



Акціонерне товариство «МетаБанк»

**Проміжна скорочена фінансова звітність
згідно МСФЗ за період,
що закінчився 31 березня 2020 року**

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

ЗМІСТ

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН (БАЛАНС).....	3
ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА ІНШІ СУКУПНИЙ ДОХІД (ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ РЕЗУЛЬТАТ).....	4
ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД	6
ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНУ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ	7
ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА ПРЯМИМ МЕТОДОМ.....	8

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗГІДНО З МСФЗ

Примітка 1. Інформація про банк.....	10
Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність.....	11
Примітка 3. Основа подання фінансової звітності.....	12
Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти	12
Примітка 5. Інвестиції в цінні папери.....	13
Примітка 6. Активи з права користування.....	16
Примітка 7. Інші активи	17
Примітка 8. Кошти клієнтів	24
Примітка 9. Інші зобов'язання	25
Примітка 10. Зобов'язання з оренди	26
Примітка 11. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення	26
Примітка 12. Процентні доходи та витрати	27
Примітка 13. Комісійні доходи та витрати	27
Примітка 14. Інші операційні доходи	28
Примітка 15. Адміністративні та інші операційні витрати.....	29
Примітка 16. Витрати на податок на прибуток.....	30
Примітка 17. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію.....	30
Примітка 18. Операційні сегменти.....	31
Примітка 19. Управління фінансовими ризиками	35
Примітка 20. Справедлива вартість активів та зобов'язань.....	44
Примітка 21. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки.....	48
Примітка 22. Операції з пов'язаними сторонами	49
Примітка 23. Потенційні зобов'язання банку.....	51
Примітка 24. Події після дати балансу	52



(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Проміжна(скорочений)Звіт про фінансовий стан (Баланс)
станом на 31 березня 2020 року

(в тисячах гривень)

Назва статті	Примітки	2020 рік Іквартал	2019 рік
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	208 206	125 777
Кредити та заборгованість клієнтів		520 473	521 985
Інвестиції в цінні папери	5	212 950	189 770
Інвестиційна нерухомість		3 254	3 254
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		39	40
Відстрочений податковий актив		-	-
Основні засоби та нематеріальні активи		24 133	23 583
Інші активи	7	12 847	12 643
Активи з правом користування	6	21 213	5 968
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття		43 009	45 666
Усього активів		1 046 124	928 686
Зобов'язання			
Кошти клієнтів	8	692 936	592 375
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		996	2 963
Відстрочені податкові зобов'язання		905	905
Резерви за зобов'язаннями		1	1
Інші зобов'язання	10	9 423	6 453
Зобов'язання орендаря з лізингу	11	21 923	6 432
Усього зобов'язань		726 184	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		1 134	5 388
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		105 119	100 482
Усього власного капіталу		319 940	319 557
Усього зобов'язань та власного капіталу		1 046 124	928 686

Затверджено до випуску та підписано 27 квітня 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 прибуток і збиток та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)

за рік, що закінчився 31 березня 2020 року

(в тисячах гривень)

Назва статті	Примітки	Звітний період		Попередній період	
		За поточний проміжний період (три місяці)	Наростаючим підсумком із початку до дати звітності	За порівняльний проміжний період (три місяці)	Наростаючим підсумком із початку порівняльного року до порівняльної дати звітності
Процентні доходи	12	25 972	25 972	23 961	23 961
Процентні витрати	12	(11 588)	(11 588)	(9 736)	(9 736)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	12	14 384	14 384	14 225	14 225
Комісійні доходи	13	11 821	11 821	11 916	11 916
Комісійні витрати	13	(406)	(406)	(488)	(488)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		-	-	150	150
Чистий прибуток/(збиток) від операції із іноземною валютою		1 121	1 121	710	710
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		3 660	3 660	(545)	(545)
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		1 940	1 940	939	939
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів		(1 690)	(1 690)	2 828	2 828



АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»
Проміжна скорочена фінансова звітність за 1 квартал 2020 р.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Чистий збиток (прибуток) від (збільшення)/зменшення резервів за зобов'язаннями		-	-	(1)	(1)
Інші операційні доходи		774	774	3 107	3 107
Витрати на виплати працівникам	15	(18 553)	(18 553)	(13 152)	(13 152)
Витрати зносу та амортизація	15	(2 608)	(2 608)	(2 494)	(2 494)
Інші адміністративні та операційні витрати	15	(4 740)	(4 740)	(5 592)	(5 592)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		5 703	5 703	11 603	11 603
Витрати на податок на прибуток	16	(1 027)	(1 027)	(1 947)	(1 947)
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності		-	-	-	-
Прибуток/(збиток) за рік		4 676	4 676	9 656	9 656
Зміни результатів переоцінки основних засобів та нематеріальних активів		-	-	-	-
Зміни результатів переоцінки боргових фінансових інструментів:		(4 254)	(4 254)	331	331
чиста зміна справедливої вартості		(4 254)	(4 254)	331	331
Інший сукупний дохід, що буде неklasифікований у прибуток чи збиток після оподаткування		(4 254)	(4 254)	331	331
Інший сукупний дохід після оподаткування		(4 254)	(4 254)	331	331
Усього сукупного доходу за рік		422	422	9 987	9 987
Усього сукупний доходу, що належить:					
власникам банку		422	422	9 987	9 987
неконтрольованій частці		-	-	-	-
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:					
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0,92	0,92	1,90	1,90
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0,92	0,92	1,90	1,90
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік		0,92	0,92	1,90	1,90
Скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік		0,92	0,92	1,90	1,90

Затверджено до випуску та підписано 27 квітня 2020 року

Голова Правління

Головний бухгалтер

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

С.П.Нужний

І.В. Огойко



(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Проміжний скорочений звіт про інший сукупний дохід
за рік, що закінчився 31 березня 2020 року

(в тисячах гривень)

Назва статті	Примітки	Звітний період		Попередній період	
		За поточний проміжний період(три місяці)	Наростаючим підсумком із початку до дати звітності	За порівняний проміжний період (три місяці)	Наростаючим підсумком із початку порівняльного року до порівняльної дати звітності
Прибуток/(збиток) за рік		4 676	4 676	9 656	9 656
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:					
СТАТТІ,ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК					
Зміни результатів переоцінки основних засобів та нематеріальних активів		-	-	-	-
Інший сукупний дохід,що не буде некласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування		-	-	-	-
СТАТТІ,ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК					
Зміни результатів переоцінки боргових фінансових інструментів:		(4 254)	(4 254)	331	331
чиста зміна справедливої вартості		(4 254)	(4 254)	331	331
Інший сукупний дохід,що буде некласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування		(4 254)	(4 254)	331	331
Інший сукупний дохід після оподаткування		(4 254)	(4 254)	331	331
Усього сукупного доходу за рік		422	422	9 987	9 987
Усього сукупного доходу,що належить:					
власником банку		422	422	9 987	9 987
неконтрольованій частці		-	-	-	-

Затверджено до випуску та підписано 27 квітня 2020 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



С.П.Нужний

І.В. Огойко

виконавць 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)

за рік, що закінчився 31 березня 2020 року

(в тисячах гривень)

