборгованість, що відносилась до статті «Інші активи».

В Пкварталі 2020 році Банком не продавалось майно, що перейшло у власність Банку як заставодержателя. Аналіз інших активів за географічною ознакою, валютами та строками погашення наведено в Примітці 14.

Таблиця 7.3.1. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за II квартал 2020 рік
(тис.грн)

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Інші активи
1	2	3	4	5
1	Залишок станом на початок періоду	(90)	(313)	-
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(268)	18	-
3	Списання за рахунок резерву	-	-	-
4	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-
5	Курсові різниці	-	-	-
6	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-
7	Залишок станом на кінець періоду	(358)	(295)	-

Таблиця 7.3.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 2019 рік
(тис.грн)

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Примітка.8 Похідні фінансові інструменти

(тис.грн)

Ря-док	Назва статті	2020 рік Іквартал			2019 рік		
		Умовна сума	Активи	Зобов'язання	Умовна сума	Активи	Зобов'язання
1	2		3		4	5	6
1	Форвардні контракти	350	77	269	-	-	-
2	Ф'ючерсні контракти	-	-	-	-	-	-
3	Контракти своп	-	-	-	-	-	-
4	Усього похідні активи / (зобов'язання)	350	77	269	-	-	-

Дані про похідні фінансові інструменти зазначені в «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» за рядком «Похідні фінансові активи» та «Похідні фінансові зобов'язання».

Інформація відображає справедливую вартість похідних фінансових інструментів, відображених у фінансовій звітності як активи або зобов'язання, а також їхні умовні суми. Умовні суми, відображені на сукупній основі, являють собою вартість базового активу похідного інструменту, базову ставку або індекс; на їхній основі оцінюються зміни вартості похідних інструментів. Умовні суми відображають обсяг операцій, які не завершено на кінець року, і не відображають кредитний ризик.

Станом на 30 червня 2020 року Банк мав позиції за похідними фінансовими інструментами у вигляді форвардних контрактів на продаж іноземної валюти (долари США).

Примітка 9. Інвестиційна нерухомість

Таблиця 9.1. Інвестиційна нерухомість оцінена за методом:

1) справедливої вартості

(тис.грн)

Ря-док	Назва статті	2020 рік Іквартал	2019 рік
1	2	3	4
1	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на початок періоду	2 043	3 545
2	Придбання	-	-
3	Капітальні інвестиції на реконструкцію	-	-
4	Надходження шляхом об'єднання компаній	-	-
5	Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів групи вибуття	-	-
6	Вибуття	-	-
7	Переведення до категорії будівель, що зайняті власником	-	-
8	Переведення з категорії будівель, що зайняті власником	-	-
9	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	-
10	Прибутки (збитки) від переоцінки до справедливої вартості	-	(6)
11	Інші зміни	(270)	(285)
12	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості станом на кінець періоду	1 773	3 254

Станом на 30 червня 2020 року на балансі Банку обліковуються 1 об'єктів нерухомості наданих в оренду за договорами про оперативний лізинг.

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

Аналіз інвестиційної нерухомості за географічною ознакою, валютами, строками погашення та відсотковими ставками наведено в Примітці 21 «Операційні сегменти».

Таблиця 9.2. Суми, що визнані у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

(тис.грн)			
Рядок	Суми доходів і витрат	2020 рік Пквартал	2019 рік
1	2	3	4
1	Дохід від оренди інвестиційної нерухомості	646	1 086
2	Прямі операційні витрати (включаючи ремонт і обслуговування) від інвестиційної нерухомості, що генерує дохід від оренди	-	-
3	Інші прямі витрати, що не генерують дохід від оренди	-	-

Примітка 10. Кошти клієнтів

Таблиця 10.1. Кошти клієнтів

(тис.грн)			
Рядок	Назва статті	2020 рік Пквартал	2019 рік
1	2	3	4
1	Державні та громадські організації:	6	-
1.1	поточні рахунки	6	-
1.2	строкові кошти	-	-
2	Інші юридичні особи:	320 869	278 259
2.1	поточні рахунки	279 849	211 325
2.2	строкові кошти	41 020	66 934
3	Фізичні особи:	309 829	314 116
3.1	поточні рахунки	47 271	42 849
3.2	строкові кошти	262 558	271 267
4	Усього коштів клієнтів	630 704	592 375

Дані про кошти клієнтів зазначені в «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» за рядком « Кошти клієнтів».

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

Станом на 01 квітня 2020 року та 30 червня 2020 року нараховані та несплачені процентні витрати за коштами клієнтів юридичних і фізичних осіб складають 6 056 тис.грн. та 854 тис. грн. відповідно.

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

Таблиця 10.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис.грн)					
Рядок	Вид економічної діяльності	2020 рік II квартал		2019 рік	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Державне управління	35 120	5,57	-	-
2	Виробництво харчових продуктів	12 588	2,00	13 430	2,27
3	Виробництво готових металевих виробів, металургійне виробництво	4 906	0,78	3 055	0,52
4	Наземний, авіаційний і трубопровідний транспорт	4 624	0,73	7 957	1,34
5	Виробництво гумових, пластмасових і неметалевої мінеральної проєкції	10 245	1,62	6 105	1,03
6	Виробництво машин, електричного устаткування	26 482	4,20	15 738	2,66
7	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	22 752	3,61	18 256	3,08
8	Рекламна діяльність і дослідження	4 980	0,79	6 865	1,16

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

	кон'юктури ринку				
9	Будівництво будівель, споруд та спеціалізовані будівельні роботи	19 586	3,11	24 794	4,19
10	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	30 227	4,79	33 843	5,71
11	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	11 869	1,88	114 186	19,28
12	Фізичні особи	311 825	49,44	314 237	53,05
13	Інше	135 500	21,48	33 909	5,71
14	Усього коштів клієнтів	630 704	100%	592 375	100%

Станом на кінець дня 30 червня 2020 року балансова вартість залучених депозитів, які Банк отримав в якості забезпечення за кредитними операціями та гарантіями, становить 51 024 тис. гривень та 1 134 дол.США.

Примітка 11. Заборгованість перед НБУ

Таблиця 11.1. Кошти банків

Ря- док	Назва статті	(тис. грн)	
		2020 рік II квартал	2019 рік
1	2	3	4
1	Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	-	-
2	Кошти, отримані від Національного банку України	-	-
3	Депозити інших банків:	-	-
3.1	короткострокові	-	-
3.2	довгострокові	-	-
4	Договори продажу і зворотного викупу з іншими банками	-	-
5	Кредити, отримані:	-	-
5.1	короткострокові	-	-
5.2	довгострокові	63 400	-
6	Прострочені залучені кошти інших банків	-	-
7	Усього коштів інших банків	63 400	-

Дані про кошти банків зазначені в «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» за рядком «Кошти банків». Банк у II кварталі 2020 року отримав від Національного банку України кредити рефінансування за ставкою 6% річних, який дозволить Банку суттєво знизити базу вартість залучених ресурсів та відсоткову ставку для кредитування клієнтів Банку.

