

Титульний аркуш

25.04.2019

(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№ 25042019

(вихідний реєстраційний номер електронного документа)

Підтверджую ідентичність та достовірність інформації, що розкрита відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03 грудня 2013 року № 2826, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 24 грудня 2013 року за № 2180/24712 (із змінами) (далі - Положення).

Голова Правління
(посада)

(підпис)

Нужний Сергій Павлович
(прізвище та ініціали керівника)

Річна інформація емітента цінних паперів (річний звіт) за 2018 рік

I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "МЕТАБАНК"
2. Організаційно-правова форма: Акціонерне товариство
3. Ідентифікаційний код юридичної особи: 20496061
4. Місцезнаходження: 69006, Україна, Запорізька обл., Дніпровський р-н, м.Запоріжжя, проспект Металургів, 30
5. Міжміський код, телефон та факс: 061 228-78-43, 061 228-78-43
6. Адреса електронної пошти: ofedorchuk@mbank.com.ua
7. Дата та рішення наглядової ради емітента, яким затверджено річну інформацію, або дата та рішення загальних зборів акціонерів, яким затверджено річну інформацію емітента (за наявності): Рішення наглядової ради емітента від 25.04.2019, б/н
8. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює оприлюднення регульованої інформації від імені учасника фондового ринку: Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, 804, DR/00001/APA

II. Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації

Повідомлення розміщено на власному веб-сайті учасника фондового ринку

(адреса сторінки)

(дата)

Зміст

Відмітьте (X), якщо відповідна інформація міститься у річній інформації

1. Основні відомості про емітента	X
2. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності	X
3. Відомості про участь емітента в інших юридичних особах	
4. Інформація щодо посади корпоративного секретаря	
5. Інформація про рейтингове агентство	
6. Інформація про наявність філіалів або інших відокремлених структурних підрозділів емітента	X
7. Судові справи емітента	
8. Штрафні санкції емітента	X
9. Опис бізнесу	X
10. Інформація про органи управління емітента, його посадових осіб, засновників та/або учасників емітента та відсоток їх акцій (часток, паїв)	X
1) інформація про органи управління	X
2) інформація про посадових осіб емітента	X
- інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента	X
- інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента	X
- інформація про будь-які винагороди або компенсації, які виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення	X
3) інформація про засновників та/або учасників емітента, відсоток акцій (часток, паїв)	X
11. Звіт керівництва (звіт про управління)	X
1) вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента	X
2) інформація про розвиток емітента	X
3) інформація про укладення деривативів або вчинення правочинів щодо похідних цінних паперів емітентом, якщо це впливає на оцінку його активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат емітента	X
- завдання та політика емітента щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політика щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування	X
- інформація про схильність емітента до цінових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків	X
4) звіт про корпоративне управління	X
- власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент	X
- кодекс корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або інший кодекс корпоративного управління, який емітент добровільно вирішив застосовувати	X
- інформація про практику корпоративного управління, застосовувану понад визначені законодавством вимоги	X
- інформація про проведені загальні збори акціонерів (учасників)	X
- інформація про наглядову раду	X
- інформація про виконавчий орган	X
- опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітент	X
- перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента	X
- інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента	X
- порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента	X
- повноваження посадових осіб емітента	X

12. Інформація про власників пакетів 5 і більше відсотків акцій із зазначенням відсотка, кількості, типу та/або класу належних їм акцій	X
13. Інформація про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій	
14. Інформація про зміну осіб, яким належить право голосу за акціями, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій	
15. Інформація про зміну осіб, які є власниками фінансових інструментів, пов'язаних з голосуючими акціями акціонерного товариства, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій	
16. Інформація про структуру капіталу, в тому числі із зазначенням типів та класів акцій, а також прав та обов'язків акціонерів (учасників)	X
17. Інформація про цінні папери емітента (вид, форма випуску, тип, кількість), наявність публічної пропозиції та/або допуску до торгів на фондовій біржі в частині включення до біржового реєстру	X
1) інформація про випуски акцій емітента	X
2) інформація про облігації емітента	
3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом	
4) інформація про похідні цінні папери емітента	
5) інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів	
6) інформація про придбання власних акцій емітентом протягом звітного періоду	
18. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передання об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)	
19. Інформація про наявність у власності працівників емітента цінних паперів (крім акцій) такого емітента	
20. Інформація про наявність у власності працівників емітента акцій у розмірі понад 0,1 відсотка розміру статутного капіталу	X
21. Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів	
22. Інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі	X
23. Інформація про виплату дивідендів та інших доходів за цінними паперами	X
24. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента	X
1) інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)	X
2) інформація щодо вартості чистих активів емітента	
3) інформація про зобов'язання емітента	X
4) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції	
5) інформація про собівартість реалізованої продукції	
6) інформація про осіб, послугами яких користується емітент	X
25. Інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів	
26. Інформація вчинення значних правочинів	
27. Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість	
28. Інформація про осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість	
29. Річна фінансова звітність	X
30. Аудиторський звіт незалежного аудитора, наданий за результатами аудиту фінансової звітності емітента аудитором (аудиторською фірмою)	X

31. Річна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо)	
32. Твердження щодо річної інформації	X
33. Інформація про акціонерні або корпоративні договори, укладені акціонерами (учасниками) такого емітента, яка наявна в емітента	
34. Інформація про будь-які договори та/або правочини, умовою чинності яких є незмінність осіб, які здійснюють контроль над емітентом	
35. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникала протягом звітного періоду	X
36. Інформація про випуски іпотечних облігацій	
37. Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття	
1) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям	
2) інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожен дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітного періоду	
3) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття	
4) відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітного періоду	
5) відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття станом на кінець звітного року	
38. Інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття	
39. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів	
40. Інформація щодо реєстру іпотечних активів	
41. Основні відомості про ФОН	
42. Інформація про випуски сертифікатів ФОН	
43. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН	
44. Розрахунок вартості чистих активів ФОН	
45. Правила ФОН	
46. Примітки:	
Інформація не заповнюється у зв'язку:	

Розділ 3 - Банк не має участі в інших юридичних особах

Розділ 4 - в Банку відсутня посада корпоративного секретаря

Розділ 5 - банк не залучав рейтингове агентство

Розділ 7 - відсутні судові справи, за якими розглядаються позовні вимоги у розмірі на суму 1 та більше відсотків активів Банку або дочірнього підприємства станом на початок звітного року, стороною в яких виступає емітент, його дочірні підприємства, посадові особи

Розділи 13-15 - фактів змін в 2018 році не було

Розділ 17 підпункти 2-6 - облігацій, інших цінних паперів, похідних цінних паперів Банк не розміщує, фактів придбання власних акцій не було

Розділ 18 - емісія цільових облігацій підприємств не здійснювалась

Розділ 19 - працівники не мають у власності цінні папери крім акцій банку/

Розділ 21 - будь-яких обмежень щодо обігу цінних паперів Банку не має.

Розділи 25-27 - значні правочини та правочини, щодо вчинення яких є заінтересованість не уклалися.

Розділ 33 - акціонерні або корпоративні договори не уклалися

Розділ 34 - будь-які договори та/або правочини, умовою чинності яких є незмінність осіб, що здійснюють контроль над Банком відсутні

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "МЕТАБАНК"

2. Серія і номер свідоцтва про державну реєстрацію юридичної особи (за наявності)

A01 №031225

3. Дата проведення державної реєстрації

22.05.2009

4. Територія (область)

Запорізька обл.

5. Статутний капітал (грн)

200617739,6

6. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі

0

7. Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії

0

8. Середня кількість працівників (осіб)

322

9. Основні види діяльності із зазначенням найменування виду діяльності та коду за КВЕД

64.19 - Інші види грошового посередництва

10. Банки, що обслуговують емітента

1) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті

Національний банк України

2) МФО банку

300001

3) Поточний рахунок

32000110101026

4) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у іноземній валюті

Публічне акціонерне товариство "Державний експортно-імпортний банк України"

5) МФО банку

322313

6) Поточний рахунок

16003012118875

11. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності

Вид діяльності	Номер ліцензії (дозволу)	Дата видачі	Орган державної влади, що видав ліцензію	Дата закінчення дії ліцензії (дозволу) (за наявності)
1	2	3	4	5
на право надання банківських послуг	69	28.10.2011	Національний банк України	
Опис	ліцензія надається безстроково			
Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами. Брокерська діяльність	АЕ № 286997	12.09.2014	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис	ліцензія надається бестроково			

Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами. Дилерська діяльність	АЕ № 286998	12.09.2014	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис	ліцензія надається бестроково			
на здійснення валютних операцій	69	28.10.2011	Національний Банк України	
Опис	Ліцензія надається безстроково			

15. Відомості про наявність філіалів або інших відокремлених структурних підрозділів емітента

1) Найменування

ТВБВ №2 АТ "МетаБанк"

2) Місцезнаходження

Україна, 69002, Запорізька обл., м. Запоріжжя

3) Опис

- залучення у вклади (депозити) коштів юридичних і фізичних осіб;
- відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів
- касове обслуговування клієнтів.

1) Найменування

ТВБВ- БЦ АТ "МетаБанк"

2) Місцезнаходження

Україна, 69000, Запорізька обл., м. Запоріжжя

3) Опис

- залучення у вклади (депозити) коштів юридичних і фізичних осіб;
- відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів
- розміщення залучених у вклади (депозити) коштів;
- касове обслуговування клієнтів.

1) Найменування

ТВБВ №14 АТ "МетаБанк"

2) Місцезнаходження

Україна, 69076, Запорізька обл., м. Запоріжжя

3) Опис

- залучення у вклади (депозити) коштів юридичних і фізичних осіб;
- відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів
- касове обслуговування клієнтів.

1) Найменування

Відділення №18 АТ "МетаБанк"

2) Місцезнаходження

Україна, 69059, Запорізька обл., м. Запоріжжя

3) Опис

- залучення у вклади (депозити) коштів юридичних і фізичних осіб;
- відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів
- касове обслуговування клієнтів.

1) Найменування

Відділення №22 АТ "МетаБанк"

2) Місцезнаходження

Україна, 69093, Запорізька обл., м. Запоріжжя

3) Опис

- залучення у вклади (депозити) коштів юридичних і фізичних осіб;
- відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів
- касове обслуговування клієнтів.

1) Найменування

Відділення №49 АТ "МетаБанк"

2) Місцезнаходження

Україна, 69000, Запорізька обл., м. Запоріжжя

3) Опис

- касове обслуговування клієнтів

1) Найменування

Відділення №19 АТ "МетаБанк"

2) Місцезнаходження

Україна, 72310, Запорізька обл., м. Мелітополь

3) Опис

- касове обслуговування клієнтів

1) Найменування

Відділення №38 АТ "МетаБанк"

2) Місцезнаходження

Україна, 72311, Запорізька обл., м. Мелітополь

3) Опис

- касове обслуговування клієнтів

1) Найменування

Відділення №40 АТ "МетаБанк"

2) Місцезнаходження

Україна, 72309, Запорізька обл., м. Мелітополь

3) Опис

- залучення у вклади (депозити) коштів юридичних і фізичних осіб;
- відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів
- касове обслуговування клієнтів.

1) Найменування

Відділення №23 АТ "МетаБанк"

2) Місцезнаходження

Україна, 70600, Запорізька обл., м. Пологи

3) Опис

- залучення у вклади (депозити) коштів юридичних і фізичних осіб;
- відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів
- касове обслуговування клієнтів.

1) Найменування

Відділення №27 АТ "МетаБанк"

2) Місцезнаходження

Україна, 71500, Запорізька обл., м. Енергодар

3) Опис

- залучення у вклади (депозити) коштів юридичних і фізичних осіб;
- відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів
- касове обслуговування клієнтів.

1) Найменування

Відділення №58 АТ "МетаБанк"

2) Місцезнаходження

Україна, 71503, Запорізька обл., м. Енергодар

3) Опис

- касове обслуговування клієнтів

1) Найменування

Відділення м. Бердянськ

2) Місцезнаходження

Україна, 71100, Запорізька обл., місто Бердянськ

3) Опис

- залучення у вклади (депозити) коштів юридичних і фізичних осіб;
- відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів
- касове обслуговування клієнтів.

1) Найменування

Відділення №51 АТ "МетаБанк"

2) Місцезнаходження

Україна, 71100, Запорізька обл., м. Бердянськ

3) Опис

- касове обслуговування клієнтів

1) Найменування

Відділення №62 АТ "МетаБанк"

2) Місцезнаходження

Україна, 71701, Запорізька обл., м. Токмак

3) Опис

- залучення у вклади (депозити) коштів юридичних і фізичних осіб;
- відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів
- касове обслуговування клієнтів.

1) Найменування

Відділення №55 АТ "МетаБанк"

2) Місцезнаходження

Україна, 71601, Запорізька обл., м. Василівка

3) Опис

- залучення у вклади (депозити) коштів юридичних і фізичних осіб;
- відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів
- касове обслуговування клієнтів.

1) Найменування

Відділення №52 АТ "МетаБанк"

2) Місцезнаходження

Україна, 71001, Запорізька обл., смт. Бельмак

3) Опис

- залучення у вклади (депозити) коштів юридичних і фізичних осіб;
- відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів
- касове обслуговування клієнтів.

1) Найменування

Відділення №42 АТ "МетаБанк"

2) Місцезнаходження

Україна, 71304, Запорізька обл., м.Кам'янка-Дніпровська

3) Опис

- залучення у вклади (депозити) коштів юридичних і фізичних осіб;
- відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів
- касове обслуговування клієнтів.

1) Найменування

Відділення №46 АТ "МетаБанк"

2) Місцезнаходження

Україна, 70500, Запорізька обл., м.Оріхів

3) Опис

- залучення у вклади (депозити) коштів юридичних і фізичних осіб;
- відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів
- касове обслуговування клієнтів.

1) Найменування

Відділення №47 АТ "МетаБанк"

2) Місцезнаходження

Україна, 70202, Запорізька обл., м. Гуляйполе

3) Опис

- залучення у вклади (депозити) коштів юридичних і фізичних осіб;
- відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів
- касове обслуговування клієнтів.

1) Найменування

Відділення №75 АТ "МетаБанк"

2) Місцезнаходження

Україна, 70002, Запорізька обл., місто Вільнянськ

3) Опис

- залучення у вклади (депозити) коштів юридичних і фізичних осіб;
- відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів
- касове обслуговування клієнтів.

1) Найменування

Відділення №99 АТ "МетаБанк"

- 2) Місцезнаходження
Україна, 69050, Запорізька обл., м. Запоріжжя
- 3) Опис
- касове обслуговування клієнтів

- 1) Найменування
Відділення №101АТ "МетаБанк"
- 2) Місцезнаходження
Україна, 71603, Запорізька обл., м. Василівка
- 3) Опис
- касове обслуговування клієнтів

- 1) Найменування
Відділення №105 АТ "МетаБанк"
- 2) Місцезнаходження
Україна, 70608, Запорізька обл., м. Пологи
- 3) Опис
- касове обслуговування клієнтів

- 1) Найменування
Дирекція АТ "МетаБанк" в м. Києві регіональне відділення
- 2) Місцезнаходження
Україна, 01001, м. Київ
- 3) Опис
- залучення у вклади (депозити) коштів юридичних і фізичних осіб;
- відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів;
- розміщення залучених у вклади (депозити) коштів;
- касове обслуговування клієнтів.

- 1) Найменування
Відділення №16 АТ "МетаБанк"
- 2) Місцезнаходження
Україна, 49022, Дніпропетровська обл., м. Дніпро
- 3) Опис
- касове обслуговування клієнтів

- 1) Найменування
Відділення № 21 АТ "МетаБанк"
- 2) Місцезнаходження
Україна, 51205, Дніпропетровська обл., м. Новомосковськ
- 3) Опис
- касове обслуговування клієнтів

- 1) Найменування
Відділення № 26 АТ "МетаБанк"
- 2) Місцезнаходження
Україна, 51840, Дніпропетровська обл., смт Курилівка
- 3) Опис
- касове обслуговування клієнтів

- 1) Найменування
Відділення №53 АТ "МетаБанк"
- 2) Місцезнаходження
Україна, 53500, Дніпропетровська обл., смт. Томаківка,
- 3) Опис
 - залучення у вклади (депозити) коштів юридичних і фізичних осіб;
 - відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів
 - касове обслуговування клієнтів.

- 1) Найменування
Відділення №74 АТ "МетаБанк"
- 2) Місцезнаходження
Україна, 50012, Дніпропетровська обл., місто Кривий Ріг
- 3) Опис
 - касове обслуговування клієнтів

- 1) Найменування
Відділення №82 АТ "МетаБанк"
- 2) Місцезнаходження
Україна, 50069, Дніпропетровська обл., м. Кривий Ріг
- 3) Опис
 - касове обслуговування клієнтів

- 1) Найменування
Відділення №95 АТ "МетаБанк"
- 2) Місцезнаходження
Україна, 49083, Дніпропетровська обл., м. Дніпро
- 3) Опис
 - касове обслуговування клієнтів

- 1) Найменування
Відділення №94 АТ "МетаБанк"
- 2) Місцезнаходження
Україна, 39611, Полтавська обл., м. Кременчук
- 3) Опис
 - касове обслуговування клієнтів

- 1) Найменування
Відділення №93 АТ "МетаБанк"
- 2) Місцезнаходження
Україна, 39213, Полтавська обл., Кобеляцький район р-н, село Бутенки,
- 3) Опис
 - залучення у вклади (депозити) коштів юридичних і фізичних осіб;
 - відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів
 - касове обслуговування клієнтів.

- 1) Найменування
Відділення №90 АТ "МетаБанк"
- 2) Місцезнаходження

Україна, 38751, Полтавська обл., Полтавський район р-н, с. Розсошенці

3) Опис

- залучення у вклади (депозити) коштів юридичних і фізичних осіб;
- відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів
- касове обслуговування клієнтів.

1) Найменування

Відділення №91 АТ МетаБанк"

2) Місцезнаходження

Україна, 39631, Полтавська обл., м. Кременчук

3) Опис

Призупинено з 26.12.2018

1) Найменування

Відділення №100 АТ "МетаБанк"

2) Місцезнаходження

Україна, 39801, Полтавська обл., м. Горішні Плавні

3) Опис

- залучення у вклади (депозити) коштів юридичних і фізичних осіб;
- відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів
- касове обслуговування клієнтів.

1) Найменування

Відділення №86 АТ "МетаБанк"

2) Місцезнаходження

Україна, 25000, Кіровоградська обл., м. Кропивницький

3) Опис

- залучення у вклади (депозити) коштів юридичних і фізичних осіб;
- відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів
- касове обслуговування клієнтів.

1) Найменування

Відділення №103 АТ "МетаБанк"

2) Місцезнаходження

Україна, 55210, Миколаївська обл., м. Первомайськ

3) Опис

Призупинено з 27.12.2018

1) Найменування

Відділення №104 АТ "МетаБанк"

2) Місцезнаходження

Україна, 54020, Миколаївська обл., м. Миколаїв

3) Опис

- залучення у вклади (депозити) коштів юридичних і фізичних осіб;
- відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів
- касове обслуговування клієнтів.