Назва статті	При- мітки	Належить власникам банку					Усього власного капіталу
		Статутний капітал	Емісійні різниці	Резервні фонди	Резерви переоцінк и	Нерозпо- ділений прибуток	
Залишок на кінець попереднього 01 січня 2019 року		200 618	1 153	10 374	4 917	55 647	272 709
Усього сукупного доходу:		-	-	-	471	44 187	44 658
-прибуток за рік		-	-	-	-	44 187	44 187
-інший сукупний дохід		-	-	-	471	-	471
-амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат		-	-	-	-	2 199	2 199
Розподіл прибутку до резервних фондів		-	-	1 550	-	(1 550)	-
Емісія акцій:		-	(8)	-	-	-	(8)
-номінальна вартість		-	-	-	-	-	-
-витрати на реєстрацію емісії		-	(8)	-	-	-	(8)
Дивіденди		-	-	-	-	(1)	(1)
Залишок на 31 грудня 2019 року		200 618	1 145	11 924	5 388	100 482	319 557
Коригування минулих років						(39)	(39)
Усього сукупного доходу:		-	-	-	(4 254)	-	422
-прибуток за рік		-	-	-	-	4 676	4 676
-інший сукупний дохід		-	-	-	(4 254)	-	(4 254)
Залишок на 31 березня 2020 року		200 618	1 145	11 924	1 134	105 119	319 940

Затверджено до випуску та підписано 27 квітня 2020 року

Голова Правління

Головний бухгалтер

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



С.П.Нужний

І.В. Огойко

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Проміжний скорочений Звіт про рух грошових коштів за прямим методом за рік, що закінчився 31 березня 2020 року

Назва статті	(в тисячах гривень)	
	2020 рік I квартал	2019 рік I квартал
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Процентні доходи, що отримані	29 578	27 678
Процентні витрати, що сплачені	(11 822)	(8 917)
Комісійні доходи, що отримані	11 939	11 890
Комісійні витрати, що сплачені	(406)	1 725
Результат операцій із фінансовими похідними інструментами	-	-
Результат операцій з іноземною валютою	1 121	860
Інші отримані операційні доходи	3 287	6 425
Виплати на утримання персоналу, сплачені	(11 184)	(11 307)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	(13 504)	(10 348)
Податок на прибуток, сплачений	(2 927)	(2 081)
Грошові кошти, що отримані/(сплачені) від операційної діяльності, до змін в операційних активах та зобов'язаннях	6 082	15 925
ЗМІНИ В ОПЕРАЦІЙНИХ АКТИВАХ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯХ		
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	(1 228)	(46 558)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1 555	1 254
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	3 115	(1 099)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	98 997	(53 728)
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	(2 276)	(1)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	106 245	(84 207)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Придбання цінних паперів	(4 757 737)	(2 098 946)
Надходження від реалізації інвестицій у цінні папери	4 731 504	2 253 306
Придбання основних засобів	789	(285)
Надходження від реалізації основних засобів	10	30
Придбання нематеріальних активів	-	(3 276)
Придбання необоротних активів до продажу	-	-
Надходження від реалізації необоротних активів до продажу	-	110
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	(25 434)	150 939
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Дивіденди, що виплачені	-	-
Емісії акцій	-	-
- номінальна вартість	-	-
- витрати на реєстрацію емісії	-	-
Зобов'язання за договорами оренди	(2 042)	-
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	(2 042)	-
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти	3 660	(544)
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	82 429	66 188
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	125 777	61259
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	208 206	127 447



АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»
Проміжна скорочена фінансова звітність за 1 квартал 2020 р.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Протягом першого кварталу 2020 року не проводились грошові розрахунки за кредитами та заборгованістю клієнтів в минулих періодах, звернення стягнення за якими було визнано безнадійними. Вказані грошові розрахунки виключені із Звіту про рух грошових коштів і наведені наступним чином:

	2020 рік I квартал	2019 рік
Кредити та заборгованість клієнтів, які були погашені шляхом звернення стягнення на забезпечення	-	22 128
Вартість майна, що отримане у власність в результаті звернення стягнення на забезпечення	-	22 128

Затверджено до випуску та підписано 27 квітня 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)

Примітка 1. Інформація про банк

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

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

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

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

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

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

Повне офіційне найменування Банку: Акціонерне товариство «МетаБанк».

Протягом звітного періоду акції Банку на відкритих ринках не оберталися.

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

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

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

Банк є постійним учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (далі - «Фонд») з 2002 року (Свідоцтво №73 від 31.10.2012р.). Фонд, є державним і функціонує у відповідності до законодавства України. Сума гарантованого відшкодування за вкладями 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.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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

Товариство з обмеженою відповідальністю «Ост 2008» акціонер Банку, якому належить 5,60% 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. Скупуний 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 проектів, 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.

Інфляція за підсумками Ікварталу 2020 року становила 0,7% (2019 р.-2,3%), що вказує на істотне уповільнення темпів зростання споживчих цін.

Значення облікової ставки з 13.03.2020р. становить 10,0% річних (на початок року становила 13,5% річних), протягом звітної 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 01.04.2020 р. становить 27,6289 гривень за 1 долар США порівняно з 27,209103 гривень за 1 долар США станом на 01.04.2019 р.

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Досягнення за I кварталом 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.

Примітка 3. Основа подання фінансової звітності

Банк підготував цю проміжну скорочену фінансову звітність за I квартал 2020 року, що закінчився 31 березня 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 Банку 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 Іквартал	2019 рік
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	27 576	36 665
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	24 556	44 467
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	156 249	44 701
3.1	України	280	121
3.2	інших країн	155 969	44 580
4	Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами	(175)	(56)
5	Усього грошових коштів та їх еквівалентів за мінусом резервів	208 206	125 777

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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

(тис. грн)

Ря- док	Назва статті	2020 рік Іквартал	2019 рік
1	2	3	4
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	(56)	(28)
2	Придбані/ініційовані фінансові активи	-	-
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	-	-
4	Зміна параметрів/моделей, які використовуються для оцінки очікуваних кредитних збитків	-	-
5	Курсові різниці	(11)	-
6	Переведення до активів групи вибуття	-	-
7	Вибуття дочірніх компаній	-	-
8	(Збільшення)/зменшення резерву протягом періоду	(111)	(28)
9	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(175)	(56)

Таблиця 4.3. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів за 1 квартал 2020 рік

(тис.грн.)