Примітка 12. Інші зобов'язання

Таблиця 12.1. Інші зобов'язання

Ря- док	Назва статті	Примітки	(тис. грн)	
			2020 рік I квартал	2019 рік
1	2	3	4	5
1	Інші фінансові зобов'язання		2 684	4 248
2	Інше не фінансові зобов'язання		5 581	2 205
3	Усього		8 265	6 453

Данні про інші зобов'язання зазначені в «Звіті про фінансовий стан» за рядком «Інші зобов'язання». Інформація про інші зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами наведено у примітці 22.

Таблиця 12.2. Інші фінансові зобов'язання

Ря- док	Назва статті	Примітка	(тис. грн)	
			2020 рік I квартал	2019 рік
1	2	3	4	5

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

1	Кредиторська заборгованість за цінними паперами		3	3
2	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками		1 197	1 982
3	Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою		-	-
4	Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою)		-	-
5	Дивіденди до сплати		-	-
6	Кредиторська заборгованість за операціями банку з клієнтами		431	1 113
7	Кошти клієнтів за недіючими рахунками		927	1 079
8	Інші фінансові зобов'язання		124	71
9	Усього інших фінансових зобов'язань		2 953	4 248

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

Таблиця 12.3. Інші нефінансові зобов'язання
(тис.грн)

Ря-док	Назва статті	Примітки	2020 рік ІІ квартал	2019 рік
1	2	3	4	5
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток		2 152	1 253
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку		2 399	94
3	Кредиторська заборгованість з придбання активів		-	283
4	Доходи майбутніх періодів		1 030	575
5	Інша заборгованість		-	-
6	Усього		5 581	2 205

Примітка 13. Зобов'язання з оренди

Таблиця 13.1. Зобов'язання з оренди
(тис.грн)

Ря-док	Назва статті	Примітки	2020 рік ІІ квартал	2019 рік
1	2	3	4	5
1	Залишок за станом на 01 січня 2020 р.		6 432	-
2	Визнання в балансі зобов'язання з оренди при переході на стандарт «Оренда» (МСФЗ 16)		-	11 847
3	Збільшення орендного зобов'язання		17 955	6 409
4	Зменшення орендного зобов'язання		-	-
5	Нараховані витрати за зобов'язаннями з оренди		25	23
6	Погашені витрати за зобов'язаннями з оренди		-	-
7	Усього зобов'язання з оренди станом на 31 березня 2020 р.		17 980	6 432

Данні про інші зобов'язання зазначені в «Звіті про фінансовий стан» за рядком «Зобов'язання з оренди». У Банку не було невиконаних зобов'язань протягом звітного періоду. У банку відсутні активи, надані третім особам як забезпечення своїх зобов'язань за іншими залученими коштами. Аналіз інших зобов'язань за географічною ознакою, валютами, строками погашення наведено в Примітці 22 «Управління фінансовими ризиками».

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)
Примітка 14. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

(тис.грн)

Назва статті	2020 рік II квартал				2019 рік		
	при- мітка	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	Усього	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	Усього
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	219 616	-	219 616	127 245	-	127 245
Кредити та заборгованість клієнтів		503 853	13 975	517 828	498 303	23 682	521 985
Цінні папери в портфелі банку	5	75 823	75 205	151 028	69 045	42 597	111 642
Цінні папери в портфелі банку	5	77 020	-	77 020	78 128	-	78 128
Інвестиційна нерухомість	9	-	1 773	1 773	-	3 254	3 245
Дебіторська заборгованість за поточним податком на прибуток		40	-	40	40	-	40
Похідні фінансові актив	8	77	-	77	-	-	-
Основні засоби та нематеріальні активи		-	23 635	23 635	-	23 583	23 583
Відстрочений податковий актив		-	-	-	-	-	-
Інші фінансові активи	7	3 938	-	3 938	9 269	-	9 269
Інші активи		4 492	-	4 492	3 374	-	3 374
Активи з права користування	6	-	17 169	17 169	-	5 968	5968
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття		41 039	-	41 039	45 666	-	45 666
Усього активів		925 898	131 757	1 057 655	829 602	99 084	928 686
Кошти банків	11	-	63 400	63 400	-	-	-
Кошти клієнтів	10	626 358	4 346	630 704	568 994	23 381	592 375
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		1 947	-	1 947	2 963	-	2 963
Відстрочені податкові зобов'язання		905	-	905	905	-	905
Резерви за зобов'язаннями		1	-	1	1	-	1
Інші фінансові зобов'язання	12	2 953	-	2 953	4 248	-	4 248
Інші зобов'язання	13	5 581	-	5 581	2 205	-	2 205
Зобов'язання орендаря з лізингу		14 591	3 389	17 980	1 656	4 776	6 432
Усього зобов'язань		652 336	71 135	723 471	580 972	28 157	609 129

Примітка 15. Процентні доходи та витрати
Таблиця 15.1. Процентні доходи та витрати

(тис.грн)

Рядок	Назва статті	2020 рік II квартал	2019 рік II квартал
1	2	3	4
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА			
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю			
1	Кредити та заборгованість клієнтів	39 024	38 622
2	Боргові цінні папери	12 557	11 422
3	Кошти в інших банках	-	-
4	Кореспондентські рахунки в інших банках	11	36
5	Процентні доходи за знеціненими фінансовими активами	143	-
6	Інші	-	-
7	Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю	51 735	50 080
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА			
Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю			
8	Строкові кошти юридичних осіб	(3 234)	(5 669)

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Рядок	Назва статті	2020 рік II квартал	2019 рік II квартал
1	2	3	4
9	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-
10	Інші залучені кошти	-	(15)
11	Строкові кошти фізичних осіб	(12 964)	(9 431)
12	Строкові кошти інших банків	-	-
13	Депозити овернайт інших банків	-	-
14	Поточні рахунки	(4 650)	(6 454)
15	Кореспондентські рахунки	-	-
16	Процентні витрати за орендним зобов'язанням (орендаря)	(1 254)	(550)
17	Процентні витрати за орендним зобов'язанням орендаря перед фізичними особами Процентні витрати за орендним зобов'язанням орендаря перед фізичними особами	-	-
18	Процентні витрати за іншими кредитами, що отримані від Національного банку України шляхом рефінансування	(449)	-
19	Інші	(39)	-
20	Усього процентних витрат	(22 590)	(22 119)
21	Чистий процентний дохід/(витрати)	29 145	27 961

Дані про процентні доходи та витрати зазначені в «Звіті про прибутки і збиток та інший сукупний дохід» за рядками «Процентні доходи» та «Процентні витрати».

Примітка 16. Комісійні доходи та витрати

Таблиця 16.1. Комісійні доходи та витрати
(тис.грн)

Рядок	Назва статті	2020 рік II квартал	2019 рік II квартал
1	2	3	4
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ			
1	Розрахунково-касові операції	19 594	21 309
2	Інкасація	1	-
3	Операції з цінними паперами	-	2
4	Операції на валютному ринку	1 902	1 686
5	Інші	619	681
6	Комісія за обслуговування кредитів	523	226
7	Гарантії надані	4	4
8	Усього комісійних доходів	22 643	23 908
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ			
9	Розрахунково-касові операції	(435)	(496)
10	Інкасація	-	-
11	Операції з цінними паперами	(21)	(36)
12	Комісія за обслуговування платіжних карток МПС	(439)	(407)
13	Інші	-	-
14	Операції довірчого управління	-	-
15	Гарантії надані	-	-
16	Усього комісійних витрат	(895)	(939)
17	Чистий комісійний дохід/витрати	21 748	22 969

Дані про комісійні доходи та витрати зазначені в «Звіті про прибутки і збиток та інший сукупний дохід» за рядками «Комісійні доходи» та «Комісійні витрати».

Примітка 17. Інші операційні доходи

Таблиця 17.1. Інші операційні доходи
(тис.грн)

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Ря- док	Назва статті	При- мітки	2020 рік Пквартал	2019 рік Пквартал
1	2	3	4	5
1	Дивіденди		-	-
2	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості		646	333
3	Дохід від оперативного лізингу (оренди)		195	463
4	Дохід, пов'язаний зі змінними орендними платежами		-	-
5	Дохід від суборендиактивів із права користування		-	30
6	Дохід від продажу кредитів і дебіторської заборгованості		-	-
7	Негативний гудвіл, визнаний як дохід		-	-
8	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів		279	40
9	Дохід від вибуття інвестиційної нерухомості		-	-
10	Роялті		-	-
11	Дохід від модифікації фінансових активів		-	-
12	Дохід від модифікації фінансових зобов'язань		-	-
13	Дохід від припинення визнання фінансових активів		-	18
14	Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань		-	-
15	Дохід від модифікації лізингу (оренди)		177	-
16	Штрафи, пені сплачені клієнтами		208	5 361
17	Погашення раніше списаної за рахунок резерву безнадійної заборгованості за кредитами		-	-
18	Інші		38	528
19	Усього операційних доходів		1 543	6 773

Дані про інші операційні доходи зазначені в «Звіті про прибутки і збиток та інший сукупний дохід» за рядками «Інші операційні доходи».

Примітка 18. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 18.1. Витрати та виплати працівникам
(тис. грн)

Рядок	Назва статті	2020 рік Пквартал	2019 рік Пквартал
1	2	3	4
1	Заробітна плата та премії	(31 393)	(27 366)
2	Нарахування на фонд заробітної плати	(104)	(61)
3	Інші виплати працівникам	(98)	(104)
4	Усього витрат на утримання персоналу	(31 595)	(27 531)

Дані про витрати та виплати працівникам зазначені в «Звіті про прибутки і збиток та інший сукупний дохід» за рядками «Витрати на виплати працівникам».

Таблиця 18.2. Витрати на амортизацію
(тис. грн)

Рядок	Назва статті	2020 рік Пквартал	2019 рік Пквартал
1	2	3	4
1	Амортизація основних засобів	(661)	(647)
2	Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(81)	(62)
3	Амортизація активу з права користування	(4 447)	(4 363)
4	Усього витрат на амортизацію	(5 189)	(5 072)

Дані про витрати на амортизацію зазначені в «Звіті про прибутки і збиток та інший сукупний дохід» за рядками «Витрати на амортизацію».

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)
Таблиця 18.3. Інші адміністративні витрати та операційні витрати

(тис.грн)			
Рядок	Назва статті	2020 рік Пквартал	2019 рік Пквартал
1	2	3	4
1	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	(1 344)	(1 234)
2	Витрати на утримання основних засобів, отриманих у лізинг (оренду)	(285)	(505)
3	Інші витрати, пов'язані з основними засобами	(2 369)	-
4	Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою	(475)	(945)
5	Витрати, пов'язані з орендою малоцінних активів	-	-
6	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(1 794)	(1 601)
7	Професійні послуги	(1048)	(872)
8	Витрати на маркетинг та рекламу	(34)	(34)
9	Витрати зі страхування	(112)	(345)
10	Зменшення корисності необоротних активів, утримуваних для продажу (чи груп вибуття)	-	-
11	Витрати від модифікації фінансових активів	(120)	-
12	Витрати від модифікації фінансових зобов'язань	-	-
13	Витрати від припинення визнання фінансових активів	-	-
14	Витрати від припинення визнання фінансових зобов'язань	-	-
15	Телекомунікаційні витрати	(375)	(529)
16	Витрати на аудит	(3)	-
17	Інші адміністративні та операційні витрати	(2 034)	(4 503)
18	Усього адміністративних та операційних витрат	(9 993)	(10 568)

Дані про інші адміністративні витрати та операційні витрати зазначені в «Звіті про прибутки і збиток та інший сукупний дохід» за рядками «Інші адміністративні витрати та операційні витрати».

Примітка 19. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 19.1. Витрати на сплату податку на прибуток

(тис.грн)		
Назва статті	2020 рік Пквартал	2019 рік Пквартал
Поточний податок на прибуток	(3 022)	(3 506)
Зміна відстроченого податку на прибуток	-	-
Усього витрати податку на прибуток	(3 022)	(3 506)

Дані про витрати на сплату податку на прибуток зазначені в «Звіті про прибутки і збиток та інший сукупний дохід» за рядками «Витрати на податок на прибуток».

Таблиця 19.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)

(тис.грн)		
Назва статті	2020 рік Пквартал	2019 рік Пквартал
Прибуток до оподаткування	13 686	16 761
Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	2 463	3 017
Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку	559	489
Зменшення нарахованого податку на прибуток згідно п.137.6 статті 137 Податкового кодексу України	-	-

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Назва статті	2020 рік Пквартал	2019 рік Пквартал
Сума податку на прибуток (збиток)	(3 022)	3 506

Примітка 20. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію
Таблиця 20.1. Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію
(тис.грн)

Назва статті	При- мітки	2020 рік Пквартал	2019 рік Пквартал
Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку		13 686	16 761
Прибуток/(збиток), що належить власникам привілейованих акцій банку			-
Прибуток/(збиток) за рік		13 686	16 761
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)		5 056	5 056
Середньорічна кількість привілейованих акцій в обігу (тис. шт.)		95	95
Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)		0,01	3,32
Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну привілейовану акцію (грн.)		2,71	-

Таблиця 20.2. Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію
(тис.грн)

Назва статті	2020 рік Пквартал	2019 рік Пквартал
Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку	13 686	16 761
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	5 056	5 056
Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)	0,01	3,32

Таблиця 20.3. Розрахунок прибутку/(збитку), що належить власникам простих та привілейованих акцій банку
(тис.грн)

Назва статті	2020 рік Пквартал	2019 рік Пквартал
Прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам банку	13 686	16 761
Дивіденди за простими та привілейованими акціями	-	-
Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік	13 686	16 761
Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам привілейованих акцій в залежності від умов акцій	-	-
Дивіденди за привілейованими акціями, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом року	-	-
Прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам привілейованих акцій	-	-
Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам простих акцій залежно від умов акцій	13 686	16 761
Прибуток/(збиток) за рік, що належить акціонерам - власникам простих акцій	13 686	16 761

Примітка 21. Операційні сегменти

- Банк веде свою діяльність у таких основних операційних сегментах:

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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

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

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

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

Якщо результат сегмента включає дохід за відсотками або дохід від дивідендів, в активи сегмента включають відповідну дебіторську заборгованість, кредити, інвестиції або інші активи, що генерують дохід. Якщо певна стаття амортизації включається до витрат сегмента, відповідний актив теж має бути включеним до активів сегмента.

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

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

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

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

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

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

Таблиця 21.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за II квартал 2020 року.

(тис.грн)

Назва статті	Найменування звітних сегментів			інші сегменти та операції	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
Дохід від зовнішніх клієнтів:	23 868	7 842	5 815	103	37 629
-процентні доходи	19 747	198	5 815	4	25 763
-комісійні доходи	4 075	6 742	-	5	10 822
-інші операційні доходи	46	902	-	95	1 044
Усього доходів сегментів	23 868	7 842	5 815	103	37 629
-процентні витрати	(3 258)	(6 689)	-	(1 056)	(11 002)
-комісійні витрати	-	(13)	(11)	(464)	(489)
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	(191)	(191)
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	5 872	3	-	-	5 876
Чистий прибуток/(збиток) від зменшення корисності фінансових активів	252	742	-	(106)	888
Результат від операцій з іноземною валютою	368	41	-	-	409
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	-	(1 239)	(1 239)
Результат переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	-	-	-	-	-
Чистий збиток /(прибуток) від					

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Назва статті	Найменування звітних сегментів			інші	Усього
збільшення/зменшення резервів за зобов'язанням					
Інша операційні доходи	-	-	-	-	-
Витрати на виплати працівників	(7 824)	(2 608)	(1 304)	(1 304)	(13 041)
Витрати зносу та амортизація	(191)	(64)	(32)	(32)	(318)
Інші адміністративні та інші операційні витрати	(4 510)	(1 503)	(752)	(752)	(7 517)
Прибуток/(збиток) до оподаткування	14 578	(2 249)	3 716	(5 040)	11 005
Витрати на податок на прибуток	(2 642)	408	(674)	913	(1 995)
РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток)	11 937	(1 842)	3 042	(4 127)	9 010

Таблиця 21.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів II квартал 2019 року .
(тис.грн)

Назва статті	Найменування звітних сегментів				Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	інші сегменти та операції	
Дохід від зовнішніх клієнтів:	23 410	12 131	5 827	364	41 731
-процентні доходи	18 915	1 351	5 827	26	26 119
-комісійні доходи	4 470	7 510	-	12	11 992
-інші операційні доходи	25	3 270	-	326	3 621
Усього доходів сегментів	23 410	12 131	5 827	364	41 731
-процентні витрати	(6 988)	(5 128)	-	(268)	(12 383)
-комісійні витрати	-	(15)	(14)	(421)	(451)
Результат від переоцінки фінансових інструментів, що облікуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	(50)	(50)
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	2 600	32	-	-	2 631
Чистий прибуток/(збиток) від зменшення корисності фінансових активів	(1 473)	782	-	(206)	(896)
Результат від операцій з іноземною валютою	468	52	-	-	520
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	-	(529)	(529)
Результат переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	-	-	-	-	-
Чистий збиток/(прибуток) від збільшення/зменшення резервів за зобов'язанням	-	1	-	-	1
Інша операційні доходи	-	-	23	-	23
Витрати на виплати працівників	(8 627)	(2 876)	(1 438)	(1 438)	(14 379)
Витрати зносу та амортизація	(200)	(67)	(33)	(33)	(333)
Інші адміністративні та інші операційні витрати	(4 333)	(1 444)	(722)	(722)	(7 221)
Прибуток/(збиток до оподаткування)	4 857	3 468	3 643	(3 304)	8 664
Витрати на податок на прибуток	(874)	(642)	(656)	595	(1 559)
РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток)	3 983	2 844	2 987	(2 709)	7 105

Таблиця 21.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за II квартал 2020 року.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інаше)

Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
(тис.грн)					
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
Активи сегментів	500 996	6 264	228 051	281 306	1 016 616
Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)	-	-	-	41 039	41 039
Усього активів сегментів	500 996	6 264	228 051	322 345	1 057 655
Усього активів	500 996	6 264	228 051	322 345	1 057 655
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
Зобов'язання сегментів	-	-	-	-	-
Усього зобов'язань сегментів	319 571	309 829	-	94 071	723 471
Усього зобов'язань	319 571	309 829	-	94 071	723 471
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
Амортизація	-	-	-	(318)	(318)

Таблиця 21.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів за II квартал 2019 року .

Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
(тис.грн)					
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
Активи сегментів	472 103	27 311	183 259	220 284	902 957
Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)	-	-	-	29 831	29 831
Усього активів сегментів	472 103	27 311	183 259	250 116	932 789
Усього активів	472 103	27 311	183 259	250 116	932 789
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
Зобов'язання сегментів	-	-	-	-	-
Усього зобов'язань сегментів	346 641	279 464	-	16 747	642 852
Усього зобов'язань	346 641	279 464	-	16 747	642 852
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
Амортизація	-	-	-	(333)	(333)

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)
Таблиця 21. 5. Інформація про географічні регіони

(тис.грн)

Назва статті	II квартал 2020 року			II квартал 2019 року		
	Україна	інші країни	усього	Україна	інші країни	усього
Доходи від зовнішніх клієнтів	37 629	-	37 629	41 731	-	41 731
Основні засоби	23 635	-	23 635	22 948	-	22 948

Примітка 22. Управління фінансовими ризиками

Ринковий ризик поєднує валютний та товарний ризики.

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

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

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

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

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

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

В АТ «МетаБанк» діє обмеження валютного ризику. Ліміт відкритої валютної позиції — обмеження на абсолютну величину відкритої валютної позиції в кожній валюті.

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

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

В АТ «МетаБанк» впроваджено попередній та поточний контроль лімітів відкритої валютної позиції (Л13-1, Л13-2).

Банк для вимірювання ринкових ризиків використовує такі інструменти:

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

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

Протягом 2-го кварталу 2020 року Банк не порушував ліміти валютної позиції НБУ ні щоденно, ні в середньому за місяць. Валютами, в яких Банк має відкриті позиції станом на 01.07.2020, є долар США, ЄВРО і російський рубль (довга ВП) та фунт стерлінгів (коротка ВП). Сукупний розмір довгої відкритої валютної позиції складає 3,8719% по відношенню до регулятивного капіталу Банку, короткої – -0,0001%.

Інший ціновий ризик виникає унаслідок зміни цін на фінансові інструменти. АТ «МетаБанк» не розміщав цінні папери власної емісії на відкритому ринку у 2-му кварталі 2020 року.

Процентний ризик банківської книги - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок впливу несприятливих змін процентних ставок на

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

банківську книгу. Процентний ризик банківської книги впливає на економічну вартість капіталу Банку та чистий процентний дохід Банку.

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

У разі несприятливого коливання на ринку процентних ставок Банк наражається на процентний ризик, джерелом якого є дисбаланс активів та пасивів, чутливих до змін процентних ставок. Для оцінки зміни чистого процентного доходу АТ «МетаБанк» використовує GAP-аналіз.

З метою зниження процентного ризику використовуються власні підходи щодо управління процентним ризиком. Протягом 2-го кварталу 2020 року рівень активів, чутливих до зміни процентної ставки, перевищував пасиви, чутливі до зміни процентної ставки, в середньому на 40,4%. За даними GAP-розривів між активами та пасивами, чутливими до зміни процентної ставки, за строками, станом на 01.07.2020 сумарний розрив у проміжку 2-365 днів становить 305,0 млн.грн. Внаслідок переоцінки портфелю за незбалансованими позиціями за ставкою, яка нижче поточної на 5%, вплив на фінансовий результат і, як наслідок, на капітал буде негативним та складатиме -12 499 тис.грн. Таким чином, Банк є помірно чутливим до процентного ризику.