17. Штрафні санкції емітента

№ з/п	Номер та дата рішення, яким накладено штрафну санкцію	Орган, який наклав штрафну санкцію	Вид стягнення	Інформація про виконання
1	3, 28.02.2018	ГУ ДФС у Запорізькій області, Мелітопольське Управління, Мелітопольська ДПП (м.Мелітополь)	Штраф	Штраф 335,49 грн сплачено в повному розмірі
Примітки:				
2	441/08-01-50-01/20496061, 16.11.2017	ГУ ДФС у Запорізькій області, Вознесенівське Управління у м.Запоріжжі, Вознесенівська ДПП (Дніпровський район м.Запоріжжя)	Штраф	Штраф 302,83 грн сплачено в повному розмірі
Примітки:				
3	26, 02.05.2018	ГУ ДФС у Запорізькій області, Вознесенівське Управління у м.Запоріжжі, Вознесенівська ДПП (Дніпровський район м.Запоріжжя)	Штраф	Штраф 3400 грн сплачено в повному розмірі
Примітки:				
4	2, 09.08.2018	ГУ ДФС у Запорізькій області, Бердянське Управління, Бердянське ДПП (м.Бердянськ)	Штраф	Штраф 3,84 грн сплачено в повному розмірі
Примітки:				
5	2, 09.08.2018	ГУ ДФС у Запорізькій області, Бердянське Управління, Бердянське ДПП (м.Бердянськ)	Штраф	Штраф 44,5 грн сплачено в повному розмірі
Примітки:				
6	54, 12.09.2018	ГУ ДФС у Запорізькій області, Вознесенівське Управління у м.Запоріжжі, Вознесенівська ДПП	Штраф	Штраф 51 грн сплачено в повному розмірі

		(Дніпровський район м.Запоріжжя)		
Примітки:				
7	56, 05.10.2018	ГУ ДФС у Запорізькій області, Вознесенівське Управління у м.Запоріжжі, Вознесенівська ДПІ (Дніпровський район м.Запоріжжя)	Штраф	Штраф 17000 грн сплачено в повному розмірі
Примітки:				
8	5163/08-01-50-06/20496061, 15.11.2018	ГУ ДФС у Запорізькій області, Вознесенівське Управління у м.Запоріжжі, Вознесенівська ДПІ (Дніпровський район м.Запоріжжя)	Штраф	Штраф 573,54 грн сплачено в повному розмірі
Примітки:				
9	3717/08-01-50-06/20496061, 02.09.2018	ГУ ДФС у Запорізькій області, Вознесенівське Управління у м.Запоріжжі, Вознесенівська ДПІ (Вознесенівський район м.Запоріжжя)	Штраф	Штраф 9,95 грн сплачено в повному розмірі
Примітки:				
10	60-ЦА-УП-т, 28.02.2018	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	штраф	сплачено штраф в розмірі 1000 грн.
Примітки:				

XI. Опис бізнесу

Зміни в організаційній структурі відповідно до попередніх звітних періодів

Організаційна структура Банку затверджується Наглядовою радою.

22.08.2018 були внесені зміни до організаційної структури Банку в частині перепідпорядкування заступнику головного бухгалтера Банку управління обліку та бек-офісу господарських операцій. 26.10.2018 - служба комплаєнса, департамент ризиків та заступник голови Правління з системи управління інформаційною безпекою підпорядковані Наглядовій раді Банку, першому заступнику голови Правління Белці А.М. підпорядковані додаткові підрозділи: служба внутрішнього контролю, управління центрального бек-офісу, управління інформаційної безпеки; заступнику голови Правління Пармьонову С.Ю. підрозділи за напрямком - корпоративний бізнес, голові Правління - казначейство, роздрібний бізнес, облік та звітність, введена посада заступника голови Правління з операційної діяльності, на яку призначено члена

Правління Тимошенко Ю.О. та підпорядковані підрозділи за напрямком діяльності - операційна діяльність та супроводження основної діяльності, введена посада начальника управління фінансового моніторингу, на яку призначено члена Правління Карпенко Є.А. та підпорядковане управління фінансового моніторингу 2. Зміни від 22.08.2018 внесені у зв'язку із призначенням Шепелевої О.О. на посаду заступника головного бухгалтера Банку. Зміни від 26.10.2018 внесені з метою приведення діяльності Банку у відповідність до вимог Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах, затвердженого постановою Правління НБУ від 11.06.2018 № 64.

Потягом 2018 року було відкрито п'ять нових відділень Банку, а саме: відділення № 101, №105 в Запорізькій обл., №102 в Дніпропетровській області, №103, №104 в Миколаївській області.

Припинило діяльність шість відділень, а саме: відділення №10, №48 в Запорізькій області, відділення № 66, №7, №102 в Дніпропетровській області, №37 в Полтавській області.

Тимчасово призупинена діяльність двох відділень: відділення № 91 в Полтавській та відділення №103 в Миколаївській області.

Відділення №86 змінило місцезнаходження та відділення №90 змінило адресу без фактичного переміщення.

Середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу (осіб), середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом (осіб), чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) (осіб), фонду оплати праці. Крім того, зазначаються факти зміни розміру фонду оплати праці, його збільшення або зменшення відносно попереднього року. Зазначається кадрова програма емітента, спрямована на забезпечення рівня кваліфікації її працівників операційним потребам емітента

середня кількість працівників 311 осіб

-середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу 275 осіб

- середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом 4 особи

- чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) 11 осіб

- фонд оплати праці 37711,36 тис. грн.

- фонд заробітної плати збільшився в порівнянні з 2017 р. збільшився на 10 447 тис. грн. у зв'язку із підвищенням середньої заробітної плати працівникам Банку

- кадрова програма емітента, спрямована на забезпечення рівня кваліфікації її працівників операційним потребам емітента

Належність емітента до будь-яких об'єднань підприємств, найменування та місцезнаходження об'єднання, зазначаються опис діяльності об'єднання, функції та термін участі емітента у відповідному об'єднанні, позиції емітента в структурі об'єднання

Найменування: Асоціація "Українська Національна Група Членів та Користувачів СБіФТ "УкрСБіФТ".

Місцезнаходження: вул. Обсерваторна, 21А, м. Київ, 04053, Україна.

Діяльність:

-Здійснення співробітництва з Радою Директорів СБіФТ з питань планування і розвитку технологій СБіФТ в Україні

-Імпорт криптографічного обладнання для роботи зі СБіФТ

-Організація конференцій, семінарів, вебінарів для користувачів СБіФТ України

-Розробка та впровадження стандартів у сфері фінансових телекомунікацій та платежів

-Організація та підтримка роботи Робочих груп з платежів, цінних паперів, стандартів

-Забезпечення користувачів актами виконаних робіт за послуги СБіФТ та можливість безоплатного отримання нотаріально завіреної копії сертифікату резидентності СБіФТ

-Представлення та захист інтересів членів в органах центральної та місцевої влади, інших державних та недержавних установах та організаціях

АТ МетаБанк (раніше - АБ Металург) є членом УкрСВІФТ з самого початку створення Асоціації (2004 рік). Термін участі необмежений. Можливі добровільний вихід члена з Асоціації та примусове виключення з Асоціації рішенням загальних зборів. Функції регламентуються Установчим договором УкрСВІФТ. АТ МетаБанк є асоційованим Членом УкрСВІФТ

Найменування: Асоціація "Українські фондові торговці".

Місцезнаходження: м. Дніпро, вул. Воскресенська, 30

Головним завданням Асоціації "Українські фондові торговці" є: забезпечення високого професійного рівня провадження діяльності учасників на ринку; захист прав та законних інтересів членів СРО, професійних учасників ринку цінних паперів; посилення дієвості саморегулювання на фондовому ринку шляхом розширення повноважень та функцій саморегулювальної організації. Головним чинником важливості СРО для його членів є активний захист їх інтересів шляхом нормативних ініціатив, що спрямовані на забезпечення стабільного розвитку та модернізації інфраструктури вітчизняного фондового ринку, надання конкурентних переваг за рахунок автоматизації діяльності, представництва членів у відносинах з органами державної влади. Банк є членом асоціації. Термін участі - необмежений

Найменування: Міжнародна платіжна система "MasterCard" - міжнародна платіжна система.

місцезнаходження платіжної організація платіжної системи: Шосе де Тервюран 198 А, Ватерлоо 1410, Бельгія

Міжнародна платіжна система "MasterCard є міжнародною платіжною системою.

Діяльність: здійснення операцій в межах платіжної системи. Банк є учасником платіжної системи. Термін участі - необмежений (до розірвання відповідного договору)

Найменування: Національна платіжна система "ПРОСТІР" - національна платіжна система.

Місцезнаходження: 01601, Україна, Київ, вул. Інститутська, 9

Діяльність: здійснення операцій в межах платіжної системи. Банк є учасником платіжної системи. Термін участі - необмежений (до розірвання відповідного договору)

Найменування: Міжнародна платіжна система переказу коштів "Western Union"

Місцезнаходження: 01033, м. Київ, вул. Саксаганського, 77

Діяльність: здійснення операцій в межах платіжної системи. Банк є учасником платіжної системи. Термін участі - необмежений (до розірвання відповідного договору)

Спільна діяльність, яку емітент проводить з іншими організаціями, підприємствами, установами, при цьому вказуються сума вкладів, мета вкладів (отримання прибутку, інші цілі) та отриманий фінансовий результат за звітний рік по кожному виду спільної діяльності

Банк не проводить спільну діяльність з іншими організаціями, установами, підприємствами

Будь-які пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб, що мали місце протягом звітного періоду, умови та результати цих пропозицій

Пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб не надходили

Опис обраної облікової політики (метод нарахування амортизації, метод оцінки вартості запасів, метод обліку та оцінки вартості фінансових інвестицій тощо)

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 відображатися 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.

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 об'рунтування і розкриття у фінансових звітах.

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

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

Основні види продукції або послуг, що їх виробляє чи надає емітент, за рахунок продажу яких емітент отримав 10 або більше відсотків доходу за звітний рік, у тому числі обсяги виробництва (у натуральному та грошовому виразі), середньо реалізаційні ціни, суму виручки, окремо надається інформація про загальну суму експорту, а також частку експорту в загальному обсязі продажів, перспективність виробництва окремих товарів, виконання робіт та надання послуг; залежність від сезонних змін; про основні ринки збуту та основних клієнтів; основні ризики в діяльності емітента, заходи емітента щодо зменшення ризиків, захисту своєї діяльності та розширення виробництва та ринків збуту; про канали збуту й методи продажу, які використовує емітент; про джерела сировини, їх доступність та динаміку цін; інформацію про особливості стану розвитку галузі виробництва, в якій здійснює діяльність емітент, рівень впровадження нових технологій, нових товарів, його становище на ринку; інформацію про конкуренцію в галузі, про особливості продукції (послуг) емітента; перспективні плани розвитку емітента; кількість постачальників за основними видами сировини та матеріалів, що займають більше 10 відсотків у загальному обсязі постачання, у разі якщо емітент здійснює свою діяльність у декількох країнах, необхідно зазначити ті країни, у яких емітентом отримано 10 або більше відсотків від загальної суми доходів за звітний рік

Діяльність Банку регулюється Банківською ліцензією на правонадавати банківські послуги, визначені частиною третьою ст.47 Закону України "Про банки і банківську діяльність" за № 69 від 28.10.2011 р. Генеральною ліцензією на здійснення валютних операцій за № 69 від 28.10.2011 року та Додатку до Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій. На підставі банківської ліцензії Банк має право здійснювати наступні банківські операції:

1. Приймання вкладів (депозитів) від юридичних і фізичних осіб.
2. Відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів і банків-кореспондентів, у тому числі переказ грошових коштів з цих рахунків за допомогою платіжних інструментів та зарахування коштів на них.

За наявності банківської ліцензії та за умови отримання письмового дозволу Національного банку

України Банк має право здійснювати такі операції:

Операції з валютними цінностями:

- а) неторговельні операції з валютними цінностями;
- б) ведення рахунків клієнтів (резидентів та нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України;
- в) ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті;
- г) ведення кореспондентських рахунків банків (нерезидентів) у грошовій одиниці України;
- _) відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
- д) відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
- е) залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України;
- є) залучення та розміщення іноземної валюти на міжнародних ринках;
- ж) операції з банківськими металами на валютному ринку України;
- з) операції з банківськими металами на міжнародних ринках;
- и) інші операції з валютними цінностями на міжнародних ринках.

Емісія власних цінних паперів.

Організація купівлі та продажу цінних паперів за дорученням клієнтів.

Здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені.

Здійснення інвестицій у статутні фонди та акції інших юридичних осіб.

Здійснення випуску, обігу, погашення (розповсюдження) державної та іншої грошової лотереї.

Перевезення валютних цінностей та інкасація коштів.

Операції за дорученням клієнтів або від свого імені:

- а) з інструментами грошового ринку;
- б) з інструментами, що базуються на обмінних курсах та відсотках;
- в) фінансовими ф'ючерсами та опціонами.

Довірче управління коштами та цінними паперами за договорами з юридичними та фізичними особами.

Депозитарна діяльність і діяльність з ведення реєстрів власників іменних цінних паперів. За наявності банківської ліцензії Банк має право без отримання письмового дозволу здійснювати такі операції та угоди:

Надання гарантій і поручительств та інших зобов'язань від третіх осіб, які передбачають їх виконання у

грошовій формі. Придбання права вимоги на виконання зобов'язань у грошовій формі за поставлені товари чи надані послуги, беручи на себе ризик виконання таких вимог та приймання платежів (факторинг). Лізинг. Послуги з відповідального зберігання та надання в оренду (майновий найм) сейфів для зберігання

цінностей та документів. Випуск, купівля, продаж і обслуговування чеків, векселів та інших оборотних платіжних інструментів. Випуск банківських платіжних карток і здійснення операцій з використанням цих карток. Надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських операцій.

3. Розміщення залучених коштів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик.

Основні придбання або відчуження активів за останні п'ять років. Якщо підприємство планує будь-які значні інвестиції або придбання, пов'язані з його господарською діяльністю, їх необхідно описати, включаючи суттєві умови придбання або інвестиції, їх вартість і спосіб фінансування

В період з 2014р. по 2018р. придбання основних засобів відбувалися за такими групами:

- транспортні засоби - службові автомобілі;
- банківське обладнання і техніка;
- капітальні інвестиції в орендовані приміщення;
- електронно-обчислювальна техніка;
- системи відеоспостереження відділень банку;
- інвентар, меблі, інші основні засоби.

Значними за обсягами операцій по відчуженню основних засобів за зазначені останні п'ять років є

продаж службових автомобілів,

продаж нежитлової нерухомості за адресою м.Київ, вул. Анрі Барбюса, 58/1, м.Мелітополь, вул.Свердлова, 50/1, м.Мелітополь, вул.Свердлова, 48/1, м.Запоріжжя, вул.Ладозька, 42, м.Мелітополь, б-р 30 річчя Перемоги, 1-36;

продаж житлової нерухомості за адресою м.Київ, вул. Лайоша Гавро 11В/79; м.Бориспіль, Київський шлях, 39/1.

Крім того, списанню підлягали основні засоби, що застаріли, вийшли з ладу в зв'язку з довготривалою

експлуатацією та є непридатними для використання в банківській діяльності, а також капітальні інвестиції в орендовані основні засоби в зв'язку з розірванням договорів оренди, зокрема за такими адресами:

м.Вільнянськ, пр.Торговий,3; м.Кривий Ріг, вул.Волгоградська, 11а; м.Миколаїв, вул.Будівельників, 18/42; м.Запоріжжя, вул.Добролюбова, 10; м.Запоріжжя, пр.Леніна, 77; м.Запоріжжя, вул.Південне шосе, 52; м.Запоріжжя, вул.Готвальда, 2; м.Запоріжжя, вул.Жуковського, 64; м.Запоріжжя, вул.Виробнича, 11а.

Основні засоби емітента, включаючи об'єкти оренди та будь-які значні правочини емітента щодо них; виробничі потужності та ступінь використання обладнання; спосіб утримання активів, місцезнаходження основних засобів. Крім того, необхідно описати екологічні питання, що можуть позначитися на використанні активів підприємства, плани капітального будівництва, розширення або удосконалення основних засобів, характер та причини таких планів, суми видатків, у тому числі вже зроблених, опис методу фінансування, прогностичні дати початку та закінчення діяльності та очікуване зростання виробничих потужностей після її завершення

Придбані основні засоби первісно оцінюються і відображаються Банком в бухгалтерському обліку за

первісною вартістю (в суму придбаних основних засобів включається ціна придбання, держмити,

митний збір, витрати на доставку та розвантаження, витрати на установку та інші витрати, що безпосередньо пов'язані із цією операцією).

Адміністративні та інші витрати, які не належать безпосередньо до витрат на придбання або доведення

об'єкта до робочого стану, не включаються до його первісної вартості.

Строк корисного використання основних засобів встановлюється Банком в залежності від очікуваного

періоду часу, протягом якого основні засоби будуть використовуватися.

Протягом 2018року Банк застосовував норми амортизації основних засобів за такими групами:

- будинки, споруди та передавальні пристрої: 1-5 %;
- машини та обладнання: 8-18 %;
- транспортні засоби: 15-16 %;
- інші основні засоби: 15%.

До складу малоцінних необоротних матеріальних активів Банк відносить активи, очікуваний строк

корисного використання (експлуатації) яких, більше одного року та вартість придбання не перевищує 6 000 гривень.

Оцінка вартості групи "Будинки, споруди і передавальні пристрої" здійснюється кожного року. З метою приведення залишкової вартості основних засобів у відповідність до ринкових цін, банк доручив провести оцінку основних засобів незалежному експерту. Оцінка станом на 01.08.2018р. була проведена незалежним експертом - оцінювачем: ТОВ Центр "БІЗНЕСІНФОРМ" (сертифікат суб'єкта оціночної діяльності № 342/17 від 14.04.2017 року).

Проблеми, які впливають на діяльність емітента; ступінь залежності від законодавчих або економічних обмежень

Основні проблеми, які впливають на діяльність емітента, наступні:

- нестабільність макроекономічного середовища;
- висока плинність кадрів у зв'язку із вибуттям кваліфікованої робочої сили в країні ближнього та дальнього зарубіжжя;
- швидка змінність законодавчих документів, які регулюють діяльність емітента, та введення нових, більш жорстких вимог до всіх учасників ринку незважаючи на види та обсяги діяльності емітентів.

Опис обраної політики щодо фінансування діяльності емітента, достатність робочого капіталу для поточних потреб, можливі шляхи покращення ліквідності за оцінками фахівців емітента

Фінансування активних операцій здійснюється за рахунок залучених коштів юридичних та фізичних осіб, а також за рахунок регулятивного (робочого) капіталу Банку.

Структура капіталу є збалансованою - регулятивний (робочий) 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.

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 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.

Вартість укладених, але ще не виконаних договорів (контрактів) на кінець звітного періоду (загальний підсумок) та очікувані прибутки від виконання цих договорів

Укладені, але ще не виконані договори відсутні

Стратегія подальшої діяльності емітента щонайменше на рік (щодо розширення виробництва, реконструкції, поліпшення фінансового стану, опис істотних факторів, які можуть вплинути на діяльність емітента в майбутньому)

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:

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

Головні напрямки діяльності Банку в 2019 році:

1. ПРИБУТКОВІСТЬ ТА НАРОЩУВАННЯ КАПІТАЛУ

- забезпечення доходності капіталу акціонерів на достатньому рівні;
- норматив капіталу (H2) має бути не меншим, ніж 13%;
- продаж основних засобів Банку, які не використовуються у поточній діяльності;
- беззбитковість всіх каналів продажів (відділень, ПТКС) Банку.

2. СТРАТЕГІЇ РОЗВИТКУ

2.1 РОЗДРІБНОГО БІЗНЕСУ

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

2.2 КОРПОРАТИВНОГО БІЗНЕСУ

- забезпечити обсяг кредитного портфелю суб'єктів господарювання відповідно до ресурсної бази за рахунок впровадження стратегій роботи з агровиробниками, аготрейдерами, 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

- знижити 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.

Опис політики емітента щодо досліджень та розробок, вказати суму витрат на дослідження та розробку за звітний рік

АТ "МетаБанк" постійно аналізує та вивчає потреби ринку у банківських продуктах та послугах. Банк впроваджує нові продукти та послуги для своїх клієнтів, а також розробляє і постійно удосконалює існуючі послуги відповідно до вимог сучасного конкурентного ринку.

Інша інформація, яка може бути істотною для оцінки інвестором фінансового стану та результатів діяльності емітента, у тому числі, за наявності, інформацію про результати та аналіз господарювання емітента за останні три роки у формі аналітичної довідки в довільній формі

Вважається, що зміст звітності, яка оприлюднюється в засобах масової інформації відповідно до вимог законодавства, містить достатньо інформації для оцінки фінансового стану та результатів діяльності АТ "МетаБанк".

IV. Інформація про органи управління

Орган управління	Структура	Персональний склад
Загальні збори акціонерів	Відповідно до реєстру власників іменних цінних паперів загальна кількість акціонерів - 33, в тому числі 26 фізичних осіб та 7 юридичних осіб.	Відповідно до реєстру власників іменних цінних паперів
Наглядова рада	Наглядова рада Банку складається з п'яти осіб - голова Наглядової ради та чотири члени Наглядової ради. Три члена Наглядової ради є незалежними директорами	Голова Наглядової ради - Носик Лариса Миколаївна Члени Наглядової ради - Осташинський Леонід Геннадійович, Бондар Людмила Вікторівна, Гоголічева Світлана Вікторівна, Грицай Сергій Миколайович
Правління	Правління Банку складається з восьми осіб - голова та сім членів Правління.	Голова Правління - Нужний сергій Павлович, члени Правління: перший заступник голови Правління - Белка Анатолій Миколайович;

		заступник голови Правління Пармьонов Сергій Ювеналійович заступник голови Правління Денщик Ірина Юріївна заступник голови Правління Ушенко Ігор Володимирович заступник голови Правління з СУІБ - Резник Дмитро Михайлович заступник голови Правління з операційної діяльності Тимошенко Юлія Олександрівна начальник управління фінансового моніторингу Карпенко Євген Анатолійович
--	--	---

V. Інформація про посадових осіб емітента

1. Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента

- 1) Посада
Голова Правління
 - 2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Нужний Сергій Павлович
 - 3) Ідентифікаційний код юридичної особи
2741202835
 - 4) Рік народження
1975
 - 5) Освіта
вища економічна
 - 6) Стаж роботи (років)
21
 - 7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ "МетаБанк", 20496061, АТ "МетаБанк" з 18.09.2006 голова Правління.
 - 8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)
18.05.2018, обрано 3 роки
 - 9) Опис
Посади в будь-яких інших підприємствах не займає. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Винагорода виплачена в розмірах, визначених Наглядовою радою Банку
-
- 1) Посада
Член Правління, перший заступник голови Правління
 - 2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Белка Анатолій Миколайович
 - 3) Ідентифікаційний код юридичної особи
2036810872
 - 4) Рік народження
1955

- 5) Освіта
вища юридична
- 6) Стаж роботи (років)
42
- 7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ "МетаБанк", 20496061, АТ "МетаБанк" з 16.07.2010 року перший заступник голови Правління АТ "МетаБанк".
- 8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)
18.05.2018, обрано 3 роки
- 9) Опис
Посади в будь-яких інших підприємствах не займає.
Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Винагорода виплачувалась в розмірах, визначених Наглядовою радою Банку

- 1) Посада
Член Правління, заступник голови Правління
- 2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Пармьонов Сергій Ювеналійович
- 3) Ідентифікаційний код юридичної особи
2606113099
- 4) Рік народження
1971
- 5) Освіта
Вища економічна
- 6) Стаж роботи (років)
26
- 7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ "МетаБанк", 20496061, АТ "МетаБанк" - заступник голови Правління з дистрибуції.
- 8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)
18.05.2018, обрано 3 роки
- 9) Опис
Посади на будь-яких інших підприємствах не займає. Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Винагорода виплачувалась в розмірах, визначених Наглядовою радою Банку.

- 1) Посада
Головний бухгалтер
- 2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Огойко Ірина Віталіївна
- 3) Ідентифікаційний код юридичної особи
2351109288
- 4) Рік народження
1964
- 5) Освіта
вища економічна
- 6) Стаж роботи (років)
31
- 7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ "МетаБанк", 20496061, з 31.03.2006 по теперішній час є головним бухгалтером АТ "МетаБанк"
- 8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

31.03.2006, обрано не встановлений

9) Опис

ГПосадова особа не працює та не займає посад на будь-яких інших підприємствах. Винагорода виплачувалась в розмірах, визначених головою Правління Банку.

1) Посада

Голова Наглядової ради

2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Носик Лариса Миколаївна

3) Ідентифікаційний код юридичної особи

1928211549

4) Рік народження

1952

5) Освіта

вища економічна

6) Стаж роботи (років)

48

7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

АТ "МетаБанк", 20496061, АТ "МетаБанк" - президент Банку з 18.09.2006 по 31.01.2015 р. 3 02.02.2015 по теперішній час - ТОВ "Норд 2008" - директор

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

26.04.2018, обрано до наступних чергових зборів акціонерів

9) Опис

За 2018 рік розмір виплаченої винагороди відповідно до укладених цивільно-правових договорів складає 437 000 грн.

Посади які займає на інших підприємствах: ТОВ "Реал-Інвест", м. Запоріжжя, пр. Металургів, 30, директор ТОВ "Норд 2008" м. Запоріжжя, пр. Металургів, 30, директор, ТОВ "Торговий будинок", м. Запоріжжя, пр. Металургів, 30, ТОВ "Ост 2008", м. Запоріжжя, пр. Металургів, 30, ТОВ "Вест 2008" м. Запоріжжя, пр. металургів, 30, ТОВ "Металург-Кредо" м. Запоріжжя, пр. Металургів, 30 - консультант з економічних питань. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1) Посада

член Наглядової ради

2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Осташинський Леонід Геннадійович

3) Ідентифікаційний код юридичної особи

1726505633

4) Рік народження

1948

5) Освіта

вища юридична

6) Стаж роботи (років)

45

7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

АТ "СК "Металург", 20496084, АТ "Страхова компанія "Металург" 21.05.2007 - 08.05.2015 - голова Правління . З 2015 року по теперішній час перебуває на пенсії.

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

26.04.2018, обрано до наступних чергових зборів акціонерів

9) Опис

Відповідно до укладеного цивільно-правового договору винагорода в грошовій та в

натуральній формах не виплачувалась. Посади на будь-яких інших підприємствах не займає. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має

1) Посада

Член Наглядової ради

2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Грицай Сергій Миколайович

3) Ідентифікаційний код юридичної особи

2589010895

4) Рік народження

1970

5) Освіта

вища

6) Стаж роботи (років)

25

7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

ТОВ "Консалтинг-Плаза", 36589831, з 02.06.2011 року по теперішній час є директором ТОВ "Консалтинг Плаза"

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

26.04.2018, обрано до наступних чергових зборів акціонерів

9) Опис

Є незалежним директором. Відповідно до укладеного цивільно-правового договору винагорода в грошовій та в натуральній формах не виплачувалась. Посади на інших підприємствах: ТОВ "Консалтинг Плаза" - директор, ТОВ "Сино-Юкрейн Продакшн порт" - директор (за сумісництвом). Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має

1) Посада

Член Наглядової ради

2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Бондар Людмила Вікторівна

3) Ідентифікаційний код юридичної особи

2254009682

4) Рік народження

1961

5) Освіта

вища технічна, економічна

6) Стаж роботи (років)

32

7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

ПрАТ "Укрграфіт", 00196204, з 03.06.1998 року по теперішній час -член Дирекції, директор з економіки та фінансів ПАТ "Укрграфіт", член Ради Непідприємницького товариства "Відкритий недержавний пенсійний фонд "ВСІ"

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

26.04.2018, обрано до наступних чергових загальних зборів акціонерів

9) Опис

Є незалежним членом Наглядової ради. Займає посаду члена Дирекції, директора з економіки та фінансів ПрАТ "Укрграфіт". Відповідно до укладених цивільно-правового договору винагорода, в тому числі в натуральній формі, не виплачувалася. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1) Посада

Член Наглядової ради

2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Гоголічева Світлана Вікторівна

3) Ідентифікаційний код юридичної особи

1682405284

4) Рік народження

1946

5) Освіта

вища

6) Стаж роботи (років)

40

7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
дн, -, з 2008 року перебуває на пенсії

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

26.04.2018, обрано до наступних чергових загальних зборів акціонерів

9) Опис

Є незалежним директором. Посади на будь-яких інших підприємствах не займає. Відповідно до укладеного цивільно-правового договору винагорода в грошовій та в натуральній формах не виплачувалась. непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має

1) Посада

Заступник голови Правління

2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Денщик Ірина Юріївна

3) Ідентифікаційний код юридичної особи

2866108547

4) Рік народження

1978

5) Освіта

вища економічна

6) Стаж роботи (років)

19

7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ "МетаБанк", 20496061, АТ "МетаБанк, директор департаменту операційної діяльності, заступник голови Правління - начальник УФМ.

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

18.05.2018, обрано 3 роки

9) Опис

Посади на будь-яких інших підприємствах не займає. Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Винагорода виплачувалась в розмірах, визначених Наглядовою радою Банку.

1) Посада

Член Правління, заступник голови Правління з СУІБ

2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Резник Дмитро Михайлович

3) Ідентифікаційний код юридичної особи

2429709333

4) Рік народження

1966

5) Освіта

вища економічна

6) Стаж роботи (років)

28

7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ "МетаБанк", 20496061, АТ "МетаБанк" - начальник управління інформаційної безпеки, директор департаменту інформаційних технологій.

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

16.11.2017, обрано 3 роки

9) Опис

Посади на інших підприємствах не займає. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Винагорода виплачувалась в розмірах, визначених Наглядовою радою Банку.

1) Посада

Член Правління, заступник голови Правління

2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Ушенко Ігор Володимирович

3) Ідентифікаційний код юридичної особи

2433112575

4) Рік народження

1966

5) Освіта

вища економічна

6) Стаж роботи (років)

28

7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ "МетаБанк", 20496061, АТ "МетаБанк" начальник управління по роботі з персоналом, начальник адміністративного управління, начальник управління методології.

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

16.11.2017, обрано 3 роки

9) Опис

Посади на інших підприємствах не займає. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Винагорода виплачувалась в розмірах, визначених Наглядовою радою Банку.

1) Посада

Член Правління, заступник голови Правління з операційної діяльності

2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Тимошенко Юлія Олександрівна

3) Ідентифікаційний код юридичної особи

2854011823

4) Рік народження

1978

5) Освіта

вища економічна

6) Стаж роботи (років)

17

7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ "МетаБанк", 20496061, АТ "МетаБанк" директор департаменту операційної

діяльності, заступник директора департаменту операційної діяльності

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

22.12.2018, обрано 3 роки

9) Опис

Посади на інших підприємствах не займає. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Винагорода виплачувалась в розмірах, визначених Наглядовою радою Банку.

1) Посада

Член Правління, начальник управління фінансового моніторингу

2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Карпенко Євген Анатолійович

3) Ідентифікаційний код юридичної особи

3128013010

4) Рік народження

1985

5) Освіта

вища економічна

6) Стаж роботи (років)

12

7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

АТ "МетаБанк", 20496061, АТ "МетаБанк" провідний спеціаліст з питань фінансового моніторингу, начальник відділу супроводження продуктів

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

22.12.2018, обрано 3 роки

9) Опис

Посади на інших підприємствах не займає. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Винагорода виплачувалась в розмірах, визначених Наглядовою радою Банку.

2. Інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента

Посада	Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	Ідентифікаційний код юридичної особи	Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій	
					Прості іменні	Привілейовані іменні
1	2	3	4	5	6	7
Член Правління, перший заступник голови Правління	Белка Анатолій Миколайович	2036810872	324 625	6,3	321 793	2 832
Голова Наглядової ради	Носик Лариса Миколаївна	1928211549	1 722 983	33,45	1 722 983	0
Усього			1 447 248	41,89	1 444 416	2 832

3. Інформація про будь-які винагороди або компенсації, які виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення

В 2018 році посадові особи з Банку не звільнялися, будь-які винагороди або компенсації не виплачувалися

VI. Інформація про засновників та/або учасників емітента та відсоток акцій (часток, паїв)

Найменування юридичної особи засновника та/або учасника	Ідентифікаційний код юридичної особи засновника та/або учасника	Місцезнаходження	Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
Товариство з обмеженою відповідальністю "Металург-Мета"	20496084	69006, Україна, Запорізька обл., Дніпровський р-н, м. Запоріжжя, пр. Металургів, 30	32,6018
Товариство з обмеженою відповідальністю "Вест 2008"	32440633	69006, Україна, Запорізька обл., Дніпровський р-н, м. Запоріжжя, пр. Металургів, 30	3,6423
Товариство з обмеженою відповідальністю "Металург-Вексель" 2008"	35979992	69035, Україна, Запорізька обл., Вознесінівський р-н, м. Запоріжжя, вул. Правди, 27	0,717
Товариство з обмеженою відповідальністю "Металург-Кредо"	35980002	69006, Україна, Запорізька обл., Дніпровський р-н, м. Запоріжжя, вул. Добролюбова, 19	0,0705
Товариство з обмеженою відповідальністю "Норд 2008"	32440654	69006, Україна, Запорізька обл., Дніпровський р-н, м. Запоріжжя, вул. Добролюбова, 19	0,5436
Товариство з обмеженою відповідальністю "Ост 2008"	32440649	69006, Україна, Запорізька обл., Дніпровський р-н, м. Запоріжжя, пр. Металургів, 30	5,4547
Товариство з обмеженою відповідальністю "Торговий будинок"	31769678	69006, Україна, Запорізька обл., Дніпровський р-н, м. Запоріжжя, пр. Металургів, 30	5,4453
Товариство з обмеженою відповідальністю "С.В. груп"	31928043	04050, Україна, Шевченківський р-н, м. Київ, вул. Тургенєвська, 80-а	1,5846
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи			Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
Носик Лариса Миколаївна			33,45
Белка Анатолій Миколайович			6,3
Кулик Валерій Георгійович			9,56
Белеуш Анатолій Васильович			0,068
Великий Юрій Анатолійович			0,0002
Гаврилова Тетяна Леонідівна			0,0015
Єременко Олександр Григорович			0,006
Карташов Євгеній Григорович			0,0291
Кійко Геннадій Васильович			0,29
Коляда Володимир Іванович			0,078
Костенко Тетяна Дмитрівна			0,0027
Кулакова Інна Володимирівна			0,0027
Магда Євдокія Петрівна			0,0027
Малишев Ігор Петрович			0,036

Машков Андрій Дмитрович	0,0002
Музика Оксана Ігорівна	0,0165
Нікітін Ігор Геннадійович	0,0039
Окруцінська Алла Ігорівна	0,0047
Окруцінський Віктор Мечиславович	0,1341
Потебня Людмила Володимирівна	0,0028
Синюк Раїса Василівна	0,0027
Спиця Віктор Охримович	0,0015
троян Валерій Данилович	0,0027
Чудний Олег Сергійович	0,000001
Едвабнік Євген Володимирович	0,003
Яворончук Вадим Євгенович	0,01
Усього	100

VII. Звіт керівництва (звіт про управління)

1. Вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента

Головні напрямки діяльності Банку в 2019 році:

1. ПРИБУТКОВІСТЬ ТА НАРОЩУВАННЯ КАПІТАЛУ

забезпечення доходності капіталу акціонерів на достатньому рівні;
норматив капіталу (H2) має бути не меншим, ніж 13%;
продаж основних засобів Банку, які не використовуються у поточній діяльності;
беззбитковість всіх каналів продажів (відділень, ПТКС) Банку.

2. СТРАТЕГІЇ РОЗВИТКУ

2.1 РОЗДРІБНОГО БІЗНЕСУ

збільшити комісійні доходи з приймання платежів за рахунок впровадження стратегій роботи з центрами здійснення реєстраційних послуг населенню;

активне залучення на обслуговування клієнтів-фізичних осіб, які є "пайщиками" та робітниками агровиробників.

2.2 КОРПОРАТИВНОГО БІЗНЕСУ

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

2.3 КАЗНАЧЕЙСЬКОГО БІЗНЕСУ

розвиток комісійних операцій з ОВДП.

3. ТЕХНОЛОГІЧНИЙ ПРОГРЕС

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

4. РОБОТА З НЕРОБОЧИМИ АКТИВАМИ

знижити 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.

2. Інформація про розвиток емітента

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.

Результати реалізації Стратегії "Ринок Адмінпослуг" 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.

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.

3. Інформація про укладення деривативів або вчинення правочинів щодо похідних цінних паперів емітентом, якщо це впливає на оцінку його активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат емітента, зокрема інформацію про:

Деривативи або інші правочини щодо похідних цінних паперів Банком не уклалися

1) завдання та політику емітента щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політику щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування

дн

2) схильність емітента до цінових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків

дн

4. Звіт про корпоративне управління:

1) посилання на:

власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент

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/>).

кодекс корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або інший кодекс корпоративного управління, який емітент добровільно вирішив застосовувати

дн

вся відповідна інформація про практику корпоративного управління, застосовувану понад визначені законодавством вимоги

дн

2) у разі якщо емітент відхиляється від положень кодексу корпоративного управління, зазначеного в абзацах другому або третьому пункту 1 цієї частини, надайте пояснення, від яких частин кодексу корпоративного управління такий емітент відхиляється і причини таких відхилень. У разі якщо емітент прийняв рішення не застосовувати деякі положення кодексу корпоративного управління, зазначеного в абзацах другому або третьому пункту 1 цієї частини, обґрунтуйте причини таких дій

Відхилень від норм Кодексу протягом року не було

3) інформація про загальні збори акціонерів (учасників)

Вид загальних зборів		чергові	позачергові
		X	
Дата проведення		26.04.2018	
Кворум зборів		88,69	
Опис	<p>Питання порядку денного</p> <p>1. Обрання лічильної комісії чергових загальних зборів акціонерів АТ "МетаБанк".</p> <p>Постановили: обрати лічильну комісію чергових загальних зборів акціонерів у складі 2 (двох) осіб: Федорчук Оксану Анатоліївну - головою комісії; Калужську Вікторію Вікторівну - членом комісії.</p> <p>2. Обрання головуєчого та секретаря чергових загальних зборів акціонерів АТ "МетаБанк".</p> <p>Постановили: обрати головуєчим на чергових загальних зборах акціонерів Белку Анатолія Миколайовича, секретарем загальних зборів Єрьоміна Ярослава Сергійовича.</p> <p>3. Затвердження регламенту проведення чергових загальних зборів акціонерів АТ "МетаБанк".</p>		

Постановили: Затвердити наступний регламент проведення чергових загальних зборів акціонерів АТ "МетаБанк":

- час для доповіді до 10 хвилин;
- час для виступу до 3 хвилин;
- загальні збори провести без перерви;
- одна проста акція Банку надає акціонеру один голос для вирішення кожного з питань, винесених на голосування;
- ведення загальних зборів акціонерів, доповіді та виступи на загальних зборах можуть здійснюватись як українською, так і російською мовами, протокол реєстраційної комісії, протоколи про підсумки голосування, протокол загальних зборів акціонерів та інші документи загальних зборів оформляються українською мовою;
- питання, які по суті не відносяться до порядку денного, не розглядаються;
- голосування на чергових загальних зборах акціонерів з усіх питань порядку денного проводиться з використанням бюлетенів для голосування та бюлетенів для кумулятивного голосування;
- підрахунок голосів проводиться лічильною комісією. Результати голосування заносяться до протоколів про підсумки голосування на загальних зборах акціонерів, що підписують голова та член лічильної комісії;
- результати голосування загальним зборам оголошує голова лічильної комісії.

4. Розгляд звіту Наглядової ради АТ "МетаБанк" про результати роботи в 2017 році, затвердження заходів та прийняття рішення за результатами його розгляду.

Постановили:

4.1. Затвердити звіт Наглядової ради АТ "МетаБанк" про результати роботи в 2017 році.

4.2. Затвердити заходи за результатами розгляду звіту Наглядової ради про результати роботи в 2017 році.

4.3. Визнати роботу Наглядової ради АТ "МетаБанк" в 2017 році задовільною та такою, що відповідає цілям та напрямкам діяльності Банку.

5. Розгляд звіту Правління АТ "МетаБанк" про результати роботи Банку в 2017 році, затвердження заходів та прийняття рішення за результатами його розгляду.

Постановили:

5.1. Затвердити звіт Правління АТ "МетаБанк" про результати роботи Банку за 2017 рік.

5.2. Затвердити заходи за результатами розгляду звіту Правління про результати роботи в 2017 році.

5.3. Визнати роботу Правління АТ "МетаБанк" в 2017 році задовільною та такою, що відповідає цілям та напрямкам діяльності Банку.

6. Затвердження річного звіту АТ "МетаБанк" за 2017 рік.

Постановили:

Затвердити річний фінансовий звіт АТ "МетаБанк" за 2017 рік, а саме:

- Звіт про фінансовий стан (Баланс) АТ "МетаБанк" станом на 31 грудня 2017 року, з активами та пасивами, у складі зобов'язань та власного капіталу, в сумі 736 046 тис. грн.;
- Звіт про прибутки і збитки (Звіт про фінансові результати) АТ "МетаБанк" за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року, з прибутком в

розмірі 25 761 тис. грн.;

- Звіт про сукупний дохід АТ "МетаБанк" за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року, з сукупним доходом в розмірі 24 868 тис. грн.;
- Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) АТ "МетаБанк" за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року, з залишком власного капіталу на 31 грудня 2017 року в розмірі 242 242 тис. грн.;
- Звіт про рух грошових коштів АТ "МетаБанк" за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року, із підтвердженням грошових коштів та їх еквівалентів на кінець року в сумі 75 857 тис. грн.

7. Розгляд висновків (звіту) зовнішнього аудитора та затвердження заходів за результатами розгляду висновку аудитора.

Постановили:

7.1. Затвердити висновок (звіт) зовнішнього аудитора (ТОВ "АФ "ПКФ "Аудит-Фінанси") про достовірність фінансової звітності АТ "МетаБанк" за 2017 рік станом на 31.12.2017 року.

7.2. Затвердити заходи за результатами розгляду висновку (звіту) зовнішнього аудитора ТОВ "АФ "ПКФ "Аудит-Фінанси".

8. Про розподіл прибутку АТ "МетаБанк" та виплату дивідендів за 2017 рік.

Постановили:

8.1. Розподілити прибуток, отриманий АТ "МетаБанк" за результатами діяльності в 2017 році, в сумі 25 760 835,83 гривень, та суму дооцінки основних засобів, що вибули в 2017 році, в сумі 305 915,06 гривень, а також суму прибутку минулих років, що відображений в 2017 році в сумі 85 664,58 гривень (всього прибуток до розподілу - 26 152 415,47) в наступному порядку та розмірах:

- направити до резервного фонду - 1 307 620,77 грн.;
- направити на виплату дивідендів за привілейованими іменними акціями відповідно до Статуту Банку - 950,58 грн.;
- залишити нерозподіленою частину прибутку в розмірі - 24 843 844,12 грн. та направити її на рахунок 5030 "Нерозподілені прибутки минулих років"

8.2. Дивіденди за 2017 рік по простим іменним акціям Банку не нараховувати та не виплачувати.

9. Про відкликання членів Наглядової ради АТ "МетаБанк".

Постановили: відкликати членів Наглядової ради Публічного акціонерного товариства "МетаБанк", а саме: Носик Ларису Миколаївну, Осташинського Леоніда Геннадійовича, Бондар Людмилу Вікторівну, Гоголічеву Світлану Вікторівну та Грицаю Сергія Миколайовича у зв'язку з закінченням строку їх повноважень

10. Про обрання членів Наглядової ради АТ "МетаБанк".

Постановили: обрати Наглядову раду Публічного акціонерного товариства "МетаБанк" в наступному складі:

- Носик Лариса Миколаївна - голова Наглядової ради;
- Осташинський Леонід Геннадійович - член Наглядової ради;
- Гоголічева Світлана Вікторівна - член Наглядової ради;
- Бондар Людмила Вікторівна - член Наглядової ради;
- Грицай Сергій Миколайович - член Наглядової ради.

11. Про затвердження умов цивільно-правових договорів, що укладаються з членами Наглядової ради АТ "МетаБанк", встановлення розміру їхньої винагороди.

	<p>Постановили:</p> <p>11.1. Затвердити умови цивільно-правових договорів з членами Наглядової ради АТ "МетаБанк".</p> <p>11.2. Встановити розміри винагород, що виплачуються членам Наглядової ради АТ "МетаБанк".</p> <p>12. Про обрання особи, яка уповноважується на підписання цивільно-правових договорів з членами Наглядової ради АТ "МетаБанк".</p> <p>Постановили: уповноважити голову Правління АТ "МетаБанк" Нужного Сергія Павловича підписати цивільно-правові договори з членами Наглядової ради АТ "МетаБанк".</p> <p>13. Затвердження звіту про винагороду членів Наглядової ради АТ "МетаБанк" за 2017 рік.</p> <p>Постановили: Затвердити звіт про винагороду членів Наглядової ради АТ "МетаБанк" за 2017 рік.</p>
--	--

Вид загальних зборів		чергові	позачергові
			X
Дата проведення		29.10.2018	
Кворум зборів		88,69	
Опис	<p>Питання порядку денного</p> <p>1. Обрання лічильної комісії позачергових загальних зборів акціонерів АТ "МетаБанк".</p> <p>Постановили: обрати лічильну комісію позачергових загальних зборів акціонерів у складі 2 (двох) осіб: Федорчук Оксану Анатоліївну - головою комісії; Бережну Ольгу Євгенівну - членом комісії.</p> <p>2. Обрання головуючого та секретаря позачергових загальних зборів акціонерів АТ "МетаБанк".</p> <p>Постановили: обрати головою на позачергових загальних зборах акціонерів Белку Анатолія Миколайовича, секретарем загальних зборів Єр'оміна Ярослава Сергійовича.</p> <p>3. Затвердження регламенту проведення позачергових загальних зборів акціонерів АТ "МетаБанк".</p> <p>Постановили: Затвердити наступний регламент проведення позачергових загальних зборів акціонерів АТ "МетаБанк":</p> <ul style="list-style-type: none">- час для доповіді до 10 хвилин;- час для виступу до 3 хвилин;- загальні збори провести без перерви;- одна проста акція Банку надає акціонеру один голос для вирішення кожного з питань, винесених на голосування;- ведення загальних зборів акціонерів, доповіді та виступи на загальних зборах можуть здійснюватись як українською, так і російською мовами, протокол реєстраційної комісії, протоколи про підсумки голосування, протокол загальних зборів акціонерів та інші документи загальних зборів оформляються українською мовою;- питання, які по суті не відносяться до порядку денного, не розглядаються;- голосування на позачергових загальних зборах акціонерів з усіх питань порядку денного проводиться з використанням бюлетенів для голосування;- підрахунок голосів проводиться лічильною комісією. Результати голосування заносяться до протоколів про підсумки голосування на		

	<p>загальних зборах акціонерів, що підписують голова та член лічильної комісії;</p> <ul style="list-style-type: none"> - результати голосування загальним зборам оголошує голова лічильної комісії. <p>4. Про зміну типу АТ "МетаБанк".</p> <p>Постановили: Змінити тип Публічного акціонерного товариства "МетаБанк" з публічного акціонерного товариства на приватне акціонерне товариство.</p> <p>5. Про зміну найменування АТ "МетаБанк".</p> <p>Постановили:</p> <p>У зв'язку зі зміною типу АТ "МетаБанк" змінити найменування Публічного акціонерного товариства "МетаБанк" та затвердити його наступне нове найменування:</p> <p>Повне офіційне найменування Банку:</p> <ul style="list-style-type: none"> - українською мовою: Акціонерне товариство "МетаБанк"; - англійською мовою: Joint stock company "MetaBank"; - російською мовою: Акционерное общество "МетаБанк". <p>Скорочене офіційне найменування Банку:</p> <ul style="list-style-type: none"> - українською мовою: АТ "МетаБанк"; - англійською мовою: "MetaBank"; - російською мовою: АО "МетаБанк". <p>6. Про внесення змін до Статуту АТ "МетаБанк" шляхом викладення його в новій редакції та визначення особи, яка уповноважується на підписання нової редакції Статуту АТ "МетаБанк".</p> <p>Постановили: Затвердити нову редакцію Статуту АТ "МетаБанк" та уповноважити голову Правління АТ "МетаБанк" Нужного Сергія Павловича підписати текст нової редакції Статуту Банку.</p> <p>7. Про внесення змін до положень про загальні збори акціонерів та Наглядову раду АТ "МетаБанк" шляхом викладення їх в нових редакціях.</p> <p>Постановили:</p> <p>Затвердити нову редакцію Положення про загальні збори акціонерів АТ "МетаБанк".</p> <p>Затвердити нову редакцію Положення про Наглядову раду АТ "МетаБанк".</p> <p>8. Про затвердження положення про виплату винагороди членам Наглядової ради Банку.</p> <p>Постановили: Затвердити Положення про виплату винагороди голові та членам Наглядової ради АТ "МетаБанк".</p>
--	---

Який орган здійснював реєстрацію акціонерів для участі в загальних зборах акціонерів останнього разу?

	Так	Ні
Реєстраційна комісія, призначена особою, що скликала загальні збори	X	
Акціонери		X
Депозитарна установа		X
Інше (зазначити)		

Який орган здійснював контроль за станом реєстрації акціонерів або їх представників для

участі в останніх загальних зборах (за наявності контролю)?

	Так	Ні
Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку		X
Акціонери, які володіють у сукупності більше ніж 10 відсотками акцій		X

У який спосіб відбувалось голосування з питань порядку денного на загальних зборах останнього разу?

	Так	Ні
Підняттям карток		X
Бюлетенями (таємне голосування)		X
Підняттям рук		X
Інше (вказати)	Бюлетенями для голосування та бюлетенями для кумулятивного голосування	

Які основні причини скликання останніх позачергових зборів?

	Так	Ні
Реорганізація		X
Додатковий випуск акцій		X
Унесення змін до статуту	X	
Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу товариства		X
Прийняття рішення про зменшення статутного капіталу товариства		X
Обрання або припинення повноважень голови та членів наглядової ради		X
Обрання або припинення повноважень членів виконавчого органу		X
Обрання або припинення повноважень членів ревізійної комісії (ревізора)		X
Делегування додаткових повноважень наглядовій раді		X
Інше (вказати)	Зміна типу та найменування Банку	

Чи проводились у звітному році загальні збори акціонерів у формі заочного голосування (так/ні)? ні

У разі скликання позачергових загальних зборів зазначаються їх ініціатори:

	Так	Ні
Наглядова рада	X	
Виконавчий орган		X
Ревізійна комісія (ревізор)		X
Акціонери (акціонер), які (який) на день подання вимоги сукупно є власниками (власником) 10 і більше відсотків простих акцій товариства		
Інше (вказати)		

У разі скликання, але непроведення річних (чергових) загальних зборів зазначається причина їх непроведення:

У разі скликання, але непроведення позачергових загальних зборів зазначається причина їх непроведення:

4) інформація про наглядову раду та виконавчий орган емітента

Склад наглядової ради (за наявності)?

	Кількість осіб
членів наглядової ради - акціонерів	1
членів наглядової ради - представників акціонерів	1
членів наглядової ради - незалежних директорів	3

Комітети в складі наглядової ради (за наявності)?

	Так	Ні
3 питань аудиту		X
3 питань призначень		X
3 винагород		X
Інше (зазначити)		

Інформація щодо компетентності та ефективності комітетів:

Інформація стосовно кількості засідань та яких саме комітетів наглядової ради:

Персональний склад наглядової ради

Прізвище, ім'я, по батькові	Посада	Незалежний член	
		Так	Ні
Носик Лариса Миколаївна	голова Наглядової ради		X
Опис:			
Осташинський Леонід Геннадійович	член Наглядової ради		X
Опис:			
Грицай Сергій Миколайович	член наглядової ради	X	
Опис:			
Бондар Людмила Вікторівна	член Наглядової ради	X	
Опис:			
Гоголічева Світлана Вікторівна	член Наглядової ради	X	
Опис:	Склад Наглядової ради Банку відповідає вимогам Законів України "Про банки і банківську діяльність", "Про акціонерні товариства", нормативно-правовим актам Національного банку України та Статуту Банку, в тому числі вимогам щодо загальної кількості членів Наглядової ради та її незалежних членів, наявності у них бездоганної ділової репутації, вищої освіти, досвіду роботи в банківському та фінансовому секторі. Досвід в банківському та фінансовому секторі мають голова та два члени Наглядової ради Банку, а саме: Носик Л.М., Осташинський Л.Г. та Грицай С.М. При цьому голова Наглядової ради Носик Л.М.		

має досвід роботи в банківській системі на керівних посадах більш як тридцять років.

Наглядовою радою Банку в 2018 році не утворювалися будь-які комітети з числа її членів, враховуючи розмір Банку, характер та обсяги банківських та інших фінансових послуг, що ним надаються, профілю ризику та системної важливості Банку. Всі члени Наглядової ради Банку компетентні та ефективні при прийнятті ними рішень щодо діяльності Банку, в тому числі завдяки їх освіті та досвіду практичної роботи. Так, голова Наглядової ради Банку Носик Л.М. з 1991 року працювала на керівних посадах в комерційних банках України (заступником голови правління, головою правління, президентом та головою наглядової ради), а саме в АБ "Автозавбанк", АБ "Зевс" та АТ "МетаБанк". Осташинський Л.Г. з 1992 року по 1995 рік працював директором Запорізького філіалу Страхового акціонерного товариства "Саламандра", а з 1995 року по 2015 рік - головою правління та президентом Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "Металург". Гоголічева С.В. з 1980 року по 1999 рік працювала заступником головного бухгалтера та головним бухгалтером Запорізького виробничого алюмінієвого комбінату. Бондар Л.В. з 1998 року по цей час є директором з економіки та фінансів ПрАТ "Український графіт". Грицай С.М. в період з 1997 року по 2003 рік та з 2005 року по 2006 рік працював в КБ "Приватбанк", АКБ "Укрсоцбанк" та АКБ "ТАС-Комерцбанк" начальником відділу маркетингу та обслуговування корпоративних клієнтів, заступником начальника управління по роботі з проблемною заборгованістю та директором департаменту проблемних кредитів. З 2003 року по 2005 рік він працював в Міністерстві економіки та з питань європейської інтеграції України заступником директора департаменту реформування відносин власності.

На цей час голова Наглядової ради Носик Л.М. є директором ТОВ "Норд 2008", ТОВ "Реал-Інвест", ТОВ "Торговий будинок", ТОВ "Комерсант", заступником директора ТОВ "Металург-Мета" та консультантом директорів ТОВ "Ост 2008" і ТОВ "Вест 2008". Член Наглядової ради Грицай С.М. працює директором ТОВ "Консалтинг Плаза" та ТОВ Сино-Юкрейн Продакшн порт". Член Наглядової Ради Бондар Л.В. працює директором з економіки та фінансів ПрАТ "Укрграфіт". Члени наглядової ради Гоголічева С.В. та Осташинський Л.Г. на цей час перебувають на пенсії за віком та не працюють.

Незалежними членами Наглядової ради Банку є Гоголічева С.В., Бондар Л.В. та Грицай С.М. Незалежними вони є, так як на них відсутній будь-який вплив з боку інших осіб у процесі прийняття рішень під час виконання ними обов'язків незалежного члена Наглядової ради Банку. Всі вони відповідають критеріям незалежності, зазначеним в ст. 53-1 Закону України "Про акціонерні товариства" та в нормативно-правових актах Національного банку України. Зазначені особи відповідали встановленим вимогам незалежності протягом всього строку виконання ними повноважень членів Наглядової ради Банку.

	<p>Діяльність Наглядової ради разом з Правлінням Банку сприяла в отриманні Банком за 2018 рік чистого прибутку в розмірі 30 985 тисяч гривень.</p> <p>Чистий процентний дохід Банку в 2018 році склав 56 629 тисяч гривень, що на 6 383 тисяч гривень більше, ніж за 2017 рік, чистий комісійний дохід склав 42 406 тисяч гривень, що на 7 233 тисяч гривень більше, ніж за 2017 рік, результат від торгівельних операцій склав 2 835 тисячі гривень, що на 1 001 тисяч гривень більше, ніж за 2017 рік, операційний дохід склав 103 499 тисяч гривень, що на 14 827 тисяч гривень більше, ніж за 2017 рік.</p>
--	---

Які з вимог до членів наглядової ради викладені у внутрішніх документах акціонерного товариства?

	Так	Ні
Галузеві знання і досвід роботи в галузі	X	
Знання у сфері фінансів і менеджменту	X	
Особисті якості (чесність, відповідальність)	X	
Відсутність конфлікту інтересів	X	
Граничний вік		X
Відсутні будь-які вимоги		X
Інше (зазначити)		X

Коли останній раз обирався новий член наглядової ради, як він ознайомився зі своїми правами та обов'язками?

	Так	Ні
Новий член наглядової ради самостійно ознайомився зі змістом внутрішніх документів акціонерного товариства	X	
Було проведено засідання наглядової ради, на якому нового члена наглядової ради ознайомили з його правами та обов'язками		X
Для нового члена наглядової ради було організовано спеціальне навчання (з корпоративного управління або фінансового менеджменту)		X
Усіх членів наглядової ради було переобрано на повторний строк або не було обрано нового члена		X
Інше (зазначити)		

Чи проводилися засідання наглядової ради? Загальний опис прийнятих на них рішень

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.

Засідання Наглядової ради Банку проводилися в міру необхідності, але не рідше одного разу на квартал. Згідно Статуту Банку та Положення про Наглядову раду Банку її засідання проводилися як в присутності всіх членів Наглядової ради Банку за юридичною адресою Банку (м. Запоріжжя, пр. Металургів, 30), так і за допомогою конференц-зв'язку, а також шляхом опитування письмово та за допомогою спеціальних електронних засобів (електронної пошти), а також шляхом поєднання вищезазначених способів проведення засідань.

За період з дня обрання Наглядової ради Банку було проведено вісімнадцять її засідань. При цьому два засідання проведені в присутності членів Наглядової ради та шістьнадцять - шляхом проведення заочного голосування. Засідання Наглядової ради Банку скликалися за ініціативою голови Наглядової ради. Голова та всі члени Наглядової ради Банку приймали участь в цих засіданнях особисто.

Як визначається розмір винагороди членів наглядової ради?