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

Таблиця 4.4. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів за 2019 рік

(тис. грн)

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

Примітка 5. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 5.1. Інвестиції в цінні папери

(тис.грн)

Ря- док	Назва статті	2020 рік Іквартал	2019 рік
1	2	3	4
1	Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	148 109	78 128
2	Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	64 841	111 642
3	Усього цінних паперів	212 950	189 770

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Таблиця 5.2. Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю

(тис. грн)

Ря-док	Назва статті	2020 рік Іквартал	2019 рік
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери:	148 109	78 128
1.1	Депозитні сертифікати НБУ	148 109	78 128
2	Резерв за борговими цінними паперами, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-
3	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	148 109	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 Іквартал	2019 рік
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери:	64 841	111 642
1.1	державні облигації	64 841	111 642
1.2	облигації місцевих позик	-	-
1.3	облигації підприємств	-	-
1.4	векселі	-	-
2	Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком:	3	3
2.1	справедлива вартість яких визначена за даними оприлюднених котирувань цінних паперів на фондових біржах	-	-
2.2	справедлива вартість яких визначена за розрахунковим методом	-	-
2.3	за собівартістю (справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо)	3	3
3	Резерв за борговими цінними паперами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(3)	(3)
4	Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	64 841	111 642

Таблиця 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	148 109	-	-	-	148 109
2	Мінімальний кредитний ризик	148 109	-	-	-	148 109
3	Низький кредитний ризик	-	-	-	-	-
4	Середній кредитний ризик	-	-	-	-	-
5	Високий кредитний ризик	-	-	-	-	-
6	Дефолтні активи	-	-	-	-	-
7	Усього валова балансова	148 109	-	-	-	148 109

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю					
8	Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	-	-	-
9	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	148 109	-	-	-	148 109

Таблиця 5.5. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, за звітний 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	64 841	-	-	-	64 841
2	Мінімальний кредитний ризик	64 841	-	-	-	64 841
3	Низький кредитний ризик	-	-	-	-	-
4	Середній кредитний ризик	-	-	-	-	-
5	Високий кредитний ризик	-	-	-	-	-
6	Дефолтні активи	-	-	-	-	-
7	Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	64 841	-	-	-	64 841
8	Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	-	-	-
9	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	64 841	-	-	-	64 841

Таблиця 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	78 128	-	-	-	78 128
2	Мінімальний кредитний ризик	78 128	-	-	-	78 128
3	Низький кредитний ризик	-	-	-	-	-
4	Середній кредитний ризик	-	-	-	-	-
5	Високий кредитний ризик	-	-	-	-	-

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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 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, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	111 642	-	-	-	111 642

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

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

Примітка 6. Активи з права користування

Таблиця 6.1. Активи з права користування за I квартал 2020 рік

(тис.грн)

Назва статті	Будівлі та приміщення
Залишок за станом на 01 січня 2020 р.	5 968
Надходження	17 510
Амортизація активу з права користування	(2 265)

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Назва статті	Будівлі та приміщення
Залишок за станом на 31 березня 2020 р.	21 213

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 Іквартал	2019 рік
1	2	3	4	5
1	Інші фінансові активи		7 622	9 269
2	Інші активи		5 225	3 374
3	Усього інших активів за мінусом резервів		12 847	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 Іквартал	2019 рік
1	2	3	4	5
1	Дебіторська заборгованість за цінними паперами		-	-
2	Фінансовий лізинг (оренда)		-	-
3	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками		383	886
4	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою		5 942	6 628
6	Грошові кошти з обмеженим правом використання		1 102	1 468
7	Дебіторська заборгованість внаслідок порушення умов договору		830	830
8	Дебіторська заборгованість з операціями оренди		261	254
9	Дебіторська заборгованість за розрахункове касове обслуговування		199	167
10	Інші фінансові активи		196	361
11	Резерв під знецінення інших фінансових активів		(1 291)	(1 325)
12	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів		7 622	9 269

Аналіз інших фінансових активів за географічною ознакою, валютами та строками погашення наведено в Примітці 18 «Операційні сегменти».

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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

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

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

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість за цінними паперами	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Дебіторська заборгованість з оперативної оренди	Дебіторська заборгованість за РКО	Дебіторська заборгованість внаслідок порушення умов договору	Інші фінансові активи-ви	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Залишок станом на початок періоду	-	-	(218)	(119)	(830)	(158)	(1 325)
2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	-	(4)	(3)	(6)	-	-	(13)
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	-	-	-	4	-	39	43
4	Зміна кредитної якості	-	2	(4)	(9)	-	15	4
5	Усього залишок станом на кінець періоду	-	(2)	(225)	(130)	(830)	(104)	(1 291)

В I 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 оперативної 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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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	-	-	(11)	(6)	-	(31)	(48)
10	Усього залишок станом на кінець періоду	-	-	(218)	(119)	(830)	(158)	(1 325)

Таблиця 7.2.3. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення інших фінансових активів за I квартал 2020 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	167	254	886	6 628	1 468	830	361	10 594
2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	46	37	-	5 612	-	-	16	5 711

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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

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)
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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Таблиця 7.2.6. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2019 рік

							(тис. грн)
Рядок	Назва статті	Мінімал ьний кредитни й 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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Таблиця 7.3. Інші активи

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

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

В I кварталі 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 18.

Таблиця 7.3.1. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 1 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	(232)	65	-
3	Списання за рахунок резерву	-	-	-
4	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-
5	Курсові різниці	-	-	-
6	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-
7	Залишок станом на кінець періоду	(322)	(248)	-

Таблиця 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. Кошти клієнтів

Таблиця 8.1. Кошти клієнтів

(тис.грн)

Рядок	Назва статті	2020 рік Іквартал	2019 рік
1	2	3	4
1	Державні та громадські організації:	199	-
1.1	поточні рахунки	199	-
1.2	строкові кошти	-	-
2	Інші юридичні особи:	340 982	278 259
2.1	поточні рахунки	309 030	211 325
2.2	строкові кошти	31 952	66 934
3	Фізичні особи:	351 755	314 116
3.1	поточні рахунки	38 189	42 849
3.2	строкові кошти	313 566	271 267
4	Усього коштів клієнтів	692 936	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 січня 2020 року та 31 березня 2020 року нараховані та несплачені процентні витрати за коштами клієнтів юридичних і фізичних осіб складають 5586 тис.грн. та 4 574 тис. грн. відповідно.

Аналіз коштів клієнтів за географічною ознакою, валютами, процентними ставками та строками погашення наведено в Примітці 18 «Операційні сегменти».

Таблиця 8.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис.грн)

Рядок	Вид економічної діяльності	2020 рік Іквартал		2019 рік	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Державне управління	70	0,1	-	-
2	Виробництво харчових продуктів	10 048	1,45	13 430	2,27
3	Виробництво готових металевих виробів, металургійне виробництво	8 252	1,19	3 055	0,52
4	Наземний, авіаційний і трубопровідний транспорт	6 292	2,72	7 957	1,34
5	Виробництво гумових, пластмасових і неметалевої мінеральної проєкції	30 729	4,43	6 105	1,03
6	Виробництво машин, електричного устаткування	3 026	0,44	15 738	2,66
7	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	34 701	5,01	18 256	3,08
8	Рекламна діяльність і дослідження кон'юктури ринку	5 265	0,76	6 865	1,16
9	Будівництво будівель, споруд та спеціалізовані будівельні роботи	17 985	2,60	24 794	4,19
10	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	29 920	4,32	33 843	5,71
11	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	15 383	2,22	114 186	19,28
12	Фізичні особи	353 885	51,07	314 237	53,05
13	Інше	177 380	23,69	33 909	5,71

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

14	Усього коштів клієнтів	692 936	100%	592 375	100%
----	------------------------	---------	------	---------	------

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

Примітка 9. Інші зобов'язання

Таблиця 9.1. Інші зобов'язання

(тис.грн)				
Ря-док	Назва статті	Примітки	2020 рік Іквартал	2019 рік
1	2	3	4	5
1	Інші фінансові зобов'язання		4 434	4 248
2	Інше не фінансові зобов'язання		4 989	2 205
3	Усього		9 423	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 9.2. Інші фінансові зобов'язання

(тис.грн)				
Ря-док	Назва статті	Примітка	2020 рік Іквартал	2019 рік
1	2	3	4	5
1	Кредиторська заборгованість за цінними паперами		4	3
2	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками		1 897	1 982
3	Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою		265	-
4	Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою)		-	-
5	Дивіденди до сплати		-	-
6	Кредиторська заборгованість за операціями банку з клієнтами		1 220	1 113
7	Кошти клієнтів за недіючими рахунками		957	1 079
8	Інші фінансові зобов'язання		91	71
9	Усього інших фінансових зобов'язань		4 434	4 248

Аналіз інших фінансових зобов'язань за географічною ознакою, валютами та строками погашення наведено в Примітці 18 «Операційні сегменти».

