



Акціонерне товариство «МетаБанк»

Річна фінансова звітність

За рік, що закінчився 31 грудня 2018 року

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

ЗМІСТ

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Звіт про фінансовий стан (Баланс)

станом на 31 грудня 2018 року

(в тисячах гривень)

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

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління

Головний бухгалтер

12 квітня 2019 року

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



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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Звіт про прибутки і збитки

за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року

(в тисячах гривень)

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

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління

Головний бухгалтер

12 квітня 2019 року

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



(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Звіт про сукупний дохід

за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року
(в тисячах гривень)

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

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління

Головний бухгалтер

12 квітня 2019 року

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



С.П.Нужний

В. Огойко

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)

за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року

(в тисячах гривень)

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

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління

Головний бухгалтер

12 квітня 2019 року

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



(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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

(в тисячах гривень)

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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

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

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління

Головний бухгалтер

12 квітня 2019 року

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



С.П.Нужний

В. Огойко

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Примітка 1. Інформація про банк

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

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

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

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

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

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

Повне офіційне найменування Банку: Акціонерне товариство «МетаБанк».

Протягом звітного періоду акції Банку на відкритих ринках не оберталися.

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

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

Банк приймає вклади від фізичних і юридичних осіб і надає кредити, здійснює платіжне обслуговування в Україні та переказ коштів за кордон, проводить торгові операції з цінними паперами, випуск платіжних карток, проводить операції з обміну валют і надає інші банківські послуги своїм клієнтам. Головний офіс Банку знаходиться у м.Запоріжжя. Станом на кінець звітного періоду Банк здійснював свою діяльність на території 5 областей (Дніпропетровської, Запорізької, Кіровоградської, Полтавської, Миколаївської) та м. Київ через 38 відділень (включаючи Дирекцію у м.Київ) та Операційне управління в головному офісі.

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

Структура власності Банку:

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

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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

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

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

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

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

Участь в акціонерному капіталі банку:

фізичні особи – 49,94%

юридичні особи – 50,06%.

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

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

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

Банківський сектор України, так як і світовий, є особливо чутливим до негативних коливань довіри суспільства та економічних умов. Це 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 2015-2018 роках були: розрив міжрегіональних зв'язків внаслідок військових дій на сході України та анексії АР Крим, низький зовнішній попит та рівень залучень грошових ресурсів на міжнародному ринку, ускладнені торговельні відносини з Російською Федерацією, зниження купівельної спроможності населення внаслідок зменшення реальних доходів населення, погіршення фінансових результатів підприємств, зменшення кредитної активності, скорочення державного фінансування та високий рівень невизначеності.

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

Керівництво Банку вважає, що вживаються всі необхідні заходи для підтримання економічної стійкості в умовах, що склалися. У 2018 році АТ «МетаБанк» в повному обсязі виконував свої зобов'язання перед вкладниками та іншими клієнтами банку.

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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

Примітка 3. Основа подання фінансової звітності

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

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

Безперервність діяльності

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

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

Функціональна валюта та валюта подання

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

Примітка 4. Принципи облікової політики банку

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

Облікова політика Банку базується на наступних основних принципах бухгалтерського обліку:

- *повне висвітлення* - усі банківські операції підлягають реєстрації на рахунках бухгалтерського обліку без будь-яких винятків. Фінансова звітність повинна містити всю інформацію про фактичні та можливі результати операцій Банку, яка може впливати на рішення, що приймаються згідно з нею;
- *превалювання сутності над формою* - операції обліковуються та розкриваються у звітності відповідно до їх суті та економічного змісту, а не за їх юридичною формою;
- *автономність* - усі рахунки активів та пасивів оцінюються окремо і відображаються в розгорнутому вигляді. Активи та зобов'язання Банку мають бути відокремлені від активів і зобов'язань власників Банку та інших банків (підприємств), у зв'язку з цим особисте майно та зобов'язання власників не мають відображатися у фінансовій звітності Банку;
- *історична (фактична) собівартість* - активи і пасиви обліковуються пріоритетно за вартістю їх придбання чи виникнення (по події, що сталася раніше). Активи та зобов'язання в іноземній валюті, за винятком немонетарних статей, мають переоцінюватися при зміні офіційного валютного курсу на звітну дату;
- *обачність* - банк застосовує в бухгалтерському обліку методи оцінки, відповідно до яких активи та/або дохід не завищуються, а зобов'язання та/або витрати не занижуються;
- *безперервність* - оцінка активів та зобов'язань здійснюється, виходячи з припущення, що Банк є безперервно діючим і залишатиметься діючим в осяжному майбутньому. Якщо Банк планує скоротити масштаби своєї діяльності, то це має відобразитися у фінансових;
- *нарахування та відповідність доходів і витрат* - Банку для визначення фінансового результату звітного періоду потрібно порівняти доходи звітного періоду з витратами, що були здійснені для отримання цих доходів. Доходи і витрати відображаються в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності в момент їх виникнення незалежно від дати надходження або сплати грошових коштів.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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

Ці умови вважаються виконаними, якщо:

- є договір про надання (отримання) послуг, який має юридичну силу;
- є документи, які підтверджують повне або часткове надання (отримання) послуг, а саме: акт приймання-передавання, акт виконаних робіт, платіжна вимога-доручення, накладна.

За цих умов доходи (витрати) за операцією з надання (отримання) послуг визнаються у бухгалтерському обліку в міру їх надання (отримання).

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

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

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

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

- кредитів, депозитів та іншої кредиторської та дебіторської заборгованості різних юридичних та фізичних осіб;
- кредитів, депозитів та іншої кредиторської та дебіторської заборгованості одних і тих же юридичних чи фізичних осіб, що враховуються в різній валюті та з різними термінами погашення;
- депозитів та кредитів, наданих під заставу депозиту;
- витрат на виплату відсотків та доходів у вигляді відсотків тієї ж самої юридичної особи.

Основи оцінки складання фінансової звітності

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

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

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

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

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

Метод ефективної процентної ставки – метод обчислення амортизованої собівартості фінансового активу або фінансового зобов'язання та розподілу доходів чи витрат від відсотків на відповідний період. Ефективна процентна ставка – це ставка, за якою очікувані майбутні грошові виплати або

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

надходження (без урахування майбутніх збитків, пов'язаних із наданням кредитів) точно дисконтуються протягом очікуваного терміну дії фінансового інструменту.

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

Первісне визнання фінансових інструментів

Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку визначають три методи оцінки фінансових інструментів:

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

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

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

Знецінення фінансових активів

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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

Припинення визнання фінансових інструментів

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

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

Кредити списуються за рахунок резерву, якщо вже немає реальної перспективи відшкодування у найближчому часі, а все забезпечення було реалізовано чи передано Банку. Якщо у наступному році сума очікуваного збитку від зменшення корисності знижується й таке зниження може бути об'єктивно пов'язане з подією, що відбулася після визнання збитку від зменшення корисності, то раніше визнаний збиток від зменшення корисності зростає чи зменшується шляхом коригування рахунку резерву. Якщо списання пізніше відновлюється, то відповідна сума відновлення відображається у звіті про фінансовий результат.

Грошові кошти та їх еквіваленти

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

Кредитні операції

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

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

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

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

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

прямих витрат (що сплачуються в процесі прийняття рішення про кредитування та реєстрації кредиту стороннім організаціям - плата бюро кредитних історій за інформацію щодо можливого позичальника, плата за реєстрацію обтяжень в ДРОРМ, плата за реєстрацію обтяжень в державному реєстрі речових прав на нерухоме майно, сплата винагороди по договорах із надання інформаційно-консультаційних послуг в частині залучення клієнтів, сплата вартості проведення оцінок майна

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

незалежними оцінювачами, прямі податки (наприклад, особливий податок на операції з відчуження цінних паперів та операцій з деривативами) і т.і.);

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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

Банк відносить суму отриманих комісій на рахунки комісійних доходів відповідно до умов договору, якщо строк наданого зобов'язання з кредитування закінчується без надання кредиту.

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

відображення нарахування процентного доходу за ставкою, визначеною в договорі;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Цінні папери

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

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

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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

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

Придбані цінні папери відображаються Банком в бухгалтерському обліку в розрізі таких складових: номінальна вартість, дисконт або премія, сума накопичених процентів на дату придбання. Витрати на операції, здійснені під час придбання цінних паперів, включаються у вартість придбання та відображаються за рахунками з обліку дисконту (премії).

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

Дебіторська заборгованість

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

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

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

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

2) дебіторська заборгованість за господарською діяльністю:

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

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

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

Дебіторська заборгованість відображається в обліку в розрізі контрагентів.

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

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

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

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

Інвестиційна нерухомість

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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

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

Основні засоби

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

Основні засоби класифікуються за такими групами:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Методи амортизації:

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Групи	Найменування	Норми амортизації
Основні засоби		
1	Будинки, споруди та передавальні пристрої	1-5
2	Машини та обладнання	8-18
	Транспортні засоби	15-16
	Інструменти, прилади, інвентар	14-17
3	Інші основні засоби	15-16
	<ul style="list-style-type: none"> • завершених капітальних вкладень в орендовані основні засоби - прямолінійний метод, виходячи зі строку оренди, нарахування здійснюється по кожному об'єкту; • малоцінних необоротних матеріальних активів — амортизація нараховується у першому місяці використання об'єкта в розмірі 100% його вартості; • амортизація на незавершені капітальні інвестиції не нараховується. 	

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

Нематеріальні активи

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

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

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

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

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

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

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

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

Оперативний лізинг (оренда)

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

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

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

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

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

Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття

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

Банк класифікує необоротні активи як утримувані для продажу, якщо на дату прийняття рішення щодо визнання їх активами, що утримуються для продажу, виконуються такі умови: стан активів, у

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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

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

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

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

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

Похідні фінансові інструменти

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

Залучені кошти

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

Резерви за зобов'язаннями

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

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

Податок на прибуток

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

Статутний капітал та емісійні різниці

Статутний капітал - сплачена грошовими внесками учасників банку вартість акцій в розмірі, визначеному статутом. Порядок формування статутного капіталу, механізм його подальшого збільшення або зменшення визначається Законом України «Про банки і банківську діяльність». Облік зареєстрованого розміру статутного капіталу банку ведеться на балансовому рахунку 5000 «Зареєстрований статутний капітал». Статутний капітал Банку станом на кінець дня 31 грудня 2018 року склав 200 618 тис.грн..

Емісійний дохід - сума перевищення отриманих доходів, від первинної емісії (випуску) власних акцій та інших корпоративних прав над номіналом таких акцій (інших корпоративних прав). Сума емісійних різниць станом на кінець дня 31 грудня 2018 року склала 1 153 тис.грн.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Визнання доходів і витрат

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

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

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

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

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

Переоцінка іноземної валюти

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

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

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

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

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

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

Облік впливу інфляції

У зв'язку з тим, що протягом останніх трьох років значення кумулятивного приросту інфляції не перевищувало 90%, Банк не вважає вплив інфляції на статті балансу визначальним, внаслідок чого в 2018 році не здійснював коригування фінансової звітності на коефіцієнт інфляції.

Інформація за операційними сегментами

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

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

Банк визнає наступні звітні сегменти:

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

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

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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

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

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

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

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

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

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

Інформація щодо доходів, витрат, активів та зобов'язань звітних сегментів наведена у примітці 28 «Операційні сегменти».

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

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

Фінансова звітність АТ «МетаБанк» за 2018 рік складається відповідно до вимог МСФЗ в національній валюті України. У звітному періоді суттєві помилки минулих періодів не виявлено. Подій, які відбулися після дати балансу та мали вплив на фінансовий результат, у Банку відсутні.

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

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

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

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

Прийнята облікова політика відповідає обліковій політиці, що застосовувалася в попередньому звітному році, за винятком прийнятих нових стандартів, що вступили в силу на 1 січня 2018 р.

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

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

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

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

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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

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

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

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

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

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

(тис. грн.)

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

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

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

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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

МСФЗ 15 «Виручка за договорами з клієнтами»

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

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

Поправки до МСБО 40 Інвестиційна нерухомість

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

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

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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

Нові стандарти та тлумачення, що будуть обов'язковими для застосування Банком у майбутньому, наведено нижче.

Були опубліковані наступні окремі нові стандарти та тлумачення, що будуть обов'язковими для застосування Банком у звітних періодах, **що починаються з 1 січня 2019 року або після цієї дати.**

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

Концептуальна основа фінансового звітування

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

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

- Розділ 1 – Мета фінансового звітування
- Розділ 2 – Якісні характеристики корисної фінансової інформації
- Розділ 3 – Фінансові звіти та суб'єкт господарювання, що звітує
- Розділ 4 – Елементи фінансових звітів
- Розділ 5 – Визнання та припинення визнання
- Розділ 6 – Оцінка
- Розділ 7 – Подання та розкриття
- Розділ 8 – Концепції капіталу та управління капіталом

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

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

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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

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

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

Поправка до МСФЗ 3 Бізнес комбінації

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

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

Поправка до МСФЗ 9 Передоплата з негативною компенсацією

Поправка дозволяє суб'єктам господарювання оцінювати певні передплачені фінансові активи з негативною компенсацією за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний

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

МСФЗ 16 «Оренда»

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

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

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

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

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

МСФЗ 16 замінює наступні стандарти та тлумачення:

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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

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

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

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

МСФЗ 17 Страхові контракти

МСФЗ 17 створює єдину бухгалтерську модель для всіх страхових контрактів.