	Так	Ні
Винагорода є фіксованою сумою	X	
Винагорода є відсотком від чистого прибутку або збільшення ринкової вартості акцій		X
Винагорода виплачується у вигляді цінних паперів товариства		X
Члени наглядової ради не отримують винагороди	X	
Інше (запишіть)		

Інформація про виконавчий орган

Склад виконавчого органу	Функціональні обов'язки
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. Протягом 2018 року до складу Правління було обрано двох членів, а саме Тимошенко Ю.О. та Карпенко Є.А.	До компетенції Правління належить вирішення всіх питань діяльності Банку, крім тих, що віднесені до виключної компетенції загальних зборів акціонерів або Наглядової ради Банку. До компетенції Правління Банку належать в тому числі, але не виключно, такі функції: 1) забезпечення підготовки для затвердження Наглядовою радою Банку проектів бюджету Банку, стратегії та бізнес-плану розвитку Банку; 2) реалізація стратегії та бізнес-плану розвитку Банку; 3) організація та здійснення управління

	<p>поточною діяльністю Банку;</p> <p>4) визначення форми та встановлення порядку моніторингу діяльності Банку;</p> <p>5) реалізація стратегії та політики управління ризиками, затвердженої Наглядовою радою Банку, забезпечення впровадження процедур виявлення, оцінки, контролю та моніторингу ризиків;</p> <p>6) формування визначеної Наглядовою радою Банку організаційної структури Банку;</p> <p>7) розроблення проектів положень, що регламентують діяльність структурних і відокремлених підрозділів Банку згідно із стратегією розвитку Банку;</p> <p>8) забезпечення безпеки інформаційних систем Банку і систем, що застосовуються для зберігання активів клієнтів Банку;</p> <p>9) інформування Наглядової ради Банку про показники діяльності Банку, виявлені порушення законодавства, внутрішніх положень Банку та про будь-яке погіршення фінансового стану Банку або про загрозу такого погіршення, про рівень ризиків, що виникають у ході діяльності Банку;</p> <p>10) організація ведення бухгалтерського обліку та звітності Банку;</p> <p>11) призначення та звільнення головного бухгалтера Банку та його заступників;</p> <p>12) створення комітетів та комісій Банку для вирішення тематичних питань, затвердження положень про комітети та комісії Банку, їх кількісного та особового складу;</p> <p>13) затвердження політик, положень, порядків, інструкцій та інших документів Банку відповідно до повноважень Правління і крім тих, які віднесені до компетенції загальних зборів акціонерів та Наглядової ради Банку;</p> <p>14) визначення системи оплати праці працівників Банку, його дочірніх підприємств, філій і представництв, загальних умов застосування надбавок, доплат та інших форм матеріального заохочення, затвердження тарифних ставок та сіток;</p> <p>15) забезпечення виконання рішень загальних зборів акціонерів та Наглядової ради Банку, рекомендацій зовнішніх та внутрішніх аудиторів Банку;</p> <p>16) забезпечення проведення аудиторської перевірки діяльності Банку на вимогу акціонерів, які володіють у сукупності не</p>
--	---

	<p>менш як десятьма відсотками акцій Банку;</p> <p>17) визначення порядку діловодства;</p> <p>18) прийняття рішень про надання матеріальної та фінансової допомоги юридичним і фізичним особам у разі, якщо така допомога надається у розмірі, що не перевищує 10 000,00 тисяч гривень;</p> <p>19) прийняття рішень про тимчасове призупинення та відновлення діяльності відділень Банку;</p> <p>20) вирішення інших питань, пов'язаних з управлінням поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції загальних зборів акціонерів Банку та Наглядової ради Банку.</p>
Опис	<p>У 2018-му році діяльність Правління Банку була направлена на забезпечення стабільної роботи Банку при належному рівні ліквідності та прибутковості, досягнення запланованих фінансових показників, реалізацію поставлених цілей та завдань.</p> <p>Правління здійснює свою роботу шляхом проведення засідань. Засідання правління відбуваються як правило не рідше одного разу в неділю. Ініціаторами скликання засідань правління є голова та члени правління, керівники органів контролю, інші керівники Банку за напрямками їх діяльності у відповідності до статутної діяльності Банку, його бізнес-стратегії та планів діяльності.</p> <p>Засідання Правління скликається головою Правління за необхідністю, але не рідше ніж один раз на місяць, або за ініціативою члена Правління, або на вимогу Наглядової ради Банку. За період з 01.01.18р. по 31.12.18р. проведено 111 засідань Правління Банку. Всі рішення членами Правління приймалися в межах їх повноважень та на користь Банку. Голова та члени Правління Банку ставилися відповідально до своїх службових обов'язків і не використовували повноваження членів Правління у своїх власних інтересах.</p> <p>Всі члени Правління Банку компетентні та ефективні при прийнятті ними рішень щодо діяльності Банку, в тому числі завдяки їх освіти та досвіду, а також відповідають кваліфікаційним вимогам, встановленим Національним банком України. Склад Правління банку відповідає розміру, особливостям діяльності банку, характеру й</p>

	<p>обсягам банківських та інших фінансових послуг та профілю ризику Банку.</p> <p>Завдяки ефективній діяльності Правління, Банк завершив звітний рік прибутково із дотриманням всіх обов'язкових нормативів при збереженні ліквідності на високому рівні. Фінансовий результат діяльності Банку в 2018 році склав 30 985 тис. грн. Банк виконує всі вимоги НБУ по дотриманню економічних нормативів. За 2018 рік фактів порушення не виявлено.</p> <p>Значення нормативів капіталізації та ліквідності знаходяться на достатньо високому рівні зі значним перевищенням над встановленими нормами.</p> <p>Рівень кумулятивного GAP не перевищує рекомендовану норму і становить 9,41%, що свідчить про відносний надлишок ліквідності. Кількість вільних строкових ресурсів в національній валюті станом на 01.01.2019 складає 77,5 млн.грн.</p> <p>Інвестиційний та валютний ризику зведені до мінімуму.</p> <p>Рівні рентабельності активів і капіталу мають позитивну динаміку, що свідчить про прибуткову діяльність Банку.</p> <p>Банк в повному обсязі виконує свої зобов'язання перед вкладниками та іншими клієнтами банку.</p>
--	--

Примітки

5) опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента

Чи створено у вашому акціонерному товаристві ревізійну комісію або введено посаду ревізора? (так, створено ревізійну комісію / так, введено посаду ревізора / ні) ні

Якщо в товаристві створено ревізійну комісію:

Кількість членів ревізійної комісії 0 осіб.

Скільки разів на рік у середньому відбувалися засідання ревізійної комісії протягом останніх трьох років? 0

Відповідно до статуту вашого акціонерного товариства, до компетенції якого з органів (загальних зборів акціонерів, наглядової ради чи виконавчого органу) належить вирішення кожного з цих питань?

	Загальн і збори акціоне рів	Наглядов а рада	Виконав чий орган	Не належит ь до компете нції
--	--------------------------------------	--------------------	-------------------------	--

				жодного органу
Визначення основних напрямів діяльності (стратегії)	так	ні	ні	ні
Затвердження планів діяльності (бізнес-планів)	ні	так	ні	ні
Затвердження річного фінансового звіту, або балансу, або бюджету	так	ні	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів виконавчого органу	ні	так	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів наглядової ради	так	ні	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів ревізійної комісії	ні	ні	ні	ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів виконавчого органу	ні	так	ні	ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів наглядової ради	так	ні	ні	ні
Прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності членів виконавчого органу	так	ні	ні	ні
Прийняття рішення про додатковий випуск акцій	так	ні	ні	ні
Прийняття рішення про викуп, реалізацію та розміщення власних акцій	так	ні	ні	ні
Затвердження зовнішнього аудитора	ні	так	ні	ні
Затвердження договорів, щодо яких існує конфлікт інтересів	ні	так	ні	ні

Чи містить статут акціонерного товариства положення, яке обмежує повноваження виконавчого органу приймати рішення про укладення договорів, враховуючи їх суму, від імені акціонерного товариства? (так/ні) так

Чи містить статут або внутрішні документи акціонерного товариства положення про конфлікт інтересів, тобто суперечність між особистими інтересами посадової особи або пов'язаних з нею осіб та обов'язком діяти в інтересах акціонерного товариства?(так/ні) так

Які документи існують у вашому акціонерному товаристві?

	Так	Ні
Положення про загальні збори акціонерів	X	
Положення про наглядову раду	X	
Положення про виконавчий орган	X	
Положення про посадових осіб акціонерного товариства		X
Положення про ревізійну комісію (або ревізора)		X
Положення про акції акціонерного товариства	X	
Положення про порядок розподілу прибутку		X
Інше (запишіть)	Положення про виплату дивідендів, Положення про винагороду членів Наглядової ради, Положення про виявлення та врегулювання конфлікту інтересів	

Як акціонери можуть отримати інформацію про діяльність вашого акціонерного товариства?

Інформація про діяльність акціонерного товариства	Інформація розповсюджується на загальних зборах	Інформація оприлюднюється в загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку про ринок цінних паперів або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку	Документи надаються для ознайомлення безпосередньо в акціонерному товаристві	Копії документів надаються на запит акціонера	Інформація розміщується на власній інтернет-сторінці акціонерного товариства
Фінансова звітність, результати діяльності	ні	так	ні	ні	так
Інформація про акціонерів, які володіють 10 відсотками та більше статутного капіталу	ні	так	так	так	так
Інформація про склад органів управління товариства	ні	так	так	так	так
Статут та внутрішні документи	ні	ні	так	так	так
Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення	ні	ні	ні	ні	так
Розмір винагороди	ні	так	ні	ні	так

посадових осіб акціонерного товариства					
--	--	--	--	--	--

Чи готує акціонерне товариство фінансову звітність у відповідності до міжнародних стандартів фінансової звітності? (так/ні) так

Скільки разів на рік у середньому проводилися аудиторські перевірки акціонерного товариства незалежним аудитором (аудиторською фірмою) протягом звітного періоду?

	Так	Ні
Не проводились взагалі		X
Менше ніж раз на рік		X
Раз на рік	X	
Частіше ніж раз на рік		X

Який орган приймав рішення про затвердження незалежного аудитора (аудиторської фірми)?

	Так	Ні
Загальні збори акціонерів		X
Наглядова рада	X	
Виконавчий орган		X
Інше (вказати)		

З ініціативи якого органу ревізійна комісія (ревізор) проводила (проводив) перевірку востаннє?

	Так	Ні
З власної ініціативи		X
За дорученням загальних зборів		X
За дорученням наглядової ради		X
За зверненням виконавчого органу		X
На вимогу акціонерів, які в сукупності володіють понад 10 відсотками голосів		X
Інше (вказати)	Ревізійна комісія не створена	

б) перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента

№ з/п	Повне найменування юридичної особи - власника (власників) або прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи - власника (власників) значного пакета акцій	Ідентифікаційний код згідно з Єдиним державним реєстром юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань (для юридичної особи - резидента), код/номер з торговельного, банківського чи судового реєстру, реєстраційного посвідчення місцевого	Розмір частки акціонера (власника) (у відсотках до статутного капіталу)

		органу влади іноземної держави про реєстрацію юридичної особи (для юридичної особи - нерезидента)	
1	Носик Лариса Миколаївна	1928211549	33,45
2	Белка Анатолій Миколайович	2036810872	6,3
3	Кулик Валерій Георгійович	2285410495	9,55
4	Товариство з обмеженою відповідальністю "Металург-Мета"	20496084	32,54
5	Товариство з обмеженою відповідальністю "Ост 2008"	32440649	5,6
6	Товариство з обмеженою відповідальністю "Торговий будинок"	31769678	5,43

7) інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента

Загальна кількість акцій	Кількість акцій з обмеженнями	Підстава виникнення обмеження	Дата виникнення обмеження
5 150 648	28 948	Набрання чинності Закону України "Про депозитарну систему "	12.10.2014

8) порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента. Інформація про будь-які винагороди або компенсації, які мають бути виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення

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.

Статутом або внутрішніми документами Банку не передбачено виплату винагороди або будь-якої компенсації посадовоим особам банку у разі їх звільнення

9) повноваження посадових осіб емітента

Белка Анатолій Миколайович, перший заступник голови Правління: Забезпечення правового супроводження діяльності Банку.

Здійснення організації роботи щодо стягнення заборгованості з боржників Банку, забезпечення охорони територій і приміщень Банку, організація роботи щодо перевірки ділової репутації працівників Банку та фізичних осіб, які знаходяться у цивільно-правових відносинах з Банком, організація та здійснення у взаємодії зі Службою комплаєнс поточного контролю за виявленням, запобіганням та розкриттям конфлікту інтересів в Банку, організація виявлення пов'язаних осіб Банку, участь в організації системи управління інформаційною безпекою Банку, в кредитних та інших комітетах Банку, здійснення контролю за безпечними умовами роботи працівників Банку, організація внутрішнього контролю в Банку, організація роботи щодо забезпечення інформаційної безпеки, забезпечення виконання централізованих функцій за активними та пасивними операціями з метою зниження рівня операційних ризиків.

Пармьонов Сергій Ювеналійович, заступник голови Правління: Організація виконання планових бізнесових показників підрозділами Банку, які йому підпорядковуються, пошук і організація співпраці з клієнтами Банку, вирішення питань щодо задоволення їх потребностей, участь у кредитних та інших комітетах Банку, співпраця з підрозділами Банку по стягненню заборгованості з боржників Банку.

Денщик Ірина Юріївна, заступник голови Правління: Забезпечення ідентифікації, аналізу, оцінювання ризиків, розробки і реалізації заходів впливу на ризики. Забезпечення документального супроводу та звітності процесів управління ризиками; Забезпечення розробки методичної (методичних документів) і нормативної бази щодо виконання процесів управління ризиками; забезпечення розробки пропозицій з удосконалення процесів управління ризиками.

Ушенко Ігор Володимирович, заступник голови правління: Розробка стратегії комплаєнс, опис процедур та адміністрування системи виконання комплаєнс функцій; Реагування на зовнішні та внутрішні зміни, для забезпечення відповідності діяльності банку вимогам чинного законодавства України та нормативно-правових актів. Управління комплаєнс ризиком (зверху-вниз). Супровід бізнес-напрямків та процесів підтримки бізнесу; у виявленні, оцінці та управлінні притаманними їм діяльності комплаєнс-ризиками. Підтримка актуальності нормативних та розпорядчих документів Банку, згідно з якими забезпечується комплаєнс.

Резник Дмитро Михайлович, заступник голови Правління ЗСУБ: Організація системи

управління інформаційною безпекою Банку, що включає:

- забезпечення стратегічного керівництва з питань інформаційної безпеки Банку;
- визначення напрямів розвитку інформаційної безпеки Банку, їх відповідність стратегії розвитку Банку;
- забезпечення відповідності заходів безпеки інформації потребам бізнес-процесів/банківських продуктів;
- забезпечення контролю за впровадженням заходів безпеки інформації в Банку;
- впровадження процедур щодо виявлення, вимірювання, моніторингу подій та оцінки відповідності рівня ризику інформаційної безпеки допустимим граничним значенням;
- звітування з інцидентів інформаційної безпеки, та надання пропозицій пом'якшення ризиків інформаційної безпеки або їх наслідків.

Тимошенко Юлія Олександрівна, заступник голови Правління з операційної діяльності: Контроль і управління операційним ризиком Банку, розробка та впровадження системних рішень та управлінських заходів щодо зниження або уникнення операційних ризиків. Контроль якості, повноти, своєчасності розробки і супроводження технологій банківських продуктів та бізнес-процесів підпорядкованих йому підрозділів Банку. Контроль за складанням та веденням управлінської звітності для якісного управління операційним ризиком та комплаєнс-ризиком Банку.

Огойко Ірина Віталіївна, головний бухгалтер: Централізоване встановлення та підтримка єдиних правил бухгалтерського обліку для банківських операцій і розроблення правил для нових операцій, що плануються на підставі МСФЗ, нормативних актів Національного банку України. Забезпечення своєчасної підготовки, перевірки і надання внутрішньої та зовнішньої фінансової, статистичної та податкової звітності

10) інформація аудитора щодо звіту про корпоративне управління

Звіт щодо Звіту про корпоративного управління

Ми виконали перевірку інформації у Звіті про корпоративне управління Банку, який є складовою частиною Звіту керівництва (Звіту про управління) (далі - Звіт про корпоративне управління).

Відповідальність за Звіт про корпоративне управління та його підготовку відповідно до пункту 3 статті 401 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок" та статті 122 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" несе Правління Банку.

Наша перевірка Звіту про корпоративне управління полягала в розгляді того, чи не суперечить інформація у ньому фінансовій звітності та чи підготовлено Звіт про корпоративне управління відповідно до вимог чинного законодавства. Наша перевірка Звіту про корпоративне управління відрізняється від аудиту, який виконується відповідно до Міжнародних стандартів аудиту, та є значно меншою за своїм обсягом. Ми вважаємо, що в результаті перевірки ми отримали основу для висловлення нашої думки.

Думка

Звіт про корпоративне управління підготовлено і інформація в ньому розкрита відповідно до вимог пункту 3 статті 401 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок" та статті 122 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг". Опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками Банку; перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій Банку; інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах

Банку; порядок призначення та звільнення посадових осіб та повноваження посадових осіб Банку, наведені у Звіті про корпоративне управління, не суперечать інформації, отриманій нами під час аудиту фінансової звітності і відповідають Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок".

Інформація, передбачена Законом України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг" (для фінансових установ)

мета провадження діяльності фінансової установи - 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

Дотримання/недотримання принципів чи кодексу корпоративного управління (з посиланням на джерело розміщення їх тексту), відхилення та причини такого відхилення протягом року - Банк дотримується Кодексу корпоративного управління АТ "МетаБанк", який затверджено загальними зборами акціонерів 25.09.2017 року 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.

Власники істотної участі (в тому числі осіб, що здійснюють контроль за фінансовою установою), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміну їх складу за рік - станом на 31.12.2018 року власниками істотної участі Банку є:

Носик Лариса Миколаївна, яка володіє 81,926% капіталу Банку, в тому числі 33,4518% прямо, та 48,4751% опосередковано.

Кулик Валерій Георгійович, який володіє 11,1403% капіталу Банку, в тому числі 9,5557% прямо, та 1,5846% опосередковано.

ТОВ "Металург-Мета" (м. Запоріжжя, пр. Металургів, 30, код ЄДРПОУ 20496084) володіє 32,2605% капіталу Банку, в тому числі 32,5435% прямо, та 0,717% опосередковано.

ТОВ "Ост 2008" (м. Запоріжжя, пр. Металургів, 30, код ЄДРПОУ 32440649)) володіє 10,9072% капіталу Банку, в тому числі 5,6028% прямо, та 5,3044% опосередковано.

Всі власники істотної участі відповідають встановленим законодавством вимогам. Змін в складі власників істотної участі за 2018 рік не було.

Склад наглядової ради фінансової установи та його зміну за рік, у тому числі утворені нею комітети - Наглядова рада Банку складається з п'яти осіб: голова та чотири члени Наглядової ради, Склад Наглядової ради станом на 31.12.2018 року: 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 було. Наглядова рада була переобрана на новий строк 26.04.2018 року. Комітети у складі Наглядової ради не створювалися.

Склад виконавчого органу фінансової установи та його зміну за рік - Правління Банку станом на 31.12.2018 року складається з восьми осіб: голова та сім членів Правління, Склад Правління станом на 31.12.2018 року: 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. Протягом 2018 року до складу Правління було обрано двох членів, а саме Тимошенко Ю.О. та Карпенко Є.А.

Факти порушення членами наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи

внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або споживачам фінансових послуг - фактів порушення членами Наглядової ради та Правління Банку внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди Банку або споживачам фінансових послуг не було.

Заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до фінансової установи, в тому числі до членів її наглядової ради та виконавчого органу Протягом 2018 року до Банку були застосовані наступні заходи впливу:

- Державна фіскальна служба України штраф за самостійно виявлену помилку при складанні декларації про нерухоме майно в розмірі 383,83 грн., сплата грошових зобов'язань по акту перевірки в розмірі 886,32 грн.,
- Національний банк України - штрафи за порушення валютного законодавства в розмірі 20 400,00 грн.
- Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку - штраф за неподання інформації до Комісії в розмірі 1000,00 грн.
- Протягом 2018 року до голови Правління та члена Правління Фондом гарантування вкладів фізичних осіб накладені адміністративні штрафи в розмірі 15300,00 грн.