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

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

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

Протягом 2-го кварталу 2020 року стан ліквідності дозволяв виконувати зобов'язання перед кредиторами та вкладниками, при цьому простежується тенденція зменшення ризику ліквідності через збалансованість у строках розміщення активів і залучення зобов'язань.

Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 30 червня 2020 року за активами і зобов'язаннями строком від 1 до 365 днів становить 172 710 тис.грн., або 17,1% від загального розміру активів, що свідчить про надлишок ліквідності короткострокових активів (строком до 1 року). Негативний розрив в періоді «на вимогу» контролюється шляхом вивчення намірів та потреб клієнтів і значним розміром коштів на вимогу, що за своєю сутністю відносяться до стабільних, і використовуються для фінансування активів із більшим строком до погашення.

Ризик втрати поточних ресурсів є помірним та керованим. Банком щоденно розраховується мінливість залишків коштів клієнтів на рахунках на вимогу. Кошти на поточних рахунках клієнтів складають трохи менше половини від загального обсягу залучених ресурсів (у середньому 46,4%).

Частка високоліквідних коштів в структурі активів протягом 2-го кварталу 2020 року зменшилась на 2,1%. Значну частку активів АТ «МетаБанк» складають цінні папери (боргові, що емітовані НБУ, та ОВДП) – в середньому 20,2%. Протягом 2-го кварталу 2020 року динаміка частки ліквідних ЦП в структурі активів значних змін не зазнала.

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

Кредитний ризик

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

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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

При підготовці кредитної операції обов'язково повинна визначитися потреба позичальника, на яку направляються кредитні кошти або надаються зобов'язання. Джерело доходу та його стабільність, спосіб життя позичальника повинні відповідати потребі кредитування за логікою та вмотивованістю. Відповідно до потреби в фінансуванні повинні формуватися заходи щодо супроводу продажу кредитної операції з чітким визначенням термінів їх проведення: заходи щодо контролю цільового використання кредитних коштів, переоцінки фінансового стану, предмета застави, встановлення відповідних до грошових потоків позичальника графіків погашення, тощо.

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

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

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

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

- зважену з урахуванням ймовірності суму, визначену шляхом оцінки можливих результатів (сценарний аналіз);
- часову вартість грошей (з урахуванням ставки дисконтування);
- обґрунтовану і підтверджену інформацію про минулі події, поточні умови та прогнозовані майбутні економічні умови відповідно до внутрішньобанківських документів.

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

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

Всі кредити розподіляються за наступними стадіями:

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

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

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

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

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

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

- відсутність ознак знецінення (для кредитів і кредитної заборгованості, які раніше були віднесені до 3 стадії).

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

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

Протягом 2-го кварталу 2020 року Банк дотримувався нормативів та лімітів кредитного ризику.

Протягом 2-го кварталу 2020 року Банком не здійснювалася модифікація грошових потоків, передбачених договором за фінансовими активами, яка вплинула на припинення визнання та на оцінку очікуваних кредитних збитків.

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

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

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

- ліквідність предмету застави/іпотеки, тобто наявність необхідного рівня попиту на нього на ринку, прийнятної ціни, можливість швидкої його реалізації у разі неповернення суми боргу;
- достатність коштів від реалізації застави/іпотеки для повернення кредиту, процентів по ньому, штрафних санкцій, сплати послуг фірм-посередників по зберіганню, оцінці, переоцінці, реалізації застави/іпотеки, та інших можливих вимог Банку по кредитній операції;
- операційні витрати Банку, які виникають в процесі супроводження кредитної операції (витрати на моніторинг та збереження заставного майна повинні бути адекватні дохідності від проведення такої кредитної операції).

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

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

Протягом 2-го кварталу 2020 року відсутні кредити, відносно яких не визнавалися резерви під очікувані кредитні збитки через отриману заставу.

Протягом 2-го кварталу 2020 року відсутні концентрації ризику за типами отриманої застави. Кредитно-знецінені фінансові активи покриті достатньою кількістю застави (нерухомістю - с коефіцієнтом 1,28 балансової вартості, рухомим майном – с коефіцієнтом 3,0 балансової вартості).

Протягом 2-го кварталу 2020 року відсутні модифікації фінансових активів.

Таблиця 22.1. Аналіз зміни валової балансової вартості при модифікації фінансових активів

(тис. грн)

Рядок	Модифіковані фінансові активи	Після модифікації		До модифікації	
		валова балансова вартість	резерви під очікувані кредитні збитки	валова балансова вартість	резерви під очікувані кредитні збитки
1	2	3	4	5	6

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

1	Фінансові активи з дати модифікації, за якими очікувані кредитні збитки оцінюються протягом 12 місяців	-	-	-	-
2	Фінансові активи, очікувані кредитні збитки протягом строку дії фінансового інструменту	-	-	-	-

Таблиця 22.2. Аналіз результатів від модифікації фінансових активів

(тис. грн)			
Рядок	Назва статті	2020 рік Пквартал	2019 рік II кватрал
1	2	3	4
1	Амортизована собівартість фінансових активів, модифікованих у звітному періоді	-	-
2	Чистий прибуток/збиток від модифікації	-	-

Концентрація інших ризиків

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

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

Подій, що містять в собі операційний ризик для Банку і що призвели до значних втрат, за 2-й квартал 2020 року не зафіксовано.

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

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

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

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

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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

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

Таблиця 22.3. Аналіз валютного ризику
(тис.грн)

Найменування валюти	2020 рік ІІ квартал			2019 рік		
	монетарні активи	монетарні зобов'язання		монетарні активи	монетарні зобов'язання	
Долари США	211 898	188 126	23 772	172 078	150 383	21 695
Євро	8 380	8 274	107	6 425	6 758	(333)
Інші	572	543	28	1 029	896	133
Усього	220 850	196 944	23 906	179 532	158 037	21 495

Таблиця 22.4. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими.

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

Назва статті	2020 рік ІІ квартал		2019 рік	
	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
Зміцнення долара США на 5%	118	118	499	499
Послаблення долара США на 5%	(118)	(118)	(499)	(499)
Зміцнення євро на 5%	5	5	(17)	(17)
Послаблення євро на 5%	(5)	(5)	17	17
Зміцнення інших валют	1	1	6	6
Послаблення інших валют	(1)	(1)	(6)	(6)

Таблиця 22.5. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлений як середньозважений курс, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

Назва статті	Середньозважений валютний курс 2020 рік ІІ квартал		Середньозважений валютний курс 2019 рік	
	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
Зміцнення долара США на 5%	118	118	544	544
Послаблення долара США на 5%	(118)	(118)	(544)	(544)
Зміцнення євро на 5%	5	5	(18)	(18)
Послаблення євро на 5%	(5)	(5)	18	18
Зміцнення інших валют	1	1	7	7
Послаблення інших валют	(1)	(1)	(7)	(7)

Таблиця 22.6. Загальний аналіз процентного ризику
(тис.грн)