Таблиця 9.3. Інші нефінансові зобов'язання

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

6	Усього		4 989	2 205
---	--------	--	-------	-------

Примітка 10. Зобов'язання з оренди

Таблиця 10.1. Зобов'язання з оренди

(тис.грн)				
Ря-док	Назва статті	Примітки	2020 рік Іквартал	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		21 904	6 409
4	Зменшення орендного зобов'язання			
5	Нараховані витрати за зобов'язаннями з оренди		20	23
6	Погашені витрати за зобов'язаннями з оренди			
7	Усього зобов'язання з оренди станом на 31 березня 2020 р.		21 923	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 19 «Управління фінансовими ризиками».

Примітка 11. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	2020 рік Іквартал				2019 рік		
	19	4 989	-	4 989	2 205	-	2 205
Інші зобов'язання		16 609	5 321	21 923	1 656	4 776	6 432
Зобов'язання орендаря з лізингу		715 818	10 366	726 184	580 972	28 157	609 129
Усього зобов'язань							

Примітка 12. Процентні доходи та витрати

Таблиця 12.1. Процентні доходи та витрати

Рядок	Назва статті	(тис.грн)	
		2020 рік Іквартал	2019 рік Іквартал
1	2	3	4
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА			
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю			
1	Кредити та заборгованість клієнтів	19 074	18 356
2	Боргові цінні папери	6 742	5 595
3	Кошти в інших банках	-	-
4	Кореспондентські рахунки в інших банках	8	10
5	Процентні доходи за знеціненими фінансовими активами	148	-
6	Інші	-	-
7	Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю	25 972	23 961
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА			
Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю			
8	Строкові кошти юридичних осіб	(1 966)	(2 114)
9	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-
10	Інші залучені кошти	-	-
11	Строкові кошти фізичних осіб	(6 528)	(4 520)
12	Строкові кошти інших банків	-	-
13	Депозити овернайт інших банків	-	-
14	Поточні рахунки	(2 407)	(2 804)
15	Кореспондентські рахунки	-	-
16	Процентні витрати за орендним зобов'язанням (орендаря)	(676)	(283)
17	Процентні витрати за орендним зобов'язанням орендаря перед фізичними особами Процентні витрати за орендним зобов'язанням орендаря перед фізичними особами	-	-
18	Інші	(11)	(15)
19	Усього процентних витрат	(11 588)	(9 736)
20	Чистий процентний дохід/(витрати)	14 384	14 225

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 13. Комісійні доходи та витрати

Таблиця 13.1. Комісійні доходи та витрати

Рядок	Назва статті	(тис.грн)	
		2020 рік Іквартал	2019 рік Іквартал
1	2	3	4
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ			
1	Розрахунково-касові операції	10 265	10 427
2	Інкасація	1	-
3	Операції з цінними паперами	-	2

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

4	Операції на валютному ринку	911	976
5	Інші	315	363
6	Комісія за обслуговування кредитів	326	145
7	Гарантії надані	3	3
8	Усього комісійних доходів	11 821	11 916
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ			
9	Розрахунково-касові операції	(221)	(256)
10	Інкасація	-	-
11	Операції з цінними паперами	(10)	(22)
12	Комісія за обслуговування платіжних карток МПС	(175)	(210)
13	Інші	-	-
14	Операції довірчого управління	-	-
15	Гарантії надані	-	-
16	Усього комісійних витрат	(406)	(488)
17	Чистий комісійний дохід/витрати	11 415	11 428

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 14. Інші операційні доходи

Таблиця 14.1. Інші операційні доходи

Ря- док	Назва статті	При- мітки	(тис.грн)	
			2020 рік Іквартал	2019 рік Іквартал
1	2	3	4	5
1	Дивіденди		-	-
2	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості		316	258
3	Дохід від оперативного лізингу (оренди)		127	162
4	Дохід, пов'язаний зі змінними орендними платежами		-	-
5	Дохід від суборенди активів із права користування		-	-
6	Дохід від продажу кредитів і дебіторської заборгованості		-	-
7	Негативний гудвіл, визнаний як дохід		-	-
8	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів		205	23
9	Дохід від вибуття інвестиційної нерухомості		-	-
10	Роялті		-	-
11	Дохід від модифікації фінансових активів		-	-
12	Дохід від модифікації фінансових зобов'язань		-	-
13	Дохід від припинення визнання фінансових активів		-	-
14	Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань		-	-
15	Дохід від модифікації лізингу (оренди)		3	-
16	Штрафи, пені сплачені клієнтами		109	2 428
17	Погашення раніше списаної за рахунок резерву безнадійної заборгованості за кредитами		-	-
18	Інші		14	236
19	Усього операційних доходів		744	3 107

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

Станом на 31.03.2020 року Банком укладено 14 договорів про передачу в оренду приміщень та обладнання, що не експлуатується Банком. Дохід за договорами операційної оренди рівномірно відображається протягом строку оренди у складі інших доходів.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Примітка 15. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 15.1. Витрати та виплати працівникам

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	2020 рік Іквартал	2019 рік Іквартал
1	2	3	4
1	Заробітна плата та премії	(18 398)	(13 083)
2	Нарахування на фонд заробітної плати	(85)	(31)
3	Інші виплати працівникам	(70)	(38)
4	Усього витрат на утримання персоналу	(18 553)	(13 152)

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

Таблиця 15.2. Витрати на амортизацію

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	2020 рік Іквартал	2019 рік Іквартал
1	2	3	4
1	Амортизація основних засобів	(302)	(349)
2	Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(41)	(27)
3	Амортизація активу з права користування	(2 265)	(2 118)
4	Усього витрат на амортизацію	(2 608)	(2 494)

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

Таблиця 15.3. Інші адміністративні витрати та операційні витрати

(тис.грн)

Рядок	Назва статті	2020 рік Іквартал	2019 рік Іквартал
1	2	3	4
1	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	(616)	(634)
2	Витрати на утримання основних засобів, отриманих у лізинг (оренду)	(155)	(265)
3	Інші витрати, пов'язані з основними засобами	(1 249)	(1 794)
4	Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою	(258)	(570)
5	Витрати, пов'язані з орендою малоцінних активів	-	-
6	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(786)	(776)
7	Професійні послуги	(342)	(264)
8	Витрати на маркетинг та рекламу	(23)	(20)
9	Витрати зі страхування	(58)	(25)
10	Зменшення корисності необоротних активів, утримуваних для продажу (чи груп вибуття)	-	-
11	Витрати від модифікації фінансових активів	(120)	-
12	Витрати від модифікації фінансових зобов'язань	-	-
13	Витрати від припинення визнання фінансових активів	-	-
14	Витрати від припинення визнання фінансових зобов'язань	-	-
15	Телекомунікаційні витрати	(228)	(289)
16	Витрати на аудит	(3)	-
17	Інші адміністративні та операційні витрати	(902)	(955)
18	Усього адміністративних та операційних витрат	(4 740)	(5 592)

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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».

Станом на 31.03.2020 року Банком укладено 48 договорів оренди приміщень для розташування в них відділень Банку, в тому числі головного офісу Банку. Лізингові платежі за договорами операційної оренди (короткострокової) рівномірно списуються на витрати протягом строку оренди і включаються до складу інших операційних витрат.

Примітка 16. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 16.1. Витрати на сплату податку на прибуток

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

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 16.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)

Назва статті	(тис.грн)	
	2020 рік Іквартал	2019 рік Іквартал
Прибуток до оподаткування	4 676	9 656
Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(842)	(1 738)
Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку	(185)	(209)
Зменшення нарахованого податку на прибуток згідно п.137.6 статті 137 Податкового кодексу України	-	-
Сума податку на прибуток (збиток)	(1 027)	(1 947)

Примітка 17. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

Таблиця 17.1. Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

Назва статті	При- мітки	(тис.грн)	
		2020 рік Іквартал	2019 рік Іквартал
Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку		4 676	9 656
Прибуток/(збиток), що належить власникам привілейованих акцій банку		-	1
Прибуток/(збиток) за рік		4 676	9 656
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)		5 056	5 056
Середньорічна кількість привілейованих акцій в обігу (тис. шт.)		-	-
Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)		0,92	1,90
Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну привілейовану акцію (грн.)		-	-

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Таблиця 17.2. Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію

Назва статті	(тис.грн)	
	2020 рік Іквартал	2019 рік Іквартал
Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку	4 676	9 656
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	5 056	5 056
Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)	0,92	1,90

Таблиця 17.3. Розрахунок прибутку/(збитку), що належить власникам простих та привілейованих акцій банку

Назва статті	(тис.грн)	
	2020 рік Іквартал	2019 рік Іквартал
Прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам банку	4 676	9 656
Дивіденди за простими та привілейованими акціями	-	-
Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік	4 676	9 656
Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам привілейованих акцій в залежності від умов акцій	-	-
Дивіденди за привілейованими акціями, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом року	-	-
Прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам привілейованих акцій	-	-
Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам простих акцій залежно від умов акцій	4 676	9 656
Прибуток/(збиток) за рік, що належить акціонерам - власникам простих акцій	4 676	9 656

Примітка 18. Операційні сегменти

- Банк веде свою діяльність у таких основних операційних сегментах:
- послуги:
 - корпоративним клієнтам;
 - фізичним особам;
- інвестиційна банківська діяльність;
- інші операції.

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

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

Активами звітного 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.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Доходами звітного сегмента є дохід, який безпосередньо відноситься до сегмента.
Витратами звітного 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 18.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за I квартал 2020 року.

Назва статті	Найменування звітних сегментів			інші сегменти та операції	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
Дохід від зовнішніх клієнтів:	22 520	9 632	6 742	256	39 150
-процентні доходи	18 285	937	6 742	7	25 972
-комісійні доходи	4 190	1068	-	4	11 821
-інші операційні доходи	44	1 068	-	244	11 821
Усього доходів сегментів	22 520	9 632	6 742	256	39 150
-процентні витрати	(4 142)	(6 760)	-	(687)	(11 588)
-комісійні витрати	(0)	(17)	(10)	(379)	(406)
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	-	-
Доходи/(витрати),які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою,вищою або нижчою, ніж ринкова	1 936	4	-	-	1 940
Чистий прибуток/(збиток) від зменшення корисності фінансових активів	(150)	(2 038)	-	(84)	(2 273)
Прибуток/(збиток) від пере класифікації фінансових активів,які обліковуються за амортизованою собівартістю до справедливої вартості через прибутки або збиток	-	-	-	-	-
Результат від операцій з іноземною валютою	1 009	112	-	-	1 121
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	3 660	-	3 660
Результат переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	-	-	-	-	-
Чистий збиток /(прибуток) від збільшення/зменшення резервів за зобов'язанням	-	-	-	-	-
Інша операційні доходи	-	-	-	-	-
Витрати на виплати працівників	(11 132)	(3 711)	(1 711)	(1 855)	(18 553)
Витрати зносу та амортизація	(206)	(69)	(34)	(34)	(343)
Інші адміністративні та інші операційні витрати	(4 203)	(1 401)	(700)	(700)	(7 005)
Прибуток /(збиток) до оподаткування	5 632	(4 247)	4 142	175	5 703
Витрати на податок на прибуток	(1 014)	765	(746)	(32)	(1 027)
РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА:					
Прибуток/(збиток)	4 618	(3 482)	3 396	143	4 676

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Таблиця 18.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів I квартал 2019 року .

Назва статті	Найменування звітних сегментів				Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	інші сегменти та операції	
Дохід від зовнішніх клієнтів:	21 552	11 499	5 595	383	39 029
-процентні доходи	17 053	1 303	5 595	10	23 961
-комісійні доходи	4 453	7 457	-	6	11 916
-інші операційні доходи	46	2 739	-	367	3 152
Усього доходів сегментів	21 552	11 499	5 595	383	39 029
-процентні витрати	(4 703)	(4 735)	-	(297)	(9 736)
-комісійні витрати	(0)	(14)	(22)	(452)	(488)
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	150	150
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	935	4	-	-	939
Чистий прибуток/(збиток) від зменшення корисності фінансових активів	654	1 723	-	451	2 828
Результат від операцій з іноземною валютою	568	142	-	-	710
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	(545)	-	(545)
Результат переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	-	-	-	-	-
Чистий збиток /(прибуток) від збільшення/зменшення резервів за зобов'язанням	-	(1)	-	-	(1)
Інші операційні доходи	-	-	(45)	-	(45)
Витрати на виплати працівників	(7 891)	(2 630)	(1 315)	(1 315)	(13 152)
Витрати зносу та амортизація	(1 496)	(499)	(249)	(249)	(2 494)
Інші адміністративні та інші операційні витрати	(3 355)	(1 118)	(559)	(559)	(5 592)
Прибуток /(збиток до оподаткування)	6 263	4 370	(2 434)	-	11 603
Витрати на податок на прибуток	(1 052)	(734)	(572)	411	(1 947)
РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток)	5 211	3 636	2 832	(2 023)	9 656

Таблиця 18.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за I квартал 2020 року.

Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
Активи сегментів	505 886	6 470	212 954	27 806	1 003 116

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)	-	-	-	43 009	43 009
Усього активів сегментів	505 886	6 470	212 954	320 814	1 046 124
Усього активів	505 886	6 470	212 954	320 814	1 046 124
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
Зобов'язання сегментів	340 087	351 755	-	34 342	726 184
Усього зобов'язань сегментів	340 087	351 755	-	34 342	726 184
Усього зобов'язань	340 087	351 755	-	34 342	726 184
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
Амортизація	-	-	-	(343)	(343)

Таблиця 18.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів за I квартал 2019 року .

Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
Активи сегментів	436 170	35 645	82 904	175 874	730 593
Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)	-	-	-	35 140	35 140
Усього активів сегментів	436 170	35 645	82 904	211 014	765 732
Усього активів	436 170	35 645	82 904	211 014	765 732
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
Зобов'язання сегментів	-	-	-	-	-
Усього зобов'язань сегментів	219 495	244 375	-	19 165	483 035
Усього зобов'язань	219 495	244 375	-	19 165	483 035
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
Амортизація	-	-	-	(2 494)	(2 494)

Таблиця 5. Інформація про географічні регіони

Назва статті	I квартал 2020 року			I квартал 2019 року		
	Україна	інші країни	усього	Україна	інші країни	усього
Доходи від зовнішніх клієнтів	39 150	-	39 150	39 029	-	39 029
Основні засоби	24 133	-	24 133	22 177	-	22 177

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Примітка 19. 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 1-го кварталу 2020 року Банк не порушував ліміти валютної позиції НБУ ні щоденно, ні в середньому за місяць. Валютами, в яких Банк має відкриті позиції станом на 01.04.2020, є долар США, ЄВРО і російський рубль (довга ВП) та фунт стерлінгів (коротка ВП). Сукупний розмір довгої відкритої валютної позиції складає 4,3651% по відношенню до регулятивного капіталу Банку, короткої – -0,0001%.

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

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

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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

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

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

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

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

Протягом 1-го кварталу 2020 року стан ліквідності дозволяв виконувати зобов'язання перед кредиторами та вкладниками, при цьому простежується тенденція зменшення ризику ліквідності через збалансованість у строках розміщення активів і залучення зобов'язань.

Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 березня 2020 року за активами і зобов'язаннями строком від 1 до 365 днів становить 154 789 тис.грн., або 15,5% від загального розміру активів, що свідчить про надлишок ліквідності короткострокових активів (строком до 1 року). Негативний розрив в періоді «на вимогу» контролюється шляхом вивчення намірів та потреб клієнтів і значним розміром коштів на вимогу, що за своєю сутністю відносяться до стабільних, і використовуються для фінансування активів із більшим строком до погашення.

Ризик втрати поточних ресурсів є помірним та керованим. Банком щоденно розраховується мінливість залишків коштів клієнтів на рахунках на вимогу. Кошти на поточних рахунках клієнтів складають трохи менше половини від загального обсягу залучених ресурсів (у середньому 44,1%).

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

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

Кредитний ризик

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

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

При ухваленні рішення про проведення кредитної операції на першому місці стоїть позитивна ділова репутація позичальника Банку, на другому: для суб'єктів господарювання — здатність до підприємництва й адекватний власний капітал, для фізичних осіб — стабільний майновий, матеріальний та соціальний стан, на третьому — забезпечення. При відсутності або не визначенні першої і другої ключових

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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

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

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

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

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

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

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

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

Всі кредити розподіляються за наступними стадіями:

- 1 стадія - кредити та кредитна заборгованість клієнтів без ознак знецінення та значного збільшення кредитного ризику;
 - 2 стадія - кредити та кредитна заборгованість клієнтів з ознаками збільшення кредитного ризику з моменту їх первісного визнання, але без ознак знецінення;
 - 3 стадія - кредити та кредитна заборгованість клієнтів з об'єктивними ознаками знецінення;
- РОСІ-кредити - кредити та кредитна заборгованість клієнтів з ознаками значного збільшення кредитного ризику у зв'язку із переоцінкою валютних кредитів та послідуною конвертацією кредиту в національну валюту.

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

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Таблиця 19.1. Аналіз зміни валової балансової вартості при модифікації фінансових активів

(тис. грн)

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Таблиця 19.2. Аналіз результатів від модифікації фінансових активів

(тис. грн)			
Рядок	Назва статті	2020 рік Іквартал	2019 рік І квартал
1	2	3	4
1	Амортизована собівартість фінансових активів, модифікованих у звітному періоді	174	-
2	Чистий прибуток/збиток від модифікації	(7)	-

Концентрація інших ризиків

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Таблиця 19.3. Аналіз валютного ризику

(тис.грн)

Найменування валюти	2020 рік Іквартал			2019 рік		
	монетарні активи	монетарні зобов'язання		монетарні активи	монетарні зобов'язання	
Долари США	317 418	290 629	26 789	172 078	150 383	21 695
Євро	7 651	7 442	209	6 425	6 758	(333)
Інші	47	33	14	1 029	896	133
Усього	325 116	298 104	27 012	179 532	158 037	21 495

Таблиця 19.4. 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 Іквартал		2019 рік	
	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
Зміцнення долара США на 5%	634	634	499	499
Послаблення долара США на 5%	(634)	(634)	(499)	(499)
Зміцнення євро на 5%	10	10	(17)	(17)
Послаблення євро на 5%	(10)	(10)	17	17
Зміцнення інших валют	1	1	6	6
Послаблення інших валют	(1)	(1)	(6)	(6)

Таблиця 19.5. 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 Іквартал		Середньозважений валютний курс 2019 рік	
	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
Зміцнення долара США на 5%	597	597	544	544
Послаблення долара США на 5%	(597)	(597)	(544)	(544)
Зміцнення євро на 5%	10	10	(18)	(18)
Послаблення євро на 5%	(10)	(10)	18	18
Зміцнення інших валют	1	1	7	7
Послаблення інших валют	(1)	(1)	(7)	(7)

Таблиця 19.6. Загальний аналіз процентного ризику

(тис.грн)

Назва статті	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 12 міс.	Більше року	Усього
2020 рік Іквартал				
Усього фінансових активів	387 881	499 171	62 199	949 251
Активи, чутливі до зміни % ставки	167 280	505 035	60 939	733 254
Усього фінансових зобов'язань	385 569	323 358	10 367	719 293
Зобов'язання, чутливі до зміни %	31 033	303 823	5 018	339 874

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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
ГАР на часовому інтервалі	103 350	226 202	43 454	373 005
Накопичений (кумулятивний) GAR	103 350	329 551	373 005	373 005
Коефіцієнт(індекс) GAR	12%	27%	5%	44%
Накопичений коефіцієнт (індекс) GAR	12%	39%	44%	

Таблиця 19.7. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

Назва статті	2020 рік Іквартал				2019 рік			
	гривня	долари США	євро	інші	гривня	долари США	євро	інші
АКТИВИ								
Кошти в інших банках	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів	19,4	7,8	-	-	19,45	7,80	-	-
Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж	17,17	-	2,1	-	16,63	-	2,1	-
Боргові цінні папери в портфелі банку до погашення	9 31	-	-	-	12,78	-	-	-
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ								
Кошти клієнтів:	9,42	3,06	1,57	-	9,93	2,63	1,55	-
-поточні рахунки	4,86	0,1	0,01	-	5,26	0,13	0,08	-
-строкові кошти	14,6	3,17	1,89	-	14,87	3,22	1,86	-

Таблиця 19.8. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2020 рік Іквартал