Розмір винагороди за рік членів наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи
За 2018 рік членам Наглядової ради була виплачена винагорода в розмірі 434 700,00 грн., членам Правління в розмірі 6 835 321,23 грн.

Значні фактори ризику, що впливали на діяльність фінансової установи протягом року - протягом 2018 року на діяльність Банку впливали наступні ризики: - бізнес ризик, ринкові ризики, а саме: ризик ліквідності та процентний ризик; операційний ризик; кредитний ризик; комплаєнс-ризик; юридичний ризик (як частина операційного ризику); кадровий ризик (як частина операційного ризику).

Наявність у фінансової установи системи управління ризиками та її ключові характеристики - 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 та служба внутрішнього контролю. Нова організаційна структура складена з урахуванням необхідності уникнення конфлікту інтересів. 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.

Результати функціонування протягом року системи внутрішнього аудиту (контролю), а також дані, зазначені в примітках до фінансової та консолідованої фінансової звітності відповідно до положень (стандартів) бухгалтерського обліку

Факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір - протягом 2018 року Банк не здійснював відчуження активів в обсязі, що перевищує встановлений в статуті Банку розмір, не здійснювалося.

Результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір - протягом 2018 року Банк не здійснював купівлю-продаж активів в обсязі, що перевищує встановлений в статуті Банку розмір, не здійснювався.

Операції з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання, проведені протягом року - 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 погоджувалися 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.

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 НБУ №90 "Про затвердження Положення про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності" від 2 серпня 2018 року;

- Постанова Правління НБУ №373 "Про затвердження Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України" від 24 жовтня 2011 року

Інформація про зовнішнього аудитора наглядової ради фінансової установи, призначеного протягом року - зовнішнім аудитором, обраним Наглядовою радою АТ "МетаБанк" є ТОВ "ПКФ УКРАЇНА".

діяльність зовнішнього аудитора, зокрема:

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 р. відповідно до вимог Постанови Правління НБУ від 22 грудня 2017 року № 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 р

Протягом 2018 року стягнення до аудитора Аудиторською палатою України не

застосовувались, факти подання недостовірної звітності відсутні.

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 із розмежування повноважень та функцій в Банку компетенція щодо розгляду звернень громадян належить заступнику голови Правління Денщик І.Ю.

Протягом 2018 року до Банку надійшло три скарги. В основному звернення 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.

VIII. Інформація про осіб, що володіють 5 і більше відсотками акцій емітента

Найменування юридичної особи	Ідентифікаційний код юридичної особи	Місцезнаходження	Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій	
					Прості іменні	Привілейовані іменні
Товариство з обмеженою відповідальністю "Металург-Мета"	20496084	69006, Україна, Запорізька обл., Дніпровський р-н, м. Запоріжжя, пр. Металургів, 30	1 679 202	32,54	1 618 668	57 534
Товариство з обмеженою відповідальністю <Ост 2008>	32440649	69006, Україна, Запорізька обл., Дніпровський р-н, Запоріжжя, пр. Металургів, 30	280 950	5,6	288 582	0
Товариство з обмеженою відповідальністю "торговий будинок"	31769678	69006, Україна, Запорізька обл., Дніпровський р-н, Запоріжжя, пр. Металургів, 30	280 467	5,43	279 467	0
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи			Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій	
					Прості іменні	Привілейовані іменні
Носик Лариса Миколаївна			1 722 983	33,45	1 722 983	0
Кулик Валерій Георгійович			498 182	9,56	489 193	2 989
Белка Анатолій Миколайович			324 625	6,3	321 793	2 832
Усього			4 786 409	92,88	4 720 686	63 355

Х. Структура капіталу

Тип та/або клас акцій	Кількість акцій (шт.)	Номінальна вартість (грн)	Права та обов'язки	Наявність публічної пропозиції та/або допуску до торгів на фондовій біржі в частині включення до біржового реєстру
прості іменні	5 055 590	38,95	<p>Кожною простою акцією Банку її власнику - акціонеру надається однакова сукупність прав, включаючи право на:</p> <p>а) 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;</p> <p>б) отримання дивідендів;</p> <p>в) отримання у разі ліквідації Банку частини його майна або вартості частини майна Банку;</p> <p>г) отримання інформації про господарську діяльність Банку відповідно до чинного законодавства України та Статуту;</p> <p>д) обов'язковий викуп Банком всіх або частини належних йому акцій Банку у випадках та порядку, передбачених чинним законодавством України та внутрішніми документами Банку;</p> <p>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 права);</p> <p>є) вільне 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;</p> <p>ж) інші права, передбачені чинним законодавством України та Статутом.</p>	допущені до торгів на фондовій біржі "ПФТС"
Примітки:				
привілейовані іменні	95 058	38,95	Кожною привілейованою акцією її власнику - акціонеру надається однакова сукупність прав,	допущені до торгів на фондовій біржі "ПФТС"

			<p>включаючи право на:</p> <p>а) переважне одержання дивідендів у порядку та розмірах, передбачених Статутом Банку;</p> <p>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;</p> <p>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);</p> <p>г) голосування на загальних зборах акціонерів Банку у випадках, передбачених Статутом Банку;</p> <p>е) інші права, встановлені Статутом</p>	
Примітки:				

XI. Відомості про цінні папери емітента

1. Інформація про випуски акцій емітента

[illegible]

8. Інформація про наявність у власності працівників емітента акцій у статутному капіталі емітента

Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Кількість цінних паперів (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за типами акцій	
			прості іменні	привілейовані іменні
1	2	3	4	5
Белка Анатолій Миколайович	324 625	6,3	321 793	2 832
Усього	324 625	6,3	321 793	2 832

10. Інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Міжнародний ідентифікаційний номер	Кількість акцій у випуску (шт.)	Загальна номінальна вартість (грн)	Загальна кількість голосуючих акцій (шт.)	Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено (шт.)	Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі (шт.)
1	2	3	4	5	6	7	8
04.07.2017	69/1/2017	UA4000091722	5 055 590	196 915 230,5	5 047 637	0	0
Опис:							
ДН							
15.06.2017	60/1/2017	UA4000091714	95 058	3 702 509,1	74 063	0	0
Опис:							
ДН							

XII. Інформація про виплату дивідендів та інших доходів за цінними паперами у звітному році

Інформація про виплату дивідендів	За результатами звітного періоду		У звітному періоді	
	за простими акціями	за привілейованими акціями	за простими акціями	за привілейованими акціями
Сума нарахованих дивідендів, грн.	0	950,58	0	950,58
Нараховані дивіденди на одну акцію, грн.	0	0,01	0	0,01
Сума виплачених/перерахованих дивідендів, грн.	0	0	0	891,46
Дата прийняття уповноваженим органом акціонерного товариства рішення про встановлення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів		01.02.2019		01.02.2018
Дата складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів		01.02.2019		01.02.2018
Спосіб виплати дивідендів	-	-	-	через депозитарну систему
Дата (дати) перерахування дивідендів через депозитарну систему із зазначенням сум (грн) перерахованих дивідендів на відповідну дату				28.05.2018, 891,46
Дата (дати) перерахування/відправлення дивідендів безпосередньо акціонерам із зазначенням сум (грн) перерахованих/відправлених дивідендів на відповідну дату				
Опис				

XIII. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

1. Інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)

Найменування основних засобів	Власні основні засоби (тис. грн)		Орендовані основні засоби (тис. грн)		Основні засоби, усього (тис. грн)	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1. Виробничого призначення:	25 056	17 958	409	401	25 465	18 359
будівлі та споруди	15 154	7 805	409	401	15 563	8 206
машини та обладнання	6 436	7 072	0	0	6 436	7 072
транспортні засоби	2 892	2 490	0	0	2 892	2 490
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інші	574	591	0	0	574	591
2. Невиробничого призначення:	71	70	0	0	71	70

будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	0	0	0	0	0	0
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інвестиційна нерухомість	0	0	0	0	0	0
інші	71	70	0	0	71	70
Усього	25 127	18 028	409	401	25 536	18 429
Опис	<p>Станом на 01.01.2019р. загальна первісна вартість власних основних засобів становить - 32 813тис.грн., їх знос - 14 785тис.грн. (що складає 45%, від первісної вартості). Суттєві зміни у вартості основних засобів зумовлені переведенням основних засобів до інших груп активів. Основні засоби, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження в банку відсутні. У 2018році Банком не здійснювалась переоцінка об'єктів основних засобів. Протягом 2018 року Банк застосовував норми та строки корисного використання основних засобів за такими групами:</p> <ul style="list-style-type: none"> - будинки, споруди та передавальні пристрої, норма амортизації від 1 % до 5 %; - машини та обладнання, норма амортизації від 8 % до 18 %; - інші основні засоби: норма амортизації - 15%; -транспортні засоби: норма амортизації від 15% до 16%. 					

3. Інформація про зобов'язання та забезпечення емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	0	X	X
у тому числі:				
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за векселями (всього)	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами) (за кожним видом):	X	0	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
Податкові зобов'язання	X	2 331	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	521 984	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	524 315	X	X
Опис	д/н			

6. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Публічне акціонерне товариство "Національний депозитарій України"
Організаційно-правова форма	Акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	30370711
Місцезнаходження	04071, Україна, д/н р-н, м. Київ, вул. Нижній Вал, 17/8
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	189650
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	19.09.2006
Міжміський код та телефон	(044) 591-04-00
Факс	(044) 482-52-14
Вид діяльності	Юридична особа, яка здійснює професійну депозитарну діяльність депозитарію
Опис	д/н

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Акціонерне товариство "ТАСкомбанк"
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	09806443
Місцезнаходження	01032, Україна, Київська обл., дн р-н, місто Київ, С.Петлюри, 30
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АЕ № 294421
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	16.09.2014
Міжміський код та телефон	044-4289746
Факс	044-4289746
Вид діяльності	Банківська діяльність
Опис	Депозитарні послуги депозитарної установи

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Акціонерне товариство "АльтБанк"
Організаційно-правова форма	Приватне підприємство
Ідентифікаційний код юридичної особи	19358784
Місцезнаходження	03037, Україна, Солом'янський р-н, м. Київ, вул.Вузівська, буд. 5
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АЕ №185168
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	17.10.2012
Міжміський код та телефон	044-251-13-65
Факс	044-251-13-65
Вид діяльності	Юридична особа, яка здійснює професійну депозитарну діяльність зберігача

Опис	депозитрані послуги депозитраної установи
------	---

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторська фірма "ПКФ Україна"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	30373906
Місцезнаходження	03680, Україна, д/н р-н, м. Київ, вул. О.Гончара, 41 (літ."А"),
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	3886
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Аудиторська палата України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	26.10.2006
Міжміський код та телефон	044-223-02-50
Факс	044-501-25-31
Вид діяльності	Аудитор (аудиторська фірма), яка надає аудиторські послуги емітенту
Опис	аудиторські послуги незалежного аудитора

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Приватне Акціонерне Товариство <Страхова компанія <АРСЕНАЛ СТРАХУВАННЯ>
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	33908322
Місцезнаходження	03056, Україна, д/н р-н, м. Київ, вул. Борщагівська, б.154
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	Серія АЕ №№ 198580,
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	НАЦІОНАЛЬНА КОМІСІЯ, ЩО ЗДІЙСНЮЄ ДЕРЖАВНЕ РЕГУЛЮВАННЯ У СФЕРІ РИНКІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ
Дата видачі ліцензії або іншого документа	21.02.2013
Міжміський код та телефон	044-5026737
Факс	044-502-37-30
Вид діяльності	Страхова діяльність
Опис	Ризикове страхування

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Приватне акціонерне товариство <Акціонерна Страхова Компанія <ІНГО Україна>
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	16285602
Місцезнаходження	01054, Україна, д/н р-н, м.Київ, вул. Бульварно-Кудрявська, 33
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	Свідоцтво СТ № 170
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг

Дата видачі ліцензії або іншого документа	21.08.2004
Міжміський код та телефон	(044) 490-27-44
Факс	(044) 490-27-48
Вид діяльності	Страхова діяльність
Опис	Ризикове страхування

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО <СТРАХОВА КОМПАНІЯ <УНІВЕРСАЛЬНА>
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	20113829
Місцезнаходження	01030, Україна, д/н р-н, м. Київ, вул. Богдана Хмельницького, 48А
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	СТ № 16
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг
Дата видачі ліцензії або іншого документа	21.08.2004
Міжміський код та телефон	(044) 281-61-50
Факс	(044) 281-61-50
Вид діяльності	недержавне страхування
Опис	Ризикове страхування

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Акціонерне товариство "Перший український міжнародний банк"
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	14282829
Місцезнаходження	04070, Україна, д/н р-н, м. Київ, Андріївська, 4
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	Ліцензія АЕ №294728
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	22.10.2014
Міжміський код та телефон	(044)231-70-53
Факс	(044)231-71-00
Вид діяльності	Банківська діяльність
Опис	Брокерське обслуговування

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АКО ЕКСПЕРТ"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	32710688
Місцезнаходження	03150, Україна, ПЕЧЕРСЬКИЙ РАЙОН р-н, м. Київ, ВУЛИЦЯ ЧЕРВОНОАРМІЙСЬКА 145/1, БУДИНОК 4, КВАРТИРА
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	СЕРТИФІКАТ №669/17
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Фонд Державного майна України

Дата видачі ліцензії або іншого документа	04.07.2017
Міжміський код та телефон	(044) 3320103
Факс	(044) 5297840
Вид діяльності	Інша діяльність у сфері інформаційних технологій і комп'ютерних систем; Агентства нерухомості; Оцінювання ризиків та завданої шкоди.
Опис	оцінювання майна Банку

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ ЦЕНТР "БІЗНЕСІНФОРМ"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	13623139
Місцезнаходження	69035, Україна, Запорізька обл., д/н р-н, М.ЗАПОРІЖЖЯ, ВУЛИЦЯ СЕДОВА, БУДИНОК 5, КВАРТИРА 54
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	СЕРТИФІКАТ №340/17
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Фонд Державного майна України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	14.04.2017
Міжміський код та телефон	(061) 2247022
Факс	(061) 2247022
Вид діяльності	Агентства нерухомості
Опис	оцінювання майна Банку

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	БАНАС ОЛЕКСІЙ ФЕДОРОВИЧ
Організаційно-правова форма	Підприємець - фізична особа
Ідентифікаційний код юридичної особи	2635609835
Місцезнаходження	02156, Україна, ДЕСНЯНСЬКИЙ РАЙОН р-н, М.КИЇВ, ВУЛИЦЯ МІЛЮТЕНКА, БУДИНОК 7-А, КВАРТИРА 140
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	СЕРТИФІКАТ №406/17
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Фонд Державного майна України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	05.05.2017
Міжміський код та телефон	(067) 3227636
Факс	(067) 3227636
Вид діяльності	Надання інших інформаційних послуг, н.в.і.у.; Агентства нерухомості
Опис	оцінювання майна Банку

Звіт про фінансовий стан (Баланс)

на 31.12.2018 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			

Грошові кошти та їх еквіваленти	1000	62 065	75 857
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	1010	0	0
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1020	0	0
Кошти в інших банках	1030	0	0
Кредити та заборгованість клієнтів	1040	432 910	339 938
Цінні папери в портфелі банку на продаж	1050	98 119	158 992
Цінні папери в портфелі банку до погашення	1060	140 244	94 097
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії	1070	0	0
Інвестиційна нерухомість	1080	3 260	9 340
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	1090	8	6
Відстрочений податковий актив	1100	0	0
Гудвіл	1110	0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	1120	19 689	26 788
Інші фінансові активи	1130	0	5 628
Інші активи	1140	8 863	2 585
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	1150	31 866	22 815
Активи – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	1990		
Активи – усього за додатковими статтями	1990	0	0
Усього активів	1999	797 024	736 046
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	2000	0	0
Кошти клієнтів	2010	516 137	480 569
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	2020	0	0
Боргові цінні папери, емітовані банком	2030	0	0
Інші залучені кошти	2040	0	0
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	2050	1 995	2 226
Відстрочені податкові зобов'язання	2060	336	407
Резерви за зобов'язаннями	2070	2	6
Інші фінансові зобов'язання	2080	0	7 196
Інші зобов'язання	2090	5 845	3 400
Субординований борг	2100	0	0
Зобов'язання групи вибуття	2110	0	0
Зобов'язання – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	2990		
Зобов'язання – усього за додатковими статтями	2990	0	0
Усього зобов'язань	2999	524 315	493 804
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	3000	200 618	200 618
Емісійні різниці	3010	1 153	1 153
Незареєстрований статутний капітал	3020	0	0
Інший додатковий капітал	3030	0	0
Резерви та інші фонди банку	3040	10 374	9 066
Резерви переоцінки	3050	4 917	5 176
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	3060	55 647	26 229
Власний капітал – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	3490		
Власний капітал – усього за додатковими статтями	3490	0	0

Неконтрольована частка	3500	0	0
Усього власного капіталу	3999	272 709	242 242
Усього зобов'язань та власного капіталу	9999	797 024	736 046

Примітки: -

Затверджено до випуску та підписано

12.04.2019 року

Керівник

С.П. Нужний

(підпис, ініціали, прізвище)

І.В. Огойко, (061) 228-78-93

Головний бухгалтер

І.В. Огойко

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)
за 2018 рік

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	1000	87 189	74 027
Процентні витрати	1005	-35 781	-32 510
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	1010	51 408	41 517
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1020	0	-2 831
Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1030	0	38 686
Комісійні доходи	1040	44 619	36 828
Комісійні витрати	1045	-2 213	-1 621
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1050	493	-100
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	1060	0	0
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	1070	-439	-23
Результат від операцій з іноземною валютою	1080	2 744	1 764
Результат від переоцінки іноземної валюти	1090	-1 273	324
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	1100	493	-1
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1110	11 136	11 120
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1120	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	1130	-1 036	-3 908
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	1140	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	1150	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями	1160	-1	-1
Інші операційні доходи	1170	6 980	8 879
Адміністративні та інші операційні витрати	1180	-75 046	-63 228
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	1190	0	0
Додаткові статті (доходи) – опис статей та вміст показників	1390		
Додаткові статті (доходи) – усього за додатковими	1390	0	0

статтями			
Додаткові статті (витрати) – опис статей та вміст показників	1395		
Додаткові статті (витрати) – усього за додатковими статтями	1395	0	0
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1500	37 865	31 550
Витрати на податок на прибуток	1510	-6 880	-5 789
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	1520	30 985	25 761
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	1530	0	0
Прибуток/(збиток) за рік	1999	30 985	25 761
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:			
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	2000	-28	-273
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2040	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2190		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2190	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2195		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2195	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2250	5	-24
Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування	2360	0	0
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	2510	-302	-596
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків	2520	0	0
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності	2530	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2540	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2690		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2690	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2695		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2695	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2750	66	0
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування	2860	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування	2900	-259	-893
Усього сукупного доходу за рік	2999	30 726	24 868

Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку	3010	0	0
неконтрольованій частці	3020	0	0
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку	3210	0	0
неконтрольованій частці	3220	0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4110	6,13000	5,81000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4120	6	6
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4210	0	0
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4220	0	0
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4310	6,13000	5,81000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4320	0	0

Примітки: -

Затверджено до випуску та підписано

12.04.2019 року

Керівник

С.П. Нужний

І.В. Огойко, (061) 228-78-93

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

І.В. Огойко

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

за 2018 рік

(тис.грн.)

