



Акціонерне товариство «МетаБанк»

Фінансова звітність
за Міжнародними стандартами фінансової звітності
Звіт керівництва (Звіт про управління)
разом зі звітом незалежного аудитора
за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року

Зміст

Фінансова звітність за Міжнародними стандартами фінансової звітності

Звіт керівництва (Звіт про управління)

Звіт незалежного аудитора



Акціонерне товариство «МетаБанк»

Річна фінансова звітність

За рік, що закінчився 31 грудня 2019 року

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інаше)

ЗМІСТ

Звіт про фінансовий стан (Баланс).....	3
Звіт про прибутки і збитки.....	4
Звіт про сукупний дохід.....	5
Звіт про зміни у власному капіталі.....	6
Звіт про рух грошових коштів.....	7
Примітка 1. Інформація про банк.....	9
Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність.....	10
Примітка 3. Основа подання фінансової звітності.....	11
Примітка 4. Принципи облікової політики банку.....	11
Примітка 5. Нові та переглянуті стандарти, які не набрали чинності.....	30
Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти.....	34
Примітка 7. Кредити та заборгованість клієнтів.....	35
Примітка 8. Інвестиції в цінні папери.....	43
Примітка 9. Інвестиційна нерухомість.....	46
Примітка 10. Основні засоби та нематеріальні активи.....	47
Примітка 11. Активи з права користування.....	48
Примітка 12. Інші фінансові активи.....	48
Примітка 13. Інші активи.....	53
Примітка 14. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття.....	54
Примітка 15. Кошти клієнтів.....	55
Примітка 16. