

**Акціонерне товариство «МетаБанк»**

**Звіт керівництва (Звіт про управління)**

**за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року**



## ЗМІСТ

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

**ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА (ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ)**  
**АТ «МЕТАБАНК»**  
**ЗА 2018 РІК**

Даний Звіт складений на виконання вимог Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої постановою Правління НБУ від 24.10.2011, №373, та містить дані, які є обов'язковими для розкриття відповідно до вимог ст.40<sup>1</sup> ЗУ «Про цінні папери та фондовий ринок» та ст.12<sup>2</sup> ЗУ «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг».

**1. Загальна інформація**

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

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

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

Повне офіційне найменування Банку: Акціонерне товариство «МетаБанк».

Протягом звітнього періоду акції Банку на відкритих ринках не оберталися.

Основним бенефіціарним власником є Носик Лариса Миколаївна.

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

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

Банк приймає вклади від фізичних і юридичних осіб і надає кредити, працює на міжбанківському ринку України, здійснює платіжне обслуговування в Україні та переказ коштів за кордон, здійснює торгові операції з цінними паперами, випуск платіжних карток, проводить операції з готівкового та безготівкового обміну валют, інкасацію коштів та надає інші банківські послуги своїм клієнтам.

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

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

Банк дотримується Кодексу корпоративного управління АТ «МетаБанк», який затверджено загальними зборами акціонерів 25.09.2017 та розміщений на сайті АТ «МетаБанк» (<http://www.mbank.com.ua/content/view/92/94/lang,ru/>). Відхилень від норм Кодексу протягом року не було. (п.1 та п.2 ч.3 ст.40<sup>1</sup> ЗУ «Про цінні папери та фондовий ринок»)

Корпоративні цінності:

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

Станом на 31.12.2018 власниками істотної часті Банку є (п.6 ч.3 ст.40<sup>1</sup> ЗУ «Про цінні папери та фондовий ринок»):

- Носик Лариса Миколаївна, яка володіє 81,926% капіталу Банку, в тому числі 33,4518% прямо, та 48,4751% опосередковано;
- Кулик Валерій Георгійович, який володіє 11,1403% капіталу Банку, в тому числі 9,5557% прямо, та 1,5846% опосередковано;
- ТОВ «Металург-Мета» (м. Запоріжжя, пр. Металургів, 30, код ЄДРПОУ 20496084) володіє 32,2605% капіталу Банку, в тому числі 32,5435% прямо, та 0,717% опосередковано;
- ТОВ «Ост 2008» (м. Запоріжжя, пр. Металургів, 30, код ЄДРПОУ 32440649) ) володіє 10,9072% капіталу Банку, в тому числі 5,6028% прямо, та 5,3044% опосередковано.

Всі власники істотної часті відповідають встановленим законодавством вимогам. Змін в складі власників істотної часті протягом 2018 року не відбувалось.

Інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента (п.7 ч.3 ст.40<sup>1</sup> ЗУ «Про цінні папери та

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

Інформація про проведені загальні збори акціонерів (п.3 ч.3 ст.40<sup>1</sup> ЗУ «Про цінні папери та фондовий ринок»):

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

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

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

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

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

Наглядова рада Банку складається з п'яти осіб: голова та чотири члени Наглядової ради. Склад Наглядової ради станом на 31.12.2018 наступний: голова Наглядової ради - Носик Л.М.; члени Наглядової ради - Грицай С.М., Осташинський Л.Г., Бондар Л.В., Гоголічева С.В. Члени Наглядової ради Грицай С.М., Гоголічева С.В. та Бондар Л.В. є незалежними членами Наглядової ради. Змін у складі Наглядової ради протягом 2018 року не відбувалось. Наглядова рада була переобрана на новий строк загальними зборами акціонерів 26.04.2018. Комітети у складі Наглядової ради не створювалися. (п.4 та п.9 ч.3 ст.40<sup>1</sup> ЗУ «Про цінні папери та фондовий ринок»)

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

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

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

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

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

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

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

Правління Банку станом на 31.12.2018 складається з восьми осіб: голова та сім членів Правління. Склад Правління станом на 31.12.2018 наступний: голова Правління – Нужний С.П., члени Правління - Белка А.М., Пармьонов С.Ю., Резник Д.М., Денщик І.Ю., Ушенко І.В., Тимошенко Ю.О., Карпенко Є.А. (*п.4 та п.9 ч.3 ст.40<sup>1</sup> ЗУ «Про цінні папери та фондовий ринок»*).

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

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

Порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента (*п.8 ч.3 ст.40<sup>1</sup> ЗУ «Про цінні папери та фондовий ринок»*): голова та члени Наглядової ради Банку обираються та звільняються з посад акціонерами Банку під час проведення загальних зборів Банку. Обрання членів Наглядової ради Банку здійснюється шляхом кумулятивного голосування. Наглядова рада обирається строком на три роки. Повноваження члена Наглядової ради Банку за рішенням загальних зборів акціонерів Банку можуть бути припинені достроково лише за умови одночасного припинення повноважень усього складу Наглядової ради. Без рішення загальних зборів повноваження члена Наглядової ради Банку припиняються:

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

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



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

- в разі закінчення строку дії його повноважень;
- за рішенням Наглядової ради про дострокове припинення повноважень голови або члена Правління;
- з підстав, передбачених законодавством України про працю;
- в разі вчинення дій або бездіяльності, що порушують права акціонерів чи самого Банку;
- в разі вчинення дій або бездіяльності, якими Банку завдана майнова шкода;
- в разі набрання законної сили вироком чи рішенням суду, яким його засуджено до покарання, що виключає можливість виконання обов'язків голови або члена Правління Банку;
- в разі смерті, визнання недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим;
- в інших випадках, передбачених чинним законодавством України та контрактом, що укладається між Банком та головою або членом Правління Банку.

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

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

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

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

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

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



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

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

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

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

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

- загальний стаж аудиторської діяльності - 12 років;
- аудиторські послуги ТОВ «ПКФ Україна» надаються Банку 2 роки;
- інші послуги, які надавалися Банку: оцінка стійкості (оцінка якості активів та прийнятності забезпечення за кредитними операціями) станом на 01.01.2019 відповідно до вимог постанови Правління НБУ від 22.12.2017, № 141, «Про здійснення оцінки стійкості банків та банківської системи України» (з урахуванням змін та доповнень);
- випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора відсутні;
- ротація аудиторів проводиться згідно вимог чинного законодавства, а саме, за 2014–2016 роки аудит фінансової звітності проводився аудиторською фірмою ТОВ «Бейкер Тіллі України», за 2017 – 2018 роки - ТОВ «ПКФ Україна»;
- протягом 2018 року стягнення до аудитора Аудиторською палатою України не застосовувались, факти подання недостовірної звітності відсутні.

Використані рекомендації органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку:

- стаття 401 Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок»;
- стаття 122 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»;
- рішення НКЦПФР від 12.02.2013, № 160, «Про затвердження вимог до аудиторського висновку, що подається до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку при отриманні ліцензії на здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів»;
- постанова Правління Національного банку України від 02.08.2018, №90, «Про затвердження Положення про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності»;
- постанова Правління Національного банку України від 24.10.2011, №373, «Про затвердження Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України».

## 2. Стратегія Банку, результати діяльності та перспективи подальшого розвитку

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

### Стратегічні цілі:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Таким чином потенціал Банку на агроринку:

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

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

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

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

Для реалізації даної стратегії пропонуються *наступні продукти*:

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

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

Другий стратегічний напрямок — це *ринок FMCG*.

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

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

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

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

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

Для кредитування напрямку FMCG у Банку є позитивний досвід роботи:

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

За-для реалізації даної стратегії пропонуються наступні продукти:

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

Результати реалізації Стратегій Агро і FMCG в звітному році:

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

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

Стан ринку:

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

Суть стратегії:

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

Продукти, що продаються в рамках стратегії:

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

Результати реалізації Стратегії в звітному році:

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

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

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

Переваги:

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

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

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

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

### **3. Діяльність у сфері розроблень**

Станом на 01.01.2019 Банк:

- є платіжною організацією внутрішньобанківської платіжної системи «Металкарт», єдиним учасником та єдиним оператором послуг платіжної системи Металкарт;
- володіє власним процесинговим центром для здійснення емісії та еквайрингу платіжних карток «Металкарт»;
- є учасником міжнародної платіжної системи MasterCard, національної платіжної системи «ПРОСТІР», міжнародної системи переказу коштів Western Union;