Назва статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	207 993	-	213	208 206
Кредити та заборгованість клієнтів	520 473	-	-	520 473
Цінні папери в портфелі банку на продаж	64 841	-	-	64 841
Цінні папери в портфелі банку до погашення	148109	-	-	148 109
Інші фінансові активи	7 622	-	-	7 622
Усього фінансових активів	949 038	-	213	949 251
Зобов'язання	-	-	-	-
Кошти банків	-	-	-	-
Кошти клієнтів	692 925	7	4	692 936
Інші залучені кошти	-	-	-	-
Інші фінансові зобов'язання	4 434	-	-	4 434

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Зобов'язання орендаря з лізингу	21 923	-	-	21 923
Субординований борг	-	-	-	-
Усього фінансових зобов'язань	719 282	7	4	719 293
Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	229 759	(7)	209	229 958
Зобов'язання кредитного характеру	71 363	-	-	71 363

Таблиця 19.9. 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 19.20. 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 клієнтів:	380 636	97 981	221 802	5 775	620	706 814
-кошти фізичних осіб	67 501	81 166	209 460	5 770	620	364 517
-інші	313 135	16 815	12 342	6	-	342 298
Інші фінансові зобов'язання	4 431	-	4	-	-	4 434
Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	385 067	97 981	221 805	5 775	620	711 248

Таблиця 19.21. Аналіз фінансових зобов'язань за строками 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 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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Таблиця 19.22. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за звітний період

Назва статті	(тис.грн)					Усього
	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	
Активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти	208 206	-	-	-	-	208 206
Кредити та заборгованість клієнтів	29 333	18 873	456 456	14 837	975	520 473
Інвестиції в цінні папери	142 720	23 842	-	46 388	-	212 950
Інші фінансові активи	7 622	-	-	-	-	7 622
Усього фінансових активів	387 881	42 715	456 456	61 225	975	949 251
Зобов'язання						
Кошти в інших банках	-	-	-	-	-	-
Кошти клієнтів	380 443	96 562	210 886	4 648	397	692 936
Зобов'язання з оренди	696	99	15 806	5 321	-	21 923
Інші фінансові зобов'язання	4 430	-	4	-	-	4 434
Усього фінансових зобов'язань	385 569	96 661	226 696	9 970	397	719 293
Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 березня	2 312	(53 946)	229 760	51 225	577	229 958
Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 березня	2 312	(51 634)	178 125	229 380	229 958	229 958

Таблиця 19.23. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за попередній період

Назва статті	(тис.грн)					Усього
	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	
Активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти	125 777	-	-	-	-	125 777
Кредити та заборгованість клієнтів	35 103	42 876	420 324	22 661	1 021	521 985
Інвестиції в цінні папери	122 939	21 523	2 711	42 597	-	189 770
Інші фінансові активи	9 269	-	-	-	-	9 269
Усього фінансових активів	293 088	64 399	423 035	65 258	1 021	846 801
Зобов'язання						
Кошти в інших банках	-	-	-	-	-	-
Кошти клієнтів	303 350	80 255	185 389	23 021	360	592 375
Зобов'язання з оренди	156	-	1 500	4 776	-	6 432
Інші фінансові зобов'язання	4 245	2	-	1	-	4 248
Усього фінансових зобов'язань	307 751	80 257	186 889	27 798	360	603 055
Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(14 663)	(15 858)	236 146	37 460	661	243 746

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Примітка 20. 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 20.1. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовуються для методів оцінки активів та зобов'язань за Іквартал 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)		
АКТИВИ					
Грошові кошти та їх еквіваленти:	-	208 206	-	208 206	208 206
-готівкові кошти	-	27 576	-	27 576	27 576
-кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	-	24 556	-	24 556	24 556
-кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	-	156 074	-	156 074	156 074
-кредити, надані іншим банкам	-	-	-	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів:	-	-	546 956	546 956	520 473
-кредити юридичним особам	-	-	525 611	525 611	514 914
-кредити фізичним особам-	-	-	-	-	-

(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)		
підприємцям					
-іпотечні кредити фізичних осіб	-	-	18 644	18 644	4 970
-кредити на поточні потреби фізичним особам	-	-	2 701	2 701	589
-інші кредити фізичним особам	-	-	-	-	-
Цінні папери у портфелі банку	64 841	-	148 112	212 950	212 950
ОВДП	64 841	-	3	64 841	64 841
Депозити-сертифікати НБУ	-	-	148 109	148 109	148 109
Інші фінансові активи:	-	-	8 913	8 913	8 913
-дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)	-	-	-	-	-
-дебіторська заборгованість за оперативної орендою	-	-	261	261	261
-дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	383	383	383
-дебіторська заборгованість за операціями з готівкою	-	-	5 942	5 942	5 942
-дебіторська заборгованість за розрахункове касове обслуговування	-	-	199	199	199
-дебіторська заборгованість внаслідок порушення умов договору	-	-	830	830	830
-грошові кошти з обмеженим правом використання	-	-	1 102	1 102	1 102
-інші фінансові активи	-	-	196	196	196
Інвестиційна нерухомість	-	-	3 254	3 254	3 254
Основні засоби та нематеріальні активи:	-	-	24 133	24 133	24 133
-будівлі, споруди та передавальні пристрої	-	-	24 133	24 133	24 133
-нематеріальні активи	-	-	-	-	-
Усього активів	64 841	208 206	731 365	1 004 412	977 929
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
Кошти банків:	-	-	-	-	-
-кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	-	-	-	-	-
Кошти клієнтів	-	-	692 936	692 936	692 936
інші юридичні особи	-	-	341 181	341 181	341 181
фізичні особи	-	-	351 755	351 755	351 755
Інші фінансові зобов'язання:	-	-	26 357	26 357	26 357
-кредиторська заборгованість за операціями банку з клієнтами	-	-	1 220	1 220	1 220
-кредиторська заборгованість за цінними паперами	-	-	4	4	4
-кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	1 897	1 897	1 897
-кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	-	-	265	265	265

(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)		
-зобов'язання з фінансового лізингу (оренди)	-	-	21 923	21 923	21 923
-кошти клієнтів за недіючими рахунками	-	-	957	957	957
-інші фінансові зобов'язання	-	-	91	91	91
Субординований борг	-	-	-	-	-
Усього зобов'язань	-	-	719 293	719 293	719 293

Таблиця 20.2. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовуються для методів оцінки активів та зобов'язань за I 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:	-	61 259	-	61 259	61 259
-готівкові кошти	-	30 114	-	30 114	30 114
-кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	-	8 755	-	8 755	8 755
-кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	-	22 390	-	22 390	22 390
-кредити, надані іншим банкам	-	-	-	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів:	-	-	510 149	510 149	477 574
-кредити юридичним особам	-	-	458 403	458 403	450 847
-кредити фізичним особам-підприємцям	-	-	-	-	-
-іпотечні кредити фізичних осіб	-	-	21 090	21 090	18 313
-кредити на поточні потреби фізичним особам	-	-	30 635	30 635	8 404
-інші кредити фізичним особам	-	-	21	21	10
Цінні папери у портфелі банку	76 900	-	6 000	82 903	82 900
ОВДП	76 900	-	3	76 903	76 900
Депо-сертифікати НБУ	-	-	5 997	6 000	6 000
Інші фінансові активи:	-	-	5 350	5 350	4 006
-дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)	-	-	-	-	-
-дебіторська заборгованість за оперативної орендою	-	-	352	352	76
-дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	282	282	282
-дебіторська заборгованість за операціями з готівкою	-	-	3 325	3 325	3 325
-дебіторська заборгованість за	-	-	182	182	86