[illegible]

анулювання	1358	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	1360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	1370	0	0	0	0	0	-1	0	0	-1
Залишок на кінець попереднього періоду	2000	200 618	1 153	0	9 066	5 176	26 229	0	0	242 242
Усього сукупного доходу:										
прибуток/(збиток) за рік	2200	0	0	0	0	0	30 985	0	0	30 985
інший сукупний дохід	2205	0	0	0	0	-236	28	0	0	-208
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат	2300	0	0	0	0	-23	0	0	0	-23
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	2310	0	0	0	1 308	0	-1 308	0	0	0
Незарєстрований статутний капітал	2320	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Операції з акціонерами	2330	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Емісія акцій:										
номінальна вартість	2340	0	0	0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід	2345	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:										
купівля	2350	0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж	2354	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	2358	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	2360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	2370	0	0	0	0	0	-1	0	0	-1
Додаткові статті – опис статей та вміст показників										
Додаткові статті – усього за додатковими статтями	9990	0	0	0	0	0	-286	0	0	-286
Залишок на кінець звітного періоду	9999	200 618	1 153	0	10 374	4 917	55 647	0	0	272 709

Примітки: -

Затверджено до випуску та підписано

12.04.2019

Керівник

С.П. Нужний

(підпис, ініціали, прізвище)

І.В. Огойко, (061) 228-78-93

Головний бухгалтер

І.В. Огойко

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Звіт про рух грошових коштів за прямим методом

за 2018 рік

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Грошові кошти від операційної діяльності:			
Процентні доходи, що отримані	1010	97 810	64 431
Процентні витрати, що сплачені	1015	-34 944	-33 707
Комісійні доходи, що отримані	1020	44 410	37 426
Комісійні витрати, що сплачені	1025	-2 213	-1 622
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1060	0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	1070	493	-100
Результат операцій з іноземною валютою	1080	1 974	1 764
Інші отримані операційні доходи	1100	18 736	18 981
Виплати на утримання персоналу, сплачені	1110	-44 056	-33 340
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	1120	-30 325	-30 995
Податок на прибуток, сплачений	1800	-7 098	-4 104
Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях	1510	44 787	18 734
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях	1600	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України	1610	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів	1620	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	1630	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	1640	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	1650	-82 519	-112 326
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	-387	-479
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	-11 427	6 031
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	34 947	27 173
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	1700	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	1710	-3	1
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	1720	-5 148	1 741
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	1730	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	1999	-19 750	-59 125
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	-230 030	-183 742
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі	2020	278 897	132 871

банку на продаж			
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	2030	-10 977 000	-9 126 000
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	2040	10 931 000	9 152 000
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів	2050	0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів	2060	0	0
Придбання асоційованих компаній	2070	0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній	2080	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	2090	0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	2100	0	404
Придбання основних засобів	2110	-1 435	0
Надходження від реалізації основних засобів	2120	202	9 023
Придбання нематеріальних активів	2130	-580	-2
Надходження від вибуття нематеріальних активів	2140	6 169	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	2999	7 223	-15 446
Грошові кошти від фінансової діяльності:			
Емісія простих акцій	3010	0	60 001
Емісія привілейованих акцій	3020	0	-322
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	3030	0	0
Викуп власних акцій	3040	0	0
Продаж власних акцій	3050	0	0
Отримання субординованого боргу	3060	0	0
Погашення субординованого боргу	3070	0	0
Отримання інших залучених коштів	3080	0	0
Повернення інших залучених коштів	3090	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	3100	0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю	3110	0	0
Дивіденди, що виплачені	3120	-1	-4
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	3130	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	3999	-1	59 675
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти	5100	-1 262	325
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	-13 792	-14 571
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5300	75 857	90 428
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5400	62 065	75 857

Примітки: У розділі "Грошові кошти від фінансової діяльності" у сімі (322) - емісійна різниця

Затверджено до випуску та підписано

12.04.2019 року

Керівник

С.П. Нужний

І.В. Огойко, (061) 228-78-93

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

І.В. Огойко

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом

за 2018 рік

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Грошові кошти від операційної діяльності:			
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1000	0	0
Коригування:			
Знос та амортизація	1030	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів	1040	0	0
Амортизація дисконту/(премії)	1050	0	0
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1060	0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	1070	0	0
Результат операцій з іноземною валютою	1080	0	0
(Нараховані доходи)	1150	0	0
Нараховані витрати	1155	0	0
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності	1200	0	0
Чистий збиток/(прибуток) від фінансової діяльності	1300	0	0
Інший рух коштів, що не є грошовим	1400	0	0
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	1520	0	0
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях	1600	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України	1610	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів	1620	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	1630	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	1640	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	1650	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	1700	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	1710	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	1720	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	1730	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток	1750	0	0

Податок на прибуток, що сплачений	1800	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	1999	0	0
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	0	0
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	2030	0	0
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	2040	0	0
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів	2050	0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів	2060	0	0
Придбання асоційованих компаній	2070	0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній	2080	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	2090	0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	2100	0	0
Придбання основних засобів	2110	0	0
Надходження від реалізації основних засобів	2120	0	0
Придбання нематеріальних активів	2130	0	0
Надходження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	2999	0	0
Грошові кошти від фінансової діяльності:			
Емісія простих акцій	3010	0	0
Емісія привілейованих акцій	3020	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	3030	0	0
Викуп власних акцій	3040	0	0
Продаж власних акцій	3050	0	0
Отримання субординованого боргу	3060	0	0
Погашення субординованого боргу	3070	0	0
Отримання інших залучених коштів	3080	0	0
Повернення інших залучених коштів	3090	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	3100	0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю	3110	0	0
Дивіденди, що виплачені	3120	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	3130	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	3999	0	0
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	5100	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5300	0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5400	0	0

Примітки: -

Затверджено до випуску та підписано

12.04.2019 року

Керівник

С.П. Нужний

(підпис, ініціали, прізвище)

І.В. Огойко, (061) 228-78-93

Головний бухгалтер

І.В. Огойко

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Примітки до фінансової звітності

за 2018 рік

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") 28.10.2011року, 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. Києв через 38 відділення (включаючи Дирекцію у м.Київ) та Операційне управління в головному офісі.

Банк є постійним учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (далі - "Фонд") з 2002 року (Свідоцтво №73 від 31.10.2012р.). Фонд, є державним і функціонує у відповідності до законодавства України. Сума гарантованого відшкодування за вкладками 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 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". Скупний відсоток участі в Банку 34,99%. Рішення Комітету НБУ з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем про погодження збільшення істотної участі - № 35 від 17.02.2017 р..

Товариство з обмеженою відповідальністю "Ост 2008" акціонер Банку, якому належить 5,45% 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. Скупний 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. Скупний 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.

2.

Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність

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

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

Серед негативних факторів, що обумовлювали економічні тенденції в 2015-2018 роках були: розрив міжрегіональних зв'язків внаслідок військових дій на сході України та анексії АР Крим, низький зовнішній попит та рівень залучень грошових ресурсів на міжнародному ринку, ускладнені торгівельні відносини з Російською Федерацією, зниження купівельної спроможності населення внаслідок зменшення реальних доходів населення, погіршення фінансових результатів підприємств, зменшення кредитної активності, скорочення державного фінансування та високий рівень невизначеності.

Національна валюта зазнала значної девальвації. Національний банк України застосував жорстокі 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.

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.

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.

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 відображатися 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.

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

Ці умови вважаються виконаними, якщо:

- є договір про надання (отримання) послуг, який має юридичну силу;

- є документи, які підтверджують повне або часткове надання (отримання) послуг, а саме: акт

приймання-передавання, акт виконаних робіт, платіжна вимога-доручення, накладна.

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

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

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

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

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

"кредитів, депозитів та іншої кредиторської та дебіторської заборгованості різних юридичних та фізичних осіб;

"кредитів, депозитів та іншої кредиторської та дебіторської заборгованості одних і тих же юридичних чи фізичних осіб, що враховуються в різній валюті та з різними термінами погашення;

"депозитів та кредитів, наданих під заставу депозиту;

"витрат на виплату відсотків та доходів у вигляді відсотків тієї ж самої юридичної особи.

Основи оцінки складання фінансової звітності

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Комісії, що є невід'ємною частиною доходу фінансового інструменту, і які визнаються в складі первісної вартості фінансового інструменту, відображаються на рахунках неамортизованого дисконта (премії) та дисконтуються протягом строку дії фінансового 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.

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 інструменту;

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).

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.

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.

Групи Найменування Норми амортизації

Основні засоби

1	Будинки, споруди та передавальні пристрої	1-5
2	Машини та обладнання	8-18
	Транспортні засоби	15-16
	Інструменти, прилади, інвентар	14-17
3	Інші основні засоби	15-16

"завершених капітальних вкладень в орендовані основні засоби - прямолінійний метод, виходячи зі строку оренди, нарахування здійснюється по кожному об'єкту;

"малоцінних необоротних матеріальних активів - амортизація нараховується у першому місяці використання об'єкта в розмірі 100% його вартості;

"амортизація на незавершені капітальні інвестиції не нараховується.

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

Нематеріальні активи

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

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

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

"намір, технічні засоби та ресурси для доведення нематеріального активу до стану, придатного для реалізації або використання;

"змогу отримати майбутні економічні вигоди від реалізації або використання нематеріального активу;

"інформацію для достовірного визначення витрат, пов'язаних із розробленням нематеріального активу.

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

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

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

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

Оперативний лізинг (оренда)

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

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

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

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

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

Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття

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

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

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	0,398270	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 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 об'єднані з витратами, уключаючи 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 об'єднано 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.

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 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 характеристиці 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:

(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:

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	Цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід
---	--	--

Цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Цінні папери в портфелі Банку до продажу	Цінні папери
--	--	--------------

Кредити клієнтам	Кредити та дебіторська заборгованість	Амортизована собівартість
------------------	---------------------------------------	---------------------------

Інші фінансові активи	Кредити та дебіторська заборгованість	Амортизована собівартість
-----------------------	---------------------------------------	---------------------------

--	--	--

МСФЗ 15 "Виручка за договорами з клієнтами"

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

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

Поправки до МСБО 40 Інвестиційна нерухомість

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

КТМФЗ 22 "Операції в іноземній валюті та отримана наперед компенсація"

Тлумачення охоплює операції з іноземною валютою, коли суб'єкт господарювання визнає немонетарний актив або зобов'язання, що впливає зі здійсненого платежу або отриманої наперед компенсації перед тим, як суб'єкт господарювання визнає відповідний актив, витрату або дохід. Інтерпретація не застосовується, коли суб'єкт господарювання оцінює відповідний актив, витрати або дохід при

первісному визнанні за справедливою вартістю або за справедливою вартістю отриманої компенсації на дату іншу, ніж дата первісного визнання немонетарного активу або зобов'язання. Крім того, тлумачення не повинне застосовуватися до податків на прибуток, договорів страхування або договорів перестрахування.

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

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

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

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

Концептуальна основа фінансового звітування

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

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

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

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:

"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 протипагу цьому, стандарт не містить істотних змін у бухгалтерському обліку в орендодавців.

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

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

МСФЗ 17 Страхові контракти

МСФЗ 17 створює єдину бухгалтерську модель для всіх страхових контрактів.

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

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

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

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

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

Очікується, що даний стандарт не вплине на фінансову звітність Банку

МСБО 19 "Виплати працівникам" 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 МСФЗ (IFRS) 3, в угоді між інвестором і його асоційованою організацією або спільним підприємством, визнаються в повному обсязі. Однак прибуток або збиток, які виникають в результаті продажу або внеску активів, які не являють собою окремих бізнес, визнаються тільки в межах часток участі в асоційованих або спільних підприємствах, що наявні у інвесторів за межами даної організації. Дата застосування цих поправок відкладена до відповідного повідомлення.

КТМФЗ 23 "Невизначеність щодо податкових витрат"

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

Щорічні удосконалення 2015-2017

Ці вдосконалення включають:

МСФЗ 3 "Об'єднання бізнесу"

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

МСФЗ 11 "Спільні угоди"

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

МСБО 12 "Податки на прибуток"

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

МСБО 23 Витрати на позики

У поправках роз'яснюється, що якщо будь-які визначені позики залишаються невиплаченими 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.

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 непросторченими.

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)		

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
Відновлення резерву за кредитами, списаними у попередніх періодах						0	0	0
0								0
Використання резерву	0	0	0	0				
Резерв під знецінення кредитів клієнтам на 31 грудня 2018 року					(501)	(23)	(4 543) 0	(5 067)

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

Назва статті	Кредити СГ	Іпотечне кредитування	Інші кредити	фізичним 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 фізичним 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

2018 рік	%	2017 рік	%
----------	---	----------	---

Види економічної діяльності	Сума	Сума			
Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	264 63956,6	187 75050,2			
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 945100	373 694100			

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

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 заборго-ваність клієнтів без резервів	410 4534 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

Незабезпечені кредити	4 457	-	-	237	4 694
Кредити, що забезпечені:	335 0034 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 049154	-	3 540	284 743	
Усього кредитів та заборго-ваність клієнтів без резервів	339 4604 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 4534 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 748729	6 732	29 700	432 910

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 146196	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 4604 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 0501 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 453668	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 946724	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 460541	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 694581	848(208 154)	

Вкладення в цінні папери

Таблиця 1. Цінні папери в портфелі банку

	2018 рік	2017 рік
Назва статті	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 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 24498 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.

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

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	Нематеріальні активи
Засоби	Незавершені капітальні вкладення в нові засоби та нема-теріальні 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
Знос на початок попереднього періоду	(4 869)	(9 395)	(506)	(904)	(789)	(8 897)	-
337)	(27 787)						(2
Надходження	-	1 625	-	-	68	128	1 830
Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів							3 688
33	-	-	-	-	-	-	137
Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів групи вибуття	(4 315)	-					
-	-	-	-	-	-	-	(4 315)
Інше переведення	(7 306)	-	-	(1)	1	-	-
Вибуття	(1 215)	(617)	-	(30)	(20)	(182)	(1 830)
Амортизаційні відрахування	155	107	(516)	(3)	(77)	(387)	-
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
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
Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів							121
172	-	-	-	183	-	-	355
Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів групи вибуття	(7 580)	-					
-	-	(122)	-	-	-	(7 702)	
Інше переведення	-	-	-	-	-	(1 725)	-
Вибуття	-	(140)	-	(12)	(3)	(180)	-
Амортизаційні відрахування	231	(424)	(443)	(4)	(23)	(197)	-
Інші зміни	-	-	-	-	-	-	-
Балансова вартість на кінець звітного періоду	7 805	6 799	2 490	273	661	401	936
19 690							325
Первісна (переоцінена) вартість	9 529	16 511	3 955	1 178	1 640	9 882	936
Знос на кінець звітного періоду	(1 724)	(9 712)	(1 465)	(905)	(979)	(9 481)	-
704)							(2 438)
							(26

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

Станом на 01 серпня 2018 року незалежним оцінювачем ТОВ Центр "БІЗНЕСІНФОРМ" (сертифікат суб'єкта оціночної діяльності № 342/17 від 14.04.2017р.) було здійснено оцінку нерухомого майна та приміщень. Відповідно до цієї оцінки, ринкова вартість суттєво не відрізнялась (в межах 10%) від балансової вартості, тому Банк не здійснював переоцінку у 2018 році.

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 ко-ристування	Інші фінансові активи	Усього			
за опера-ціями з платіжними картками	за розрахун-кове касове обслугову-вання	з оператив-ної оренди	внаслідок порушення умов договору				
Залишок за станом на початок періоду	-	(113)	(51)	(830)	-	(212)	(1 206)
(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення в 1 стадії	-	-	(81)	-	-	-	-
(81)							
(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення в 2 стадії	-	-	(47)	-	-	-	17
(30)							
(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення в 3 стадії	-	(1)	(63)	-	-	-	79
15							
Списання безнадійної заборгованості	-	24	3	-	-	6	33
Вплив перерахунку у валюті подання звітності	-	-	-	-	-	-	-
Залишок за станом на кінець періоду	-	(90)	(239)	(830)	-	(110)	(1 269)
В 2018 році Банк списав за рахунок сформованих резервів безнадійну заборгованість, що відносилась до статті "Інші фінансові активи" на загальну суму 33 тис. грн.							

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

Рух резервів	Дебіторська заборгованість	Грошові кошти з обмеженим правом ко-ристування					Інші
фінансові активи	Усього						
за фінансовим лізингом (орендою)	за опера-ціями з платіжними картками за						розрахун-кове
касове обслугову-вання	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	-	-	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												

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 розрахунковою	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												

12.

Інші активи

Таблиця 1. Інші активи

Назва статті	примітки	2018 рік	2017 рік					
Дебіторська заборгованість з придбання активів	24	2 255	729					
Передплата 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.

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)

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 активи, 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 суму 14 821 тис.грн..3 них продано у 2018року 4 об'єктів.

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".

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 проекції	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			

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

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

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

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".

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, уключаючи обмеження з виплати дивідендів, повернення капіталу.

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

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

- а) 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;
- б) отримання дивідендів;
- в) отримання у разі ліквідації Банку частини його майна або вартості частини майна Банку;
- 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 імісії привілейованих акцій цього або іншого класу, якщо акції такого класу надають їх власникам перевагу щодо черговості отримання дивідендів чи виплат у разі ліквідації Банку, пропорційно частці належних акціонеру привілейованих акцій у загальній кількості привілейованих акцій цього класу (крім випадку прийняття загальними зборами акціонерів рішення про невикористання такого права);
- г) голосування на загальних зборах акціонерів Банку у випадках, передбачених Статутом Банку;
- е) інші права, встановлені Статутом Банку.

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

- а) припинення Банку, що передбачає конвертацію привілейованих іменних акцій у привілейовані іменні акції класу "Б", прості іменні акції або інші цінні папери Банку;
- б) внесення змін до Статуту Банку, що передбачають обмеження прав акціонерів - власників привілейованих акцій;
- в) внесення змін до Статуту Банку, що передбачають розміщення нового класу привілейованих акцій, власники яких матимуть перевагу щодо черговості отримання дивідендів чи виплат у разі ліквідації Банку, або збільшення обсягу прав акціонерів - власників розміщених класів привілейованих акцій, які мають перевагу щодо черговості отримання дивідендів чи виплат у разі ліквідації Банку.

Одна привілейована іменна акція Банку надає акціонеру один голос під час вирішення питань, зазначених в абзаці 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 простих іменних акцій Банку, але після задоволення вимог акціонерів - власників привілейованих іменних акцій Банку;
- в) переважне придбання додатково розміщуваних Банком привілейованих іменних акцій класу "Б" в кількості, пропорційній частці належних йому привілейованих іменних акцій класу "Б" у загальній кількості привілейованих іменних акцій цього класу, в процесі приватного розміщення акцій;
- г) у випадках прийняття загальними зборами акціонерів Банку рішення щодо конвертації привілейованих іменних акцій класу "Б" у привілейовані іменні акції або прості іменні акції Банку обміняти належні їм привілейовані іменні акції класу "Б" на привілейовані іменні акції або прості іменні акції Банку в порядку та на умовах, передбачених рішенням загальних зборів акціонерів Банку;
- д) голосування на загальних зборах акціонерів Банку у випадках, передбачених абзацом другим цього пункту;
- е) інші права, встановлені Статутом Банку.

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

- а) припинення Банку, що передбачає конвертацію привілейованих іменних акцій класу "Б" у привілейовані іменні акції, прості іменні акції або інші цінні папери Банку;
- б) внесення змін до Статуту Банку, що передбачають обмеження прав акціонерів - власників привілейованих акцій класу "Б";
- в) внесення змін до Статуту Банку, що передбачають розміщення нового класу привілейованих акцій, власники яких матимуть перевагу щодо черговості отримання дивідендів чи виплат у разі ліквідації Банку, або збільшення обсягу прав акціонерів - власників розміщених класів привілейованих акцій, які мають перевагу щодо черговості отримання дивідендів чи виплат у разі ліквідації Банку.
- Одна привілейована іменна акція класу "Б" надає акціонеру один голос під час вирішення питань, зазначених в абзаці другому цього пункту.
- 5) сума та умови акцій, призначені для випуску за умовами опціонів і контрактів з продажу - акцій, призначених для випуску з умовами опціонів і контрактів з продажу відсутні

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)	

20.

Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

	2018 рік	2017 рік							
Назва статті									
при-мітка	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	Усього менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців					
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		

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

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

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

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 кредиту	29	-	-
Інші	29	(4 112)	(4 590)
Усього адміністративних та інших операційних витрат		(75 046)	(63 228)

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 доході
Залишок на кінець періоду		
Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди:		
-основні засоби	(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			

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)	

26.

Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

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

Назва статті	При-мітки	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			
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

27.

Дивіденди

Назва статті	2018 рік	2017 рік		
	за простими акціями	за привілейова-ними акціями	за простими акціями	за привілейова-ними 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	-	-	-	-

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 об'єднані з віднесеними до сегмента, уключаючи 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.

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

Назва статті	Найменування звітних сегментів	інші сегменти та операції	Усього	
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна	банківська діяльність

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

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

Назва статті	Найменування звітних сегментів			інші сегменти та операції		Усього		
	послуги корпоративним клієнтам			послуги фізичним особам		інвестиційна банківська діяльність		
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)	28 924	(3 781)	31 550			

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

Назва статті	Найменування звітних сегментів	Інші сег-менти та операції	Усього	
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна	банківська діяльність
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ				
Активи сегментів	389 50843 379	238 36393 908	765 158	
Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)	-	-	-	31 866 31 866
Усього активів сегментів	389 50843 379	238 636125 774797 024		
Усього активів	389 50843 379	238 636125 774797 024		
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ				
Зобов'язання сегментів	-	-	-	
Усього зобов'язань сегментів	277 622238 476-	8 178	524 315	
Усього зобов'язань	277 622238 476-	8 178	524 315	
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ				
Амортизація	-	-	-	
	-	1 678	1 678	

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

Назва статті	Найменування звітних сегментів	Інші сег-менти та операції		
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна	банківська діяльність
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ				
Активи сегментів	319 20910 514	253 092130 416713 231		
Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)	-	-	-	22 815 22 815
Усього активів сегментів	319 20910 514	253 092153 231736 046		
Усього активів	319 20910 514	253 092153 231736 046		
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ				
Зобов'язання сегментів	236 962243 607-	13 215	493 784	
Усього зобов'язань сегментів	236 962243 607-	13 215	493 784	
Усього зобов'язань	236 962243 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
Доходи від зовнішніх клієнтів	138 786-		138 786119 734-		119 734
Основні засоби	19 689 -	19 689	26 788 -		26 788

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 іншої сторони 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:

1. максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента Н7 - 23,66% (нормативне значення Н7 не > 25%);
2. великих кредитних ризиків Н8 - 110,85% (нормативне значення Н8 не > 800%);
3. максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами Н9 - 0,36% (нормативне значення Н9 не > 25%).

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.

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 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
Долари США	118 557 105 6120	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.

Назва статті На вимогу і менше 1 міс. Від 1 до 12 міс. Більше року Усього

Звітний період

Усього фінансових активів 247 580 432 752 57 768 738 100

Активи, чутливі до зміни % ставки 174 223 442 558 56 277 673 059

Усього фінансових зобов'язань 313 086 175 260 31 436 519 838

Зобов'язання, чутливі до зміни % ставки 44 334 171 874 31 436 247 645

GAP на часовому інтервалі 129 889 400 573 424 414 425 414

Накопичений (кумулятивний) GAP 18% 37% 3% 58%

Коефіцієнт (індекс) GAP 18% 54% 58%

Назва статті На вимогу і менше 1 міс. Від 1 до 12 міс. Більше року Усього

Попередній період

Усього фінансових активів 205 364 415 644 53 504 674 512

Активи, чутливі до зміни % ставки	118 308	410 675	62 370 591	353
Усього фінансових зобов'язань	311 301	171 883	4 580 487	764
Зобов'язання, чутливі до зміни % ставки	30 891	169 234	4 500 204	625
GAP на часовому інтервалі	87 417	241 441	57 870 386	728
Накопичений (кумулятивний) GAP	87 417	328 858	386 728	386 728
Коефіцієнт (індекс) GAP	13%	36%	9%	57%
Накопичений коефіцієнт (індекс) GAP	13%	49%	57%	

Таблиця 5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами (%)

Назва статті	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	-	-	-
Депозитні сертифікати НБУ	16	-	-	-	14	-	-	-
Кошти клієнтів:	9,78	3,25	1,5	-	8,22	3,38	1,49	-
-поточні рахунки	7,27	0,25	0,06	-	5,56	0,29	0,26	-
-строкові кошти	14,46	3,6	1,83	-	14,05	4,02	1,82	-

У таблиці наводяться дані за середньозваженою процентною ставкою.

Процентна ставка розраховується у відсотках у річному обчисленні.

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

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

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

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	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 9725 012	528	674 512		
Зобов'язання					
Кошти банків -	-	-	-		
Кошти клієнтів	480 53323	13	480 569		
Інші фінансові зобов'язання	7 196	-	-	7 196	
Субординований борг -	-	-	-		
Усього фінансових зобов'язань	487 72923	13	487 765		
Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	181 2434 989	515	186 747		
Зобов'язання кредитного характеру	40 214	-	-	40 214	
Концентрація інших ризиків					

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

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

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

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

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.

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 9499 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 2604	31 127 361	516 137			

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 40977	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 48177	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 до 5 років	понад 5 років	Усього
Активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти	62 065 -	-	-	-	62 065	
Кредити та заборгованість клієнтів	26 716 348 43041 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 75241 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	-	-	3701	
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					

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					

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.

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

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

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 котирується на ринку.

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

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

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

За справедливою вартістю оцінювались кредити фізичних осіб, кредити юридичних осіб, депозити, будівлі, споруди та передавальні пристрої Банку, інвестиційна нерухомість, а також цінні папери, що

обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

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

"цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід;

"цінних паперів, 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 2018рік

Назва статті Справедлива вартість за різними моделями оцінки Усього справедлива вартість
Усього балансова вартість
ринкові котирування

(1-й рівень) модель оцінки, що використо-вує спосте-режні дані

(2-й рівень) модель оцінки, що використо-вує показники, не підтвердже-ні ринковими даними

(3-й рівень)

АКТИВИ

Грошові кошти та їх еквіваленти:	-	-	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
-кредити на поточні потреби фізичним особам	-	-	31 041	31 041	31 041
-інші кредити фізичним особам	-	-	32	32	32
Цінні папери у портфелі банку	98 119	-	140 247	238 356	238 363
ОВДП 98 119 -	3	98 122	98 119		
Депо-сертифікати НБУ	-	-	140 244	140 244	140 244
Інші фінансові активи:-	-	-	4 766	4 766	4 766
-дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)	-	-	-	-	-
-дебіторська заборгованість за оперативної орендою	-	-	288	288	288
-дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	450	450	450
-дебіторська заборгованість за операціями з готівкою-	-	-	3 637	3 637	3 637
-дебіторська заборгованість за розрахункове касове обслуговування	-	-	264	264	264
-грошові кошти з обмеженим правом користування	-	-	-	-	-
-дебіторська заборгованість внаслідок порушення умов договору	-	-	830	830	-
-інші фінансові активи-	-	566	566	566	
Інвестиційна нерухомість	-	-	3 260	3 260	3 260

Основні засоби та нематеріальні активи:	-	-	19 689	19 689	19 689
-будівлі, споруди та передавальні пристрої	19 689	-	-	19 689	19 689
-нематеріальні активи	-	-	-	-	-
Усього активів	117 808	673 245	761 053	761 053	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
-кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	-	263	263
-кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	-	-	-	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

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

Назва статті Справедлива вартість за різними моделями оцінки Усього справедлива вартість
Усього балансова вартість
ринкові котирування

(1-й рівень) модель оцінки, що використо-вує спостережні дані
(2-й рівень) модель оцінки, що використо-вує показники, не підтверджені 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
-кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	-	-	-	41 941	41 941
Кошти в інших банках:	-	-	-	-	-
-кредити, надані іншим банкам	-	-	-	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів:	-	-	373 694	373 694	373 694
-кредити юридичним особам	-	-	339 460	339 460	339 460
-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
-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
Депо-сертифікати НБУ	-	-	94 097	94 097	94 097
Інші фінансові активи:-	-	6 834	6 834	5 628	-
-дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)	-	-	-	-	-
-дебіторська заборгованість за оперативної орендою	-	-	122	122	71
-дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	-	1 291	1 291
-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	
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ	-	-			
Кошти банків:	-	-	-	-	
-кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	-	-	-	-	-
Кошти клієнтів	-	-	480 569	480 569	480 569
Державні та громадські організації			11	11	11
інші юридичні особи	-	-	236 951	236 951	236 951
фізичні особи	-	-	243 607	243 607	243 607
Інші фінансові зобов'язання:	-	-	7 196	7 196	7 196
-кредиторська заборгованість за цінними паперами	-	-	2 301	2 301	2 301
-кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	582	582	582
-кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	-	-	3 859	3 859	3 859
-дивіденди до сплати	-	-	-	-	
-кошти клієнтів за недіючими рахунками			347	347	347
-інші фінансові зобов'язання	-	-	107	107	107
Субординований борг	-	-	-	-	
Усього зобов'язань		487 765	487 765	487 765	

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	-	-	-	-		

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	
Депозити-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	639 985 981 119	738 104	

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	
Депозитні 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	

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

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 -

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.

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.

XV. Відомості про аудиторський звіт

1	Найменування аудиторської фірми (П.І.Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	Товариство з обмеженою відповідальністю "ПКФ УКРАЇНА"
2	Ідентифікаційний код юридичної особи (реєстраційний номер облікової картки платника податків - фізичної особи)	34619277
3	Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	01030, м. Київ, ВУЛИЦЯ ХМЕЛЬНИЦЬКОГО БОГДАНА, будинок 52 ЛІТ.Б, 4 ПОВЕРХ
4	Номер реєстрації аудиторської фірми (аудитора) в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	3886
5	Дата і номер рішення про проходження перевірки системи контролю якості аудиторських послуг (за наявності)	номер: 355/4, дата: 22.02.2018
6	Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності	з 01.01.2018 по 31.12.2018
7	Думка аудитора (01 - немодифікована; 02 - із застереженням; 03 - негативна; 04 - відмова від висловлення думки)	01 - немодифікована
8	Пояснювальний параграф (за наявності)	-
9	Номер та дата договору на проведення аудиту	номер: 31, дата: 21.09.2018
10	Дата початку та дата закінчення аудиту	дата початку: 03.10.2018, дата закінчення: 15.04.2019
11	Дата аудиторського звіту	15.04.2019
12	Розмір винагороди за проведення річного аудиту, грн	500 000,00
13	Текст аудиторського звіту	

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Акціонерам та Наглядовій раді
Акціонерного товариства "МетаБанк"

Національному банку України
Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку

Звіт щодо аудиту фінансової звітності
Думка

Ми провели аудит фінансової звітності Акціонерного товариства "МетаБанк" (далі - "Банк"), що складається зі звіту про фінансовий стан Банку станом на 31 грудня 2018 року, звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, звіту про рух грошових коштів та звіту про зміни у власному капіталі за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку на 31 грудня 2018 року, та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності ("МСФЗ").

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту ("МСА"). Нашу

відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі "Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності" нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Банку згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів ("Кодекс РМСЕБ") та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ.

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту - це питання, які, на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядались у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

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

Ключове питання аудиту Як відповідне ключове питання було розглянуто під час нашого аудиту

Судження та оцінки щодо кредитів та заборгованості клієнтів

Визнання та оцінка очікуваних кредитних збитків ("ECL") є дуже складним процесом і передбачає використання суттєвих суджень та оцінок, включаючи розробку та включення до оцінки очікуваних кредитних збитків прогнозних економічних умов з метою дотримання цілей оцінок, які визначені МСФЗ 9.

При визначенні очікуваних кредитних збитків управлінський персонал зобов'язаний приймати судження щодо визначення того, що вважається значним збільшенням кредитного ризику, а також робити припущення та оцінки для включення відповідної інформації щодо минулих подій, поточних умов та прогнозів економічних умов. Точність припущень, що використовуються в моделях, включаючи макроекономічні сценарії, впливає на рівень резервів на знецінення.

Управлінський персонал застосовує судження при оцінюванні, що вимагає використання припущень, які є дуже суб'єктивними та чутливими до факторів ризику, зокрема до змін економічних та кредитних умов.

Ми визначили питання знецінення кредитів та заборгованості клієнтів як ключове питання аудиту через суттєвість залишків за кредитами та заборгованості клієнтів, високу складність та суб'єктивний характер розрахунку очікуваних кредитних збитків.

Інформація щодо суттєвих облікових політик наведена у Примітці 4, а у Примітках 6, 7, 11 та 34 та представлені розкриття та детальна інформація про застосовані методи та моделі, величину резерву на знецінення кредитів та заборгованості клієнтів. Під час наших аудиторських процедур ми перевірили контролі, які були впроваджені управлінським персоналом для забезпечення розрахунків очікуваних кредитних збитків.

Ми також оцінили відповідність вимогам МСФЗ 9 методології знецінення, що використовується Банком. Зокрема, ми оцінили підхід Банку щодо застосування критеріїв значного підвищення кредитного ризику ("SICR"), визначення дефолту, ймовірності дефолту ("PD"), втрат в разі дефолту ("LGD") та експозиції під ризиком ("EAD") та врахування прогнозної інформації при розрахунку очікуваних кредитних збитків.

З огляду на факт першого застосування МСФЗ 9 у періоді, що підлягав аудиту, ми зосередилися на оцінці припущень Банку та експертних оцінок, застосованих у моделі оцінки очікуваних кредитних збитків, з урахуванням емпіричних даних та існуючих процесів кредитування та моніторингу.

Для суттєвих кредитів та заборгованостей клієнтів, які були оцінені на предмет зменшення корисності на індивідуальній основі, ми застосували наше професійне судження для здійснення вибірки з урахуванням різних критеріїв ризику

Так, для обраних кредитів ми перевірили класифікацію етапів знецінення, включаючи оцінку факторів, які впливають на кредитний ризик. В той же час, для обраних знецінених кредитів (стадія 3 та придбані або створені кредитно-знецінені фінансові активи (РОСІ)), ми перевірили припущення, використані при розрахунку очікуваних кредитних збитків, зокрема, застосовані очікувані сценарії та ймовірності, строки та суми очікуваних грошових потоків, включаючи грошові потоки від погашення та реалізації застави.

Для індивідуально незначних кредитів та заборгованостей, які оцінюються на предмет знецінення на портфельній основі, ми виконали такі процедури, як перевірка достовірності ключових вхідних даних та відповідних управлінських контролів, аналіз суджень та припущень управлінського персоналу, включаючи макроекономічні сценарії та пов'язані з ними застосовані ваги ймовірностей, аналіз покриття резервом на знецінення кредитного портфеля та відповідні зміни.

Оцінка справедливої вартості інвестиційної нерухомості, об'єктів нерухомості, які належать до основних засобів та необоротних активів, утримуваних для продажу

Оцінка інвестиційної нерухомості, об'єктів нерухомості, які належать до основних засобів та необоротних активів, утримуваних для продажу має важливе значення для нашого аудиту, оскільки така нерухомість є значним активом, і суттєво залежить від оцінок. Відповідно до МСБО 40, Банк оцінює інвестиційну нерухомість за справедливою вартістю, відповідно до МСБО 16 Банк оцінює об'єкти нерухомості, які належать до основних засобів, за справедливою вартістю. Відповідно до МСФЗ 5 необоротні активи, утримувані для продажу, оцінюються за нижчою з оцінок: або за балансовою вартістю, або за справедливою вартістю з вирахуванням витрат на продаж.

Процес переоцінки інвестиційної нерухомості, об'єктів нерухомості, які належать до основних засобів та необоротних активів, утримуваних для продажу здійснюються на регулярній основі, із залученням незалежних оцінювачів нерухомості. Щонайменше, один раз на рік Банк проводить зовнішню оцінку відповідних об'єктів нерухомості.

Оцінка інвестиційної нерухомості розкривається в примітці 9, об'єктів нерухомості, які належать до основних засобів в примітці 10, необоротних активів, утримуваних для продажу в примітці 13. Ми здійснили процедури оцінки ризиків суттєвого викривлення в облікових оцінках, здійснених Банком, на основі наших процедур з тестування контролю та визначили, що справедлива вартість відповідних об'єктів нерухомості станом на 31 грудня 2018 року узгоджується зі звітами про оцінку незалежних експертів-оцінювачів.

Ми виконали процедури, щоб визначити якість і об'єктивність незалежних експертів з оцінки нерухомості, доречності використовуваних параметрів і коректність відображення в обліку результатів переоцінки.

Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї

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

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

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією, зазначеною вище, коли вона буде нам надана, та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими

знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення.

Коли ми ознайомимося з Річною інформацією Банку як емітента цінних паперів, що має бути складена у відповідності до Положення про розкриття інформації емітентами (затверджене рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03.12.2013 р. № 2826), якщо ми дійдемо висновку, що в ній існує викривлення, ми повідомимо інформацію про це Наглядовій Раді Банку.

Відповідальність управлінського персоналу та Наглядової ради Банку за фінансову звітність
Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, окрім випадків, коли управлінський персонал або планує ліквідувати Банк чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Наглядова рада Банку несе відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Банку.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність в цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, коли воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

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

Крім того, ми:

" ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо та виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, та отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, невірні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

" отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;

" оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;

" доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, доходимо висновку, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Банку продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої

невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації і фінансовій звітності або, якщо такі розкритті інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Тим не менш, майбутні події або умови можуть примусити Банк припинити свою діяльність на безперервній основі;

" оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що лежать в основі її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо Наглядовій раді Банку інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, виявлені під час аудиту, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо Наглядовій раді Банку твердження що ми виконали доречні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їх про всі стосунки та інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась Наглядовій раді Банку, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора окрім випадків, коли законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або коли за край виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

XVI. Твердження щодо річної інформації

Ми запевнюємо, що річна фінансова звітність, підготовлена відповідно до вимог МСФЗ та Національного банку України, а саме фінансова звітність відображає справедливо та достовірно інформацію згідно з цими стандартами. Крім того, ми є відповідальними за складання та подання Звіту керівництва (Звіту з управління), включаючи Звіт про корпоративне управління, відповідно до вимог Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок", Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг", Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні", Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, яка затверджена постановою Національного банку України від 24.10.2011 № 373. Звіт керівництва включає достовірне та об'єктивне подання інформації про розвиток і здійснення господарської діяльності та стан Банку разом з описом основних ризиків та невизначеностей, з якими Банк стикається у своїй господарській діяльності.

Голова Правління С.П. Нужний

Головний бухгалтер І.В. Огойко

XIX. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникла протягом періоду

Дата виникнення	Дата оприлюднення Повідомлення	Вид інформації
-----------------	--------------------------------	----------------

події	(Повідомлення про інформацію) у загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку	
1	2	3
15.05.2018	17.05.2018	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
22.12.2018	26.12.2018	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
26.04.2018	02.05.2018	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
04.12.2018	04.12.2018	Відомості про зміну типу акціонерного товариства