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

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

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

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

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

Очікується, що даний стандарт не вплине на фінансову звітність Банку

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

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

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

Поправки розглядають протиріччя між МСФЗ (IFRS) 10 та МСБО (IAS) 28, в частині обліку втрати контролю над дочірньою компанією, яка продається асоційованому підприємству або спільному підприємству або вноситься в них. Поправки роз'яснюють, що прибуток або збиток, які виникають в результаті продажу або внеску активів, що представляють собою бізнес згідно з визначенням в

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

МСФЗ (IFRS) 3, в угоді між інвестором і його асоційованою організацією або спільним підприємством, визнаються в повному обсязі. Однак прибуток або збиток, які виникають в результаті продажу або внеску активів, які не являють собою окремий бізнес, визнаються тільки в межах часток участі в асоційованих або спільних підприємствах, що наявні у інвесторів за межами даної організації. Дата застосування цих поправок відкладена до відповідного повідомлення.

КТМФЗ 23 "Невизначеність щодо податкових витрат"

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

Щорічні удосконалення 2015-2017

Ці вдосконалення включають:

МСФЗ 3 "Об'єднання бізнесу"

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

МСФЗ 11 "Спільні угоди"

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

МСБО 12 "Податки на прибуток"

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

МСБО 23 Витрати на позики

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

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

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

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

Таблиця 1. Грошові кошти та їх еквіваленти

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

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

Грошові кошти та їх еквіваленти не знецінені.

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Примітка 7. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 1. Кредити та заборгованість клієнтів

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

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

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

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

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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

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

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

Інші кредити фізичним особам	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені фінансові активи	Усього
Резерв під знецінення на 1 січня 2018 року	(346)	(26)	(4 567)	0	(4 939)
Вплив від впровадження МСФЗ 9	(3)	(15)	(92)	0	(74)
Резерв під знецінення на 1 січня 2018 року	(349)	(41)	(4 475)	0	(4 865)
Переведення у стадію 1	0	0	0	0	0
Переведення у стадію 2	0	0	0	0	0
Переведення у стадію 3	0	0	0	0	0
Зміна резерву за активами протягом 2018 року в межах стадії	(152)	18	(68)	0	(202)
Відновлення резерву за кредитами, списаними у попередніх періодах	0	0	0	0	0
Використання резерву	0	0	0	0	0
Резерв під знецінення кредитів клієнтам на 31 грудня 2018 року	(501)	(23)	(4 543)	0	(5 067)

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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

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

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

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

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

Таблиця 4. Структура кредитів за видами економічної діяльності

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

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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

Назва статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам-підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Інші кредити, надані фізичним особам	Усього
Незабезпечені кредити	-	-	-	207	207
Кредити, що забезпечені:	41 453	4 423	21 997	30 866	467 739
- грошовими коштами	57 806	-	-	27 473	85 279
- нерухомим майном	25 707	4 423	21 689	483	52 302
у т.ч. житлового призначення	4 001	4 423	19 866	483	28 773
іншими активами	326 940	-	308	2 910	330 158
Усього кредитів та заборгованість клієнтів без резервів	410 453	4 423	21 997	31 073	467 946

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

- за кредитами юридичним особам – об'єкти нерухомого майна, обладнання, транспортні засоби, запаси та грошові кошти.
- за кредитами фізичним особам – іпотека майна житлової нерухомості транспортні засоби та грошові депозити.

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

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

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

Таблиця 7. Аналіз кредитної якості кредитів за 2018 рік

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Таблиця 8. Аналіз кредитної якості кредитів за 2017 рік

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

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

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

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

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Примітка 8. Вкладення в цінні папери

Таблиця 1. Цінні папери в портфелі банку

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

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

Цінні папери, які передані без припинення визнання у вигляді забезпечення за операціями репо, та інформація щодо наявних прав на їх продаж та подальшу заставу, за станом на кінець дня 31 грудня 2018 року відсутні.

Примітка 9. Інвестиційна нерухомість

Таблиця 1. Інвестиційна нерухомість

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

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

Незалежна оцінка інвестиційної нерухомості здійснювалась один раз на рік (01.08.2018р.) та зафіксована в звітах незалежних оцінювачів. В бухгалтерському обліку переоцінка не відображена, оскільки відхилення є несуттєвими.