Назва статті	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 12 міс.	Більше року	Усього
2020 рік ІІ квартал				
Усього фінансових активів	381 730	498 598	89 179	969 507
Активи, чутливі до зміни % ставки	146 907	501 081	100 934	748 922

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Усього фінансових зобов'язань	368545	275 358	71 134	715 037
Зобов'язання, чутливі до зміни % ставки	37 552	256 205	4 314	298 070
GAP на часовому інтервалі	109 355	244 876	96 620	450 851
Накопичений (кумулятивний) GAP	109 355	354 231	450 851	450851
Коефіцієнт(індекс) GAP	11%	25%	10%	47%
Накопичений коефіцієнт (індекс) GAP	11%	37%	47%	
Назва статті	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 12 міс.	Більше року	Усього
2019 рік				
Усього фінансових активів	293 088	496 776	66 279	856 143
Активи, чутливі до зміни % ставки	150 428	488 229	66 782	705 439
Усього фінансових зобов'язань	307 751	267 146	28 158	603 055
Зобов'язання, чутливі до зміни % ставки	47 078	262 028	23 328	332 434
GAP на часовому інтервалі	103 350	226 202	43 454	373 005
Накопичений (кумулятивний) GAP	103 350	329 551	373 005	373 005
Коефіцієнт(індекс) GAP	12%	27%	5%	44%
Накопичений коефіцієнт (індекс) GAP	12%	39%	44%	

Таблиця 22.7. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

Назва статті	2020 рік II квартал				2019 рік			
	гривня	долари США	євро	інші	гривня	долари США	євро	інші
АКТИВИ								
Кошти в інших банках	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів	19,16	7,54	-	-	19,45	7,80	-	-
Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж	13,87	-	2,22	-	16,63	-	2,1	-
Боргові цінні папери в портфелі банку до погашення	5,51	-	-	-	12,78	-	-	-
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ								
Кошти клієнтів:	7,76	3,15	1,46	-	9,93	2,63	1,55	-
-поточні рахунки	3,32	0,06	0,08	-	5,26	0,13	0,08	-
-строкові кошти	13,2	3,46	1,84	-	14,87	3,22	1,86	-

Таблиця 22.8. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2020 рік II квартал

Назва статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	218 635	-	981	219 616
Кредити та заборгованість клієнтів	517 828	-	-	517 828
Цінні папери в портфелі банку на продаж	151 028	-	-	151 028
Цінні папери в портфелі банку до погашення	77 020	-	-	77 020
Похідні фінансові активи	77	-	-	77
Інші фінансові активи	3 938	-	-	3 938
Усього фінансових активів	968 526	-	981	969 507
Зобов'язання				
Кошти банків	63 400	-	-	63 400
Кошти клієнтів	630 685	16	3	630 704
Інші залучені кошти	-	-	-	-

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Інші фінансові зобов'язання	2 953	-	-	2 953
Зобов'язання орендаря з лізингу	17 980	-	-	17 980
Субординований борг	-	-	-	-
Усього фінансових зобов'язань	715 018	16	3	715 037
Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	253 508	(16)	978	254 470
Зобов'язання кредитного характеру	86 983	-	-	86 983

Таблиця 22.9. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2019 рік
(тис.грн)

Назва статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	126 307	-	938	127 245
Кредити та заборгованість клієнтів	521 985	-	-	521 985
Цінні папери в портфелі банку на продаж	111 642	-	-	111 642
Цінні папери в портфелі банку до погашення	78 128	-	-	78 128
Інші фінансові активи	7 801	-	-	7 801
Усього фінансових активів	845 863	-	938	846 801
Зобов'язання	-	-	-	-
Кошти банків	-	-	-	-
Кошти клієнтів	592 356	15	4	592 375
Інші залучені кошти	-	-	-	-
Інші фінансові зобов'язання	4 248	-	-	4 248
Зобов'язання орендаря з лізингу	6 432	-	-	6 432
Субординований борг	-	-	-	-
Усього фінансових зобов'язань	603 036	15	4	603 055
Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	242 827	(15)	934	243 746
Зобов'язання кредитного характеру	43 830	-	-	43 830

Таблиця 22.10. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за звітний період
(тис.грн)

Назва статті	на вимогу та менше 1 міс.	від 1 до 3 міс.	від 3 до 12 міс.	від 12 до 5 років	понад 5 років	Усього
Кошти банків	-	-	-	63 400	-	63 400
Кошти клієнтів:	365 959	67 739	201 782	4 947	163	640 590
-кошти фізичних осіб	76 746	37 775	199 192	4 943	163	318 819
-інші	289 213	29 965	2 590	4	-	321 772
Інші фінансові зобов'язання	2 680	-	4	-	-	2 684
Поставочні форвардні контракти, чиста сума	-	269	-	-	-	269
Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	368 639	68 008	201 786	68 347	163	706 943

Таблиця 22.11. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за попередній період
(тис.грн)

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Назва статті	на вимогу та менше 1 міс.	від 1 до 3 міс.	від 3 до 12 міс.	Від 12 до 5 років	понад 5 років	Усього
Кошти клієнтів:	303 350	80 255	185 389	23 021	360	592 375
-кошти фізичних осіб	73 189	54 431	182 153	3 983	360	314 116
-інші	230 161	25 824	3 2636	19 038	-	278 259
Інші фінансові зобов'язання	4 245	2	-	1	-	4 248
Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	307 595	80 257	185 389	23 022	360	596 623

Таблиця 22.12. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за звітний період
(тис.грн)

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	219 616	-	-	-	-	219 616
Кредити та заборгованість клієнтів	38 563	95 436	369 855	13 080	894	517 828
Інвестиції в цінні папери	119 613	30 225	3 005	75 205	-	228 048
Похідні фінансові активи	-	77	-	-	-	77
Інші фінансові активи	3 938	-	-	-	-	3 938
Усього фінансових активів	381 730	125 738	372 860	88 285	894	969 507
Зобов'язання						
Кошти в інших банках	-	-	-	63 400	-	63 400
Кошти клієнтів	365 787	66 456	194 116	4 317	28	630 704
Зобов'язання з оренди	78	88	14 425	3 389	-	17 980
Інші фінансові зобов'язання	2 680	269	4	-	-	2 953
Усього фінансових зобов'язань	368 545	66 813	208 545	71 106	28	715 037
Чистий розрив ліквідності на кінець дня 30 червня	13 185	58 925	164 315	17 179	866	254 470
Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 30 червня	13 185	72 110	236 425	253 604	254 470	254 470

Таблиця 22.13. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за попередній період
(тис.грн)

Назва статті	на вимогу та менше 1 міс.	від 1 до 3 міс.	від 3 до 12 міс.	від 12 міс. до 5 років	понад 5 років	Усього
Активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти	125 777	-	-	-	-	125 777
Кредити та заборгованість клієнтів	35 103	42 876	420 324	22 661	1 021	521 985
Інвестиції в цінні папери	122 939	21 523	2 711	42 597	-	189 770
Інші фінансові активи	9 269	-	-	-	-	9 269
Усього фінансових активів	293 088	64 399	423 035	65 258	1 021	846 801
Зобов'язання						
Кошти в інших банках	-	-	-	-	-	-
Кошти клієнтів	303 350	80 255	185 389	23 021	360	592 375

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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
Зобов'язання з оренди	156	-	1 500	4 776	-	6 432
Інші фінансові зобов'язання	4 245	2	-	1	-	4 248
Усього фінансових зобов'язань	307 751	80 257	186 889	27 798	360	603 055
Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(14 663)	(15 858)	236 146	37 460	661	243 746
Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(14 663)	(30 521)	205 625	243 085	243 746	243 746

Примітка 23. Справедлива вартість активів та зобов'язань

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

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

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

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

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

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

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

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

Справедливу вартість основних засобів групи «Будівлі, споруди та передавальні пристрої» Банк визначає із застосуванням методу переоціненої вартості (справедливої вартості) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. В зв'язку із тенденціями ринку щодо постійних змін вартості об'єктів нерухомості, Банк доручив провести оцінку основних засобів незалежному експерту ТОВ Центр «БІЗНЕСІНФОРМ» (сертифікат суб'єкта оціночної діяльності № 342/17 від 14.04.2017р.).