- для обслуговування клієнтів Банк використовує наступні програмні комплекси: ABS Soft Review для реєстрації договорів та обслуговування клієнтів, ПЗ “Металкарт” для емісії та еквайрингу платіжних карток, ПЗ «Підсистема приймання платежів», ПЗ “Кредитування фізичних осіб”;
- фахівці Банку з 2018 року спільно з аутсорсинговою компанією ТОВ “Лайм Системс” працюють над створенням програмного забезпечення “SCROOGE” з унікальними функціональними можливостями для забезпечення та реалізації стратегічних планів Банку.

#### 4. Ресурси, ризики та відносини

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

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

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

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

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

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

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

*Наступна інформація надається, у тому числі, на виконання вимог п.5 ч.3 ст.40<sup>1</sup> ЗУ «Про цінні папери та фондовий ринок».*

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

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

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



України;

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

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

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

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

У процесі здійснення діяльності з управління ризиками забезпечується залученість всіх структурних підрозділів Банку в оцінку, прийняття та контроль ризиків:

- прийняття ризиків (1-я лінія захисту): структурні підрозділи Банку, що безпосередньо готують і здійснюють операцію, залучені в процес ідентифікації, оцінки та моніторингу ризиків, і дотримуються вимог внутрішніх нормативних документів в частині управління ризиками, а також враховують рівень ризику при підготовці операції;
- управління ризиками (2-я лінія захисту): підрозділи в організаційній структурі Банку, відповідальні за управління ризиками, розробляють механізми управління ризиками, методологію, проводять оцінку і моніторинг рівня ризиків, готують звітність за ризиками, здійснюють агрегацію ризиків, розраховують розмір вимог до капіталу;
- внутрішній аудит (3-я лінія захисту): проводить незалежну оцінку якості діючих процесів управління ризиками, виявляє порушення і надає пропозиції щодо вдосконалення системи управління ризиками.

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

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



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

Ризики, їх пом'якшення

*В частині ризику ліквідності та процентного ризику:*

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

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

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

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

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

*В частині операційних ризиків:*

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

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

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

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

Протягом звітнього періоду випадків внутрішніх або зовнішніх шахрайств не зафіксовано.

*В частині кредитних ризиків:*

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

*Для кредитування розроблена система управління кредитними ризиками:*

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

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

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

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

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

Протягом звітного року Банк не користувався послугами колекторських компаній.

*В частині комплаєнс-ризиків:*

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

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

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

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

Операції з пов'язаними особами

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

#### Результати функціонування системи внутрішнього аудиту

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

#### Захист фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг:

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

#### **5. Результати діяльності та перспективи подальшого розвитку**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Нефінансові показники Стратегії Банку, в основному, виконані.

В рамках цілей реалізації бізнесових стратегій Банку і директив НБУ по системі управління ризиками, в т.ч. інформаційної безпеки, а також рекомендацій Базеля і т.і., Банк виділяє наступні загальнобанківські нефінансові цілі на 2019 рік:

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

*Головні напрямки діяльності Банку в 2019 році:*

**1. ПРИБУТКОВІСТЬ ТА НАРОЩУВАННЯ КАПІТАЛУ**

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

## 2. СТРАТЕГІЇ РОЗВИТКУ

### 2.1 РОЗДРІБНОГО БІЗНЕСУ

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

### 2.2 КОРПОРАТИВНОГО БІЗНЕСУ

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

### 2.3 КАЗНАЧЕЙСЬКОГО БІЗНЕСУ

- розвиток комісійних операцій з ОВДП.

## 3. ТЕХНОЛОГІЧНИЙ ПРОГРЕС

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

## 4. РОБОТА З НЕРОБОЧИМИ АКТИВАМИ

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

## 5. РИЗИК-МЕНЕДЖМЕНТ

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

Основними результатами впровадження Стратегії Банку та досягнення вищезазначених цілей у 2019 році будуть:

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

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління

Головний бухгалтер

12 квітня 2019 року

виконавець

Денщик І.Ю.

(061) 228-78-86



П.Нужний

В.Огойко