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

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

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

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

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Примітка 10. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 1. Основні засоби та нематеріальні активи

Назва статті	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в нові засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
Балансова вартість на початок попереднього періоду	24 972	4 998	3 408	317	674	850	941	340	36 500
Первісна (переоцінена) вартість	29 841	14 393	3 914	1 221	1 553	9 747	941	2 677	64 287
Знос на початок попереднього періоду	(4 869)	(9 395)	(506)	(904)	(789)	(8 897)	-	(2 337)	(27 787)
Надходження	-	1 625	-	-	68	128	1 830	37	3 688
Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	104	33	-	-	-	-	-	-	137
Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів групи вибуття	(4 315)	-	-	-	-	-	-	-	(4 315)
Інше переведення	(7 306)	-	-	(1)	1	-	-	-	(7 306)
Вибуття	(1 215)	(617)	-	(30)	(20)	(182)	(1 830)	(35)	(3 929)
Амортизаційні відрахування	155	107	(516)	(3)	(77)	(387)	-	(31)	(746)
Інші зміни	2 759	-	-	-	-	-	-	-	2 759
Балансова вартість на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду)	15 154	6 146	2 892	289	646	409	941	311	26 788
Первісна (переоцінена) вартість	17 109	15 434	3 914	1 190	1 602	9 693	941	2 679	52 562
Знос на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду)	(1 955)	(9 288)	(1 022)	(901)	(956)	(9 284)	-	(2 368)	(25 774)
Надходження	-	1 045	41	-	163	186	1 720	121	3 276
Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	172	-	-	-	183	-	-	355
Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів групи вибуття	(7 580)	-	-	-	(122)	-	-	-	(7 702)
Інше переведення	-	-	-	-	-	-	(1 725)	-	(1 725)
Вибуття	-	(140)	-	(12)	(3)	(180)	-	(37)	(372)
Амортизаційні відрахування	231	(424)	(443)	(4)	(23)	(197)	-	(70)	(930)
Інші зміни	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Балансова вартість на кінець звітного періоду	7 805	6 799	2 490	273	661	401	936	325	19 690
Первісна (переоцінена) вартість	9 529	16 511	3 955	1 178	1 640	9 882	936	2 763	46 394
Знос на кінець звітного періоду	(1 724)	(9 712)	(1 465)	(905)	(979)	(9 481)	-	(2 438)	(26 704)

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Всі основні засоби та нематеріальні активи на праві власності. Обмеження щодо їх володіння, користування та розпорядження відсутні. Протягом звітнього року та на звітну дату ці активи не були надані в заставу, не були такими, що тимчасово не використовуються у зв'язку з консервацією або реконструкцією. Станом на 01 серпня 2018 року незалежним оцінювачем ТОВ Центр «БІЗНЕСІНФОРМ» (сертифікат суб'єкта оціночної діяльності № 342/17 від 14.04.2017р.) було здійснено оцінку нерухомого майна та приміщень. Відповідно до цієї оцінки, ринкова вартість суттєво не відрізнялась (в межах 10%) від балансової вартості, тому Банк не здійснював переоцінку у 2018 році.

Примітка 11. Інші фінансові активи

Таблиця 1. Інші фінансові активи

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

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

Вплив від переходу на МСФЗ 9 відсутній.

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

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

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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

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

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

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

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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

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

Примітка 12. Інші активи

Таблиця 1. Інші активи

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

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

Вплив від переходу на МСФЗ 9 відсутній.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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

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

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

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

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

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

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

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

Примітка 14. Кошти клієнтів

Таблиця 1. Кошти клієнтів

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

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

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Таблиця 2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

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

Примітка 15. Резерви за зобов'язаннями

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

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

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

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

Примітка 16. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 1. Інші фінансові зобов'язання

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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

Примітка 17. Інші зобов'язання

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

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

Аналіз інших зобов'язань за географічною ознакою, валютами, строками погашення наведено в Примітці 29 «Управління фінансовими ризиками».

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

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

Банк надає таку інформацію:

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

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

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

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

г) отримання інформації про господарську діяльність Банку відповідно до чинного законодавства України та Статуту Банку;

д) обов'язковий викуп Банком всіх або частини належних йому акцій у випадках та порядку, передбачених чинним законодавством України та внутрішніми документами Банку;

е) переважне право придбання розміщуваних Банком простих акцій у процесі емісії пропорційно частці належних йому простих акцій у загальній кількості простих акцій (крім випадку прийняття загальними зборами акціонерів рішення про невикористання такого право);

є) вихід розпорядження акціями, відчуження належних йому акцій без згоди інших акціонерів та Банку, вихід із складу акціонерів Банку внаслідок відчуження належних йому акцій. Акціонери Банку можуть відчужувати належні їм акції без згоди інших акціонерів Банку;

ж) інші права, передбачені чинним законодавством України та Статутом Банку.