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

Таблиця 23.1. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовуються для методів оцінки активів та зобов'язань за II квартал 2020 рік

(тис.грн)

Назва статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
	ринкові котирування (1-й рівень)	модель оцінки, що використовує спостережні дані (2-й рівень)	модель оцінки, що використовує показники, не підтвержені ринковими даними (3-й рівень)		

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Назва статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
	ринкові котирування (1-й рівень)	модель оцінки, що використовує спостережні дані (2-й рівень)	модель оцінки, що використовує показники, не підтвержені ринковими даними (3-й рівень)		
АКТИВИ					
Грошові кошти та їх еквіваленти:	-	219 616	-	219 616	219 616
-готівкові кошти	-	26 664	-	26 664	26 664
-кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	-	37 071	-	37 071	37 071
-кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	-	155 881	-	155 881	155 881
-кредити, надані іншим банкам	-	-	-	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів:	-	-	539 201	539 201	517 828
-кредити юридичним особам	-	-	519 590	519 590	508 893
-кредити фізичним особам-підприємцям	-	-	-	-	-
-іпотечні кредити фізичних осіб	-	-	17 295	17 295	8 046
-кредити на поточні потреби фізичним особам	-	-	2 316	2 316	889
-інші кредити фізичним особам	-	-	-	-	-
Цінні папери у портфелі банку	151 028	-	151 028	228 045	228 048
ОВДП	151 028	-	3	151 025	151 028
Депо-сертифікати НБУ	-	-	77 020	77 020	77 020
Інші фінансові активи:	-	-	5 251	5 251	5 251
-дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)	-	-	-	-	-
-дебіторська заборгованість за оперативної орендою	-	-	241	241	241
-дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	755	755	755
-дебіторська заборгованість за операціями з готівкою	-	-	1 633	1 633	1 633
-дебіторська заборгованість за розрахункове касове обслуговування	-	-	182	182	182
-дебіторська заборгованість внаслідок порушення умов договору	-	-	830	830	830
-грошові кошти з обмеженим правом використання	-	-	1 036	1 036	1 036
-інші фінансові активи	-	-	574	574	574
Інвестиційна нерухомість	-	-	1 773	1 773	1 773
Основні засоби та нематеріальні активи:	-	-	23 635	23 635	23 635
-будівлі, споруди та передавальні пристрої	-	-	23 635	23 635	23 635
-нематеріальні активи	-	-	-	-	-
Усього активів	151 028	219 616	720 888	1 017 521	996 151
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
Кошти банків:	63 400	-	63 400	63 400	63 400
Кошти клієнтів	-	-	630 704	630 704	630 704
інші юридичні особи	-	-	320 875	320 875	320 875
фізичні особи	-	-	309 829	309 829	309 829
Інші фінансові зобов'язання:	-	-	20 662	20 662	20 662

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Назва статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
	ринкові котирування (1-й рівень)	модель оцінки, що використовує спостережні дані (2-й рівень)	модель оцінки, що використовує показники, не підтвержені ринковими даними (3-й рівень)		
-кредиторська заборгованість за операціями банку з клієнтами	-	-	431	431	431
-кредиторська заборгованість за цінними паперами	-	-	3	3	3
-кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	1197	1 197	1 197
-кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	-	-	-	-	-
-зобов'язання з фінансового лізингу (оренди)	-	-	17 980	17 980	17 980
-кошти клієнтів за недіючими рахунками	-	-	927	927	927
-інші фінансові зобов'язання	-	-	124	124	124
Субординований борг	-	-	-	-	-
Усього зобов'язань	-	-	714 766	714 766	714 766

Таблиця 23.2. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовуються для методів оцінки активів та зобов'язань за II квартал 2019 рік
(тис.грн)

Назва статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
	ринкові котирування (1-й рівень)	модель оцінки, що використовує спостережні дані (2-й рівень)	модель оцінки, що використовує показники, не підтвержені ринковими даними (3-й рівень)		
АКТИВИ					
Грошові кошти та їх еквіваленти:	-	174 116	-	174 116	174 116
-готівкові кошти	-	32 693	-	32 693	32 693
-кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	-	47 602	-	47 602	47 602
-кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	-	93 821	-	93 821	93 821
-кредити, надані іншим банкам	-	-	-	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів:	-	-	537 525	537 525	504 192
-кредити юридичним особам	-	-	491 938	491 938	477 475
-кредити фізичним особам-підприємцям	-	-	-	-	-
-іпотечні кредити фізичних осіб	-	-	20 295	20 295	18 313
-кредити на поточні потреби фізичним особам	-	-	25 292	25 292	8 404
Цінні папери у портфелі банку	75 255	-	183 255	183 255	183 255
ОВДП	75 255	-	108 000	108 000	108 000
Депо-сертифікати НБУ	-	-	75 255	75 255	75 255
Інші фінансові активи:	-	-	4 925	4 925	3 570
-дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)	-	-	-	-	-
-дебіторська заборгованість за	-	-	336	336	176

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Назва статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
	ринкові котирування (1-й рівень)	модель оцінки, що використовує спостережні дані (2-й рівень)	модель оцінки, що використовує показники, не підтвержені ринковими даними (3-й рівень)		
операційної орендою					
-дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	361	361	361
-дебіторська заборгованість за операціями з готівкою	-	-	2 874	2 874	2 874
-дебіторська заборгованість за розрахункове касове обслуговування	-	-	182	182	73
-грошові кошти з обмеженим правом користування	-	-	-	-	-
-дебіторська заборгованість внаслідок порушення умов договору	-	-	830	830	-
-інші фінансові активи	-	-	524	524	106
Інвестиційна нерухомість	-	-	3 260	3 260	3 260
Основні засоби та нематеріальні активи:	-	-	22 947	22 947	22 947
-будівлі, споруди та передавальні пристрої	-	-	22 947	22 947	22 947
-нематеріальні активи	-	-	-	-	-
Усього активів	75 255	174 116	676 657	926 028	651 176
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
Кошти банків:	-	-	-	-	-
-кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	-	-	-	-	-
Кошти клієнтів	-	-	625 975	625 975	625 975
інші юридичні особи	-	-	345 511	345 511	345 511
фізичні особи	-	-	280 464	280 464	280 464
Інші фінансові зобов'язання:	-	-	2 587	2 587	2 587
-кредиторська заборгованість за цінними паперами	-	-	3	3	3
-кредиторська заборгованість за операціями банку з клієнтами	-	-	1 101	1 101	1 101
-кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	844	844	844
-кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	-	-	118	118	118
-дивіденди до сплати	-	-	-	-	-
-кошти клієнтів за недіючими рахунками	-	-	-	-	-
-інші фінансові зобов'язання	-	-	521	521	521
Субординований борг	-	-	-	-	-
Усього зобов'язань	-	-	628 562	628 562	628 562

Таблиця 23.3. Вплив можливих альтернативних припущень на оцінку справедливою вартості інструментів з використанням моделей оцінки, що використовували вхідні дані 3-го рівня
(тис.грн)

Назва статті	II квартал 2020 рік		II квартал 2019 рік	
	Балансова вартість	Вплив можливих альтернативних припущень	Балансова вартість	Вплив можливих альтернативних припущень

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Цінні папери у портфелі банку				
облігації підприємств	-	-	-	-
акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком	-	-	-	-
Залишок на 31 березня	-	-	-	-

Примітка 24. Рахунки довірчого управління

Таблиця 1. Рахунки довірчого управління

Рядок	Назва статті	II квартал 2020 рік	(тис.грн)	
			2019 рік	Зміни (+;-)
	2	3	4	5
1	Готівкові кошти за операціями довірчого управління		-	
2	Поточні рахунки банку-управителя з довірчого управління	-	-	
3	Дебіторська заборгованість за операціями довірчого управління	-	-	
4	Цінні папери в довірчому управлінні	-	-	
5	Банківські метали в довірчому управлінні	-	-	
6	Інші активи в довірчому управлінні	29 361	-	
7	Витрати за операціями довірчого управління	-	-	
8	Нараховані доходи за об'єктами довірчого управління	37	-	
9	Усього за активними рахунками довірчого управління	29 398	-	
10	Фонди банківського управління	-	-	
11	Рахунки установників	29 361	-	
12	Кредиторська заборгованість за операціями довірчого управління	-	-	
13	Доходи від операцій довірчого управління	37	-	
14	Усього за пасивними рахунками довірчого управління	29 398	-	

На сьогоднішній день в Україні ринкові ставки по депозитам фізичних осіб значно знизилися, а саме в гривні до 10% та в валюті до 1%-1,5%. Тому доходність від розміщення депозитів в валюті знизилася. Альтернативою депозитів для збільшення доходності може бути довірче управління грошовими коштами.

Банк прийняв рішення для збільшення доходу уставника управління від розміщення грошових коштів протягом 2-го кварталу 2020 року був заключений договір довірчого управління грошовими коштами.

Довірче управління — цивільно-правові відносини, що виникають між довірцем і довіреною особою стосовно здійснення довірчих операцій (представницької діяльності) з об'єктом довірчого управління від імені, за рахунок та в інтересах довірителя.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Примітка 25. Операції з пов'язаними сторонами

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

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

Основні власники Банку наведені в Примітці 1.

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

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

Таблиця 25.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на II квартал 2020 рік

Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 15-25%)	-	486	273
Інші активи	-	-	31
Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 30 червня 2020	-	22	13
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,01-15,5%)	27 467	1 069	53 024

Таблиця 25.2. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом II квартал 2020 рік

Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	-	20	-
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	-	105	-

Таблиця 25.3. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на II квартал 2020 рік

Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 15-25%)	-	560	260
Інші активи	-	-	1
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,01-15,5%)	49 432	557	34 845
Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня	-	37	21

Таблиця 25.4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом на II квартал 2020 рік

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	-	176	-
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	-	-	-

Таблиця 25.5. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець 2019 року

Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 15-25%)	-	560	260
Інші активи	-	-	1
Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня	-	37	21
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,01-15,5%)	49 432	557	34 845

Таблиця 25.6. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2019 року

Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	-	-	-
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	-	176	-

Таблиця 25.7. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2019 рік

Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	-	113	114
Процентні витрати	184	1	187
Зміна резерву від знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	193	-
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	(72)	1
Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	-
Комісійні доходи	47	13	628
Адміністративні та інші операційні витрати	540	11 605	8 579

Таблиця 25.8. Виплати провідному управлінському персоналу
(тис.грн)

Рядок	Назва статті	2020 рік II квартал		2019 рік I квартал	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	6 087	-	5 519	-
2	Виплати після закінчення трудової діяльності	-	-	-	-
3	Інші довгострокові виплати працівникам	-	-	-	-
4	Виплати під час звільнення	-	-	-	-

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

5	Виплати інструментами власного капіталу банку на основі акцій	-	-	-	-
---	---	---	---	---	---

Примітка 26. Потенційні зобов'язання банку

Розгляд справ у суді:

03.06.2020 р. Запорізьким окружним адміністративним судом, за позовом до Головного управління ДПС у Запорізькій області про визнання недійсними та скасування податкових повідомлень-рішень від 13.02.2020 р. №0002120503 та №0002130504, винесено постанову про відкриття провадження в адміністративній справі за правилами спрощеного позовного провадження №280/3610/20, наразі справу до розгляду не призначено.

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

Назва статті	2020 рік II квартал	2019 рік II квартал
До 1 року	93	712
Від 1 до 5 років	15	60
Понад 5 років	126	-
Усього	234	772

Таблиця 26.2. Структура зобов'язань з кредитування

(тис.грн)

Назва статті	2020 рік II квартал	2019 рік II квартал
Надані гарантії	5 676	4 315
Надані зобов'язання з кредитування	4 782	2 362
Невикористані кредитні лінії	76 526	31 009
Акредитиви	2 880	-
Інші зобов'язання з кредитування	-	-
Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(1)	-
Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	89 863	37 686

Таблиця 26. 3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

(тис.грн)

Назва статті	2020 рік II квартал	2019 рік II квартал
Гривня	51 581	20 307
Долар США	29 725	10 702
Євро	-	-
Усього	81 308	31 009

Зобов'язання з кредитування, що обліковуються станом на 30 червня 2020 року, не мають непередбачений характер. Вони є відкличними, відповідно не зможуть здійснити негативного впливу на фінансовий стан Банку.

Примітка 27. Події після дати балансу

Розвиток подій навколо спалаху гострої респіраторної хвороби COVID-19, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2 з початку 2020 року до цього часу свідчать про те, що у 2020 року очікується негативний вплив

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

на глобальне економічне зростання через поширення хвороби та внаслідок порушення економічної діяльності. Це може вплинути на нашу здатність генерувати доходи та негативно впливає на кредитні портфелі через негативну міграцію рейтингу, призвести до вищих за очікувані втрати за кредитами та потенційного зменшення активів. Нинішня пандемія COVID-19 та її потенційний вплив на економіку можуть вплинути на економіку можуть вплинути на нашу здатність досягти наших фінансових цілей. Хоча нам ще рано прогнозувати вплив пандемії, що розширюється, на наш бізнес чи наші фінансові цілі, а також дії уряду у відповідь, негативний вплив може бути суттєвим через затяжний спад у місцевій, регіональній чи глобальній економічній.

Затверджено до випуску та підписано 29 липня 2020 року

Голова Правління

Головний бухгалтер

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



С.П.Нужний

І.В. Огойко