(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 спостережені дані (2-й рівень)	модель оцінки, що використовує показники, не підтвержені ринковими даними (3-й рівень)		
розрахункове касове обслуговування					
-грошові кошти з обмеженим правом користування	-	-	-	-	-
-дебіторська заборгованість внаслідок порушення умов договору	-	-	830	830	-
-інші фінансові активи	-	-	379	379	237
Інвестиційна нерухомість	-	-	3 260	3 260	3 260
Основні засоби та нематеріальні активи:	-	-	22 177	22 177	22 177
-будівлі, споруди та передавальні пристрої	-	-	22 177	22 177	22 177
-нематеріальні активи	-	-	-	-	-
Усього активів	76 900	61 259	546 936	685 095	651 176
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
Кошти банків:	-	-	-	-	-
-кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	-	-	-	-	-
Кошти клієнтів	-	-	463 870	463 870	463 870
інші юридичні особи	-	-	219 496	219 496	219 496
фізичні особи	-	-	244 374	244 374	244 374
Інші фінансові зобов'язання:	-	-	2 800	2 800	2 800
-кредиторська заборгованість за цінними паперами	-	-	4	4	4
-кредиторська заборгованість за операціями банку з клієнтами	-	-	1 156	1 156	1 156
-кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	308	308	308
-кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	-	-	670	670	670
-дивіденди до сплати	-	-	-	-	-
-кошти клієнтів за недіючими рахунками	-	-	475	475	475
-інші фінансові зобов'язання	-	-	187	187	187
Субординований борг	-	-	-	-	-
Усього зобов'язань	-	-	466 670	466 670	466 670

Таблиця 20.3. Вплив можливих альтернативних припущень на оцінку справедливою вартості інструментів з використанням моделей оцінки, що використовували вхідні дані 3-го рівня

(тис.грн)

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Примітка 21. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Таблиця 21.1. Фінансові активи за категоріями оцінки за Іквартал 2020 рік

(тис.грн)

Назва статті	Активи, які оцінюються за амортизованою собівартістю	Активи, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Усього
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	208 206	-	208 206
Кошти в інших банках:	-	-	-
-кредити, надані іншим банкам	-	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів:	546 956	-	546 956
-кредити юридичним особам	525 611	-	525 611
-кредити фізичним особам-підприємцям	-	-	-
-іпотечні кредити фізичних осіб	18 644	-	18 644
-кредити на поточні потреби фізичним особам	2 658	-	2 658
-інші кредити фізичним особам	43	-	43
ОВДП	-	64 841	64 841
Депозитні сертифікати НБУ	148 109	-	148 109
Інші фінансові активи:	8 913	-	8 913
-дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (оренда)	-	-	-
-дебіторська заборгованість за оперативної орендою	261	-	261
-дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	383	-	383
-дебіторська заборгованість за операціями з готівкою	5 942	-	5 942
-дебіторська заборгованість за розрахункове касове обслуговування	199	-	199
-грошові кошти з обмеженим правом користування	1 102	-	1 102
-дебіторська заборгованість внаслідок порушення умов договору	830	-	830
-інші фінансові активи	196	-	196
Усього фінансових активів	912 184	64 841	977 025

Таблиця 21.2. Фінансові активи за категоріями оцінки за Іквартал 2019 рік

(тис.грн)

Назва статті	Активи, які оцінюються за амортизованою собівартістю	Активи, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Усього
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	127 447	-	127 447
Кошти в інших банках:	-	-	-
-кредити, надані іншим банкам	-	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів:	510 149	-	510 149
-кредити юридичним особам	458 403	-	458 403
-кредити фізичним особам-підприємцям	-	-	-

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Назва статті	Активи, які оцінюються за амортизованою собівартістю	Активи, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Усього
-іпотечні кредити фізичних осіб	21 090	-	21 090
-кредити на поточні потреби фізичним особам	30 635	-	30 635
-інші кредити фізичним особам	21	-	21
ОВДП	-	76 900	76 900
Депозитні сертифікати НБУ	6 000	-	6 000
Інші фінансові активи:	5 350	-	5 350
-дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (оренда)	-	-	-
дебіторська заборгованість за оперативної орендою	352	-	352
-дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	282	-	282
-дебіторська заборгованість за операціями з готівкою	3 325	-	3 325
-дебіторська заборгованість за розрахункове касове обслуговування	182	-	182
-грошові кошти з обмеженим правом користування	-	-	-
-дебіторська заборгованість внаслідок порушення умов договору	830	-	830
-інші фінансові активи	379	-	379
Усього фінансових активів	648 946	76 900	725 846

Примітка 22. 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 22.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на Іквартал 2020 рік

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Таблиця 22.2. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом Іквартал 2020 рік

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

Таблиця 22.3. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за Іквартал 2020 рік

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

Таблиця 22.4. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на Іквартал 2020 рік

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

Таблиця 22.5. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом на Іквартал 2020 рік

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

Таблиця 22.6. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець 2019 року

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Таблиця 22.7. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2019 року

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

Таблиця 22.8. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2019 рік

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

Таблиця 22.9. Виплати провідному управлінському персоналу

(тис.грн)

Рядок	Назва статті	2020 рік Іквартал		2019 рік Іквартал	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	3 693	-	3 109	-
2	Виплати після закінчення трудової діяльності	-	-	-	-
3	Інші довгострокові виплати працівникам	-	-	-	-
4	Виплати під час звільнення	-	-	-	-
5	Виплати інструментами власного капіталу банку на основі акцій	-	-	-	-

Примітка 23. Потенційні зобов'язання банку

потенційні податкові зобов'язання:

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

Таблиця 23.1. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовним договором про оперативний лізинг (оренду)

(тис.грн)

Назва статті	2020 рік Іквартал	2019 рік Іквартал
До 1 року	93	201
Від 1 до 5 років	15	-
Понад 5 років	126	441
Усього	234	642

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Таблиця 23.2. Структура зобов'язань з кредитування

Назва статті	(тис.грн)	
	2020 рік Іквартал	2019 рік Іквартал
Зобов'язання з кредитування, що надані	5 532	1 073
Невикористані кредитні лінії	61 855	38 277
Експортні акредитиви	-	-
Гарантії видані	9 508	4 592
Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(1)	(1)
Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	76 894	43 941

Таблиця 23. 3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

Назва статті	(тис.грн)	
	2020 рік Іквартал	2019 рік Іквартал
Гривня	61 838	21 952
Долар США	17	16 325
Євро	-	-
Усього	61 855	38 277

Зобов'язання з кредитування, що обліковуються станом на 31 березня 2020 року, не мають непередбачений характер. Вони є відкличними, відповідно не зможуть здійснити негативного впливу на фінансовий стан Банку.

Примітка 24. 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 в першій половині 2020 року очікується негативний вплив 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 27 квітня 2020 року

Голова Правління

Головний бухгалтер

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



С.П.Нужний

І.В. Огойко