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

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

Акціонеру - власнику привілейованих іменних акцій Банку надаються наступні права, включаючи право на: Банк розміщує привілейовані акції одного класу. Кожною привілейованою акцією її власнику - акціонеру надається однакова сукупність прав, включати право на:

а) переважне одержання дивідендів у порядку та розмірах, передбачених Статутом Банку;

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

в) переважне придбання розміщуваних Банком у процесі емісії привілейованих акцій цього або іншого класу, якщо акції такого класу надають їх власникам перевагу щодо черговості отримання дивідендів чи виплат у разі ліквідації Банку, пропорційно частці належних акціонеру привілейованих акцій у загальній кількості привілейованих акцій цього класу (крім випадку прийняття загальними зборами акціонерів рішення про невикористання такого права);

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

є) інші права, встановлені Статутом Банку.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

б) пріоритетну участь у розподілі майна Банку у разі його ліквідації, яке реалізується шляхом отримання ліквідаційної вартості привілейованих іменних акцій класу «Б» до задоволення вимог акціонерів – власників

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

простих іменних акцій Банку, але після задоволення вимог акціонерів – власників привілейованих іменних акцій Банку;

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

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

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

е) інші права, встановлені Статутом Банку.

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

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

б) внесення змін до Статуту Банку, що передбачають обмеження прав акціонерів – власників привілейованих акцій класу «Б»;

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

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

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

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

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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

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

Примітка 21. Процентні доходи та витрати

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Примітка 22. Комісійні доходи та витрати

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

Примітка 23. Інші операційні доходи

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

Примітка 24. Адміністративні та інші операційні витрати

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Примітка 25. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 1. Витрати на сплату податку на прибуток

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

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

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

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

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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

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

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

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

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

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

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

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

Назва статті	2018 рік	2017 рік
Прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам банку	30 985	25 761
Дивіденди за простими та привілейованими акціями	1	1
Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік	30 985	25 761
Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам привілейованих акцій в залежності від умов акцій	1	1
Дивіденди за привілейованими акціями, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом року	1	1
Прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам привілейованих акцій	1	1
Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам простих акцій залежно від умов акцій	30 984	25 760
Прибуток/(збиток) за рік, що належить акціонерам - власникам простих акцій	30 984	25 760

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Примітка 27. Дивіденди

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

Примітка 28. Операційні сегменти

Банк веде свою діяльність у таких основних операційних сегментах:

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

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

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

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

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

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

Активи за сегментом не включають активи з податку на прибуток.

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

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

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

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

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

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

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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

Назва статті	Найменування звітних сегментів				Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	інші сегменти та операції	
Дохід від зовнішніх клієнтів:	78 881	32 645	24 359	2 902	138 786
-процентні доходи	58 235	4 560	24 359	34	87 189
-комісійні доходи	20 153	24 433	-	33	44 619
-інші операційні доходи	493	3 653	-	2 834	6 980
Усього доходів сегментів	78 881	32 645	24 359	2 902	138 786
Процентні витрати	(18 150)	(17 631)	-	-	(35 781)
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(313)	(340)	-	(28)	(681)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	-	-	-	(352)	(352)
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	493	493
Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	11 129	6	-	-	11 136
Результат від продажу цінних паперів	-	-	(439)	-	(439)
Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	-	2 744	2 744
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	-	(1 273)	(1 273)
Результат переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	-	-	-	493	493
Комісійні витрати	(2)	(74)	(58)	(2 079)	(2 213)
Знецінення цінних паперів	-	-	(3)	-	(3)
Відрахування до резерву за зобов'язанням	-	-	-	(1)	(1)
Адміністративні та інші операційні витрати	(45 028)	(15 009)	(7 505)	(7 505)	(75 046)
РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток)	26 517	(402)	16 354	(4 605)	37 864

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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

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

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

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

Таблиця 5. Інформація про географічні регіони

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Примітка 29. Управління фінансовими ризиками

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

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

Заходами з управління кредитним ризиком є:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Значення нормативів кредитного ризику за звітний період становили:

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

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

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

Ринковий ризик поєднує валютний, процентний та ціновий ризики.

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

Контроль за ринковим ризиком та моніторинг його є прийнятним.

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

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

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

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

Концентрація інших ризиків

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Протягом 2018 року стан ліквідності дозволяв виконувати зобов'язання перед кредиторами та вкладниками, при цьому простежується тенденція зменшення ризику ліквідності через збалансованість у строках розміщення активів і залучення зобов'язань.

Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 2018 року за активами і зобов'язаннями строком від 1 до 365 днів становить 72 874 тис.грн., або 9,41% від загального розміру активів, що свідчить про надлишок ліквідності короткострокових активів (строком до 1 року). Негативні розриви в періоді до 1 місяця контролюються шляхом вивчення намірів та потреб клієнтів і значним розміром коштів на вимогу, що за своєю

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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

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

Таблиця 1. Аналіз валютного ризику

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

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

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

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

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

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

Таблиця 4. Загальний аналіз процентного ризику

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

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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

Таблиця 5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

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

У таблиці наводяться дані за середньозваженою процентною ставкою.

Процентна ставка розраховується у відсотках у річному обчисленні.

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

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

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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

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

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

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

Концентрація інших ризиків

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

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

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

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Ризик ліквідності - це ризик виникнення труднощів при одержанні коштів для повернення депозитів та погашення зобов'язань, пов'язаних з фінансовими інструментами, при настанні фактичного терміну їх сплати.

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

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

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Таблиця 8. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2018 рік

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

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

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

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

Назва статті	на вимогу та менше 1 міс.	від 1 до 12 міс.	від 12 до 2 років.	від 2 міс. до 5 років	понад 5 років	Усього
Активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти	62 065	-	-	-	-	62 065
Кредити та заборгованість клієнтів	26 716	348 430	41 455	10 200	6 109	432 910
Цінні папери в портфелі банку	154 054	84 309	-	-	-	238 363
Інші фінансові активи	5 523	14	-	4	-	5 541
Усього фінансових активів	247 580	432 752	41 455	10 204	6 109	738 100
Зобов'язання						
Кошти в інших банках	-	-	-	-	-	-
Кошти клієнтів	309 391	175 258	-	31 127	361	516 137
Інші фінансові зобов'язання	3 694	2	4	-	-	3 701
Усього фінансових зобов'язань	313 086	175 260	4	31 127	361	519 838
Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(65 506)	257 492	41 451	(20 923)	5 748	218 262
Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(65 506)	191 986	233 437	212 514	218 262	218 262

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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

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

Примітка 30. Управління капіталом

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

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

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

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

Станом на 31 грудня 2018 та 2017 років Банк дотримувався регулятивних вимог до капіталу.

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

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

Протягом 2018 року Банк не мав жодного порушення нормативу платоспроможності (Н2), встановленого Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 28 серпня 2001 року № 368.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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

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

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

Таблиця 1. Структура регулятивного капіталу

Назва статті	2018 рік	2017 рік
Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	200 618	200 618
Розкриті резерви, що створені або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку:	11 526	10 218
-емісійні різниці	1 153	1 153
-загальні резерви та резервні фонди, що створюються згідно з законами України	10 374	9 066
-з них резервні фонди	10 374	9 066
Зменшення ОК (сума недосформованих резервів; нематеріальних за мінусом суми зносу; капітальних вкладень у нематеріальні активи; збитків минулих та поточного років):	(425)	(411)
-нематеріальні активи за мінусом суми зносу	(425)	(411)
УСЬОГО Основний капітал (ОК)(капітал 1-го рівня)	211 719	210 425
Резерви під стандартну заборгованість інших банків, під стандартну заборгованість за кредитами, які надані клієнтам та під стандартну заборгованість за операціями за позабалансовими рахунками (з урахуванням переоцінки ОЗ)	-	-
Результат переоцінки основних засобів	682	682
Розрахунковий прибуток поточного року	32 994	24 415
Прибуток минулих років	24 573	384
Непокритий кредитний ризик	(12 985)	(2 051)
Додатковий капітал до розрахунку (ДК)	45 264	23 430
Регулятивний капітал банку (РК)	256 983	233 855

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Примітка 31. Справедлива вартість активів та зобов'язань

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Таблиця 1. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовуються для методів оцінки активів та зобов'язань за 2018 рік

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

-кредити на поточні потреби фізичним особам	-	-	31 041	31 041	31 041
-інші кредити фізичним особам	-	-	32	32	32
Цінні папери у портфелі банку ОВДП	98 119	-	140 247	238 356	238 363
Депозити НБУ	98 119	-	3	98 122	98 119
Інші фінансові активи:	-	-	4 766	4 766	4 766
-дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)	-	-	-	-	-
-дебіторська заборгованість за оперативної орендою	-	-	288	288	288
-дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	450	450	450
-дебіторська заборгованість за операціями з готівкою	-	-	3 637	3 637	3 637
-дебіторська заборгованість за розрахункове касове обслуговування	-	-	264	264	264
-грошові кошти з обмеженим правом користування	-	-	-	-	-
-дебіторська заборгованість внаслідок порушення умов договору	-	-	830	830	-
-інші фінансові активи	-	-	566	566	566
Інвестиційна нерухомість	-	-	3 260	3 260	3 260
Основні засоби та нематеріальні активи:	-	-	19 689	19 689	19 689
-будівлі, споруди та передавальні пристрої	19 689	-	-	19 689	19 689
-нематеріальні активи	-	-	-	-	-
Усього активів	117 808		673 245	761 053	761 053
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
Кошти банків:	-	-	-	-	-
-кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	-	-	-	-	-
Кошти клієнтів	-	-	516 137	516 137	516 137
інші юридичні особи	-	-	277 661	277 661	277 661
фізичні особи	-	-	238 476	238 476	238 476
Інші фінансові зобов'язання:	-	-	3 702	3 702	3 702
-кредиторська заборгованість за операціями банку з клієнтами	-	-	1 493	1 493	1 493
-кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	263	263	263
-кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	-	-	1 359	1 359	1 359
-дивіденди до сплати	-	-	-	-	-
-кошти клієнтів за недіючими рахунками	-	-	426	426	426
-інші фінансові зобов'язання	-	-	153	153	153
Субординований борг	-	-	-	-	-
Усього зобов'язань	-	-	519 839	519 839	519 839

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Таблиця 2. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовуються для методів оцінки активів та зобов'язань за 2017 рік

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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

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

Примітка 32. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Таблиця 1. Фінансові активи за категоріями оцінки за 2018 рік

Назва статті	Активи, які оцінюються за амортизованою собівартістю	Активи, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Усього
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	62 065	-	62 065
Кошти в інших банках:	-	-	-
-кредити, надані іншим банкам	-	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів:	432 910	-	432 910
-кредити юридичним особам	395 749	-	395 749
-кредити фізичним особам-підприємцям	729	-	729
-іпотечні кредити фізичних осіб	6 732	-	6 732
-кредити на поточні потреби фізичним особам	29 683	-	29 683
-інші кредити фізичним особам	17	-	17
ОВДП	-	98 119	98 119
Депозитні сертифікати НБУ	140 244	-	140 244
Інші фінансові активи:	4 766	-	4 766
-дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (оренда)	49	-	49
-дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	450	-	450
-дебіторська заборгованість за операціями з готівкою	3 637	-	3 637
-дебіторська заборгованість за розрахункове касове обслуговування	174	-	174
-грошові кошти з обмеженим правом користування	-	-	-
-дебіторська заборгованість внаслідок порушення умов договору	-	-	-
-інші фінансові активи	456	-	456
Усього фінансових активів	639 985	98 119	738 104

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Таблиця 2. Фінансові активи за категоріями оцінки за 2017 рік

Назва статті	Активи, які оцінюються за амортизованою собівартістю	Активи, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Усього
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	75 857	-	75 857
Кошти в інших банках:	-	-	-
-кредити, надані іншим банкам	-	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів:	339 938	-	339 938
-кредити юридичним особам	325 050	-	325 050
-кредити фізичним особам-підприємцям	1 883	-	1 883
-іпотечні кредити фізичних осіб	10 634	-	10 634
-кредити на поточні потреби фізичним особам	2 362	-	2 362
-інші кредити фізичним особам	9	-	9
ОВДП	-	158 992	158 992
Депозити-сертифікати НБУ	94 097	-	94 097
Інші фінансові активи:	5 628	-	5 628
-дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (оренда)	71	-	71
-дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	1 291	-	1 291
-дебіторська заборгованість за операціями з готівкою	3 071	-	3 071
-дебіторська заборгованість за розрахункове касове обслуговування	112	-	112
-грошові кошти з обмеженим правом користування	849	-	849
-інші фінансові активи	234	-	234
Усього фінансових активів	515 520	158 992	674 512

Примітка 33. Операції з пов'язаними сторонами

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

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

Основні власники Банку наведені в Примітці 1.

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

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

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

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Таблиця 2. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2018 року

Назва статті	Найбільші часники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	-	469	-
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	-	-	-

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

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

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

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

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

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

Таблиця 6. Виплати провідному управлінському персоналу

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Примітка 34. Потенційні зобов'язання банку

потенційні податкові зобов'язання:

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

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

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

Таблиця 2. Структура зобов'язань з кредитування

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

Таблиця 3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

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

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

Примітка 35. Події після дати балансу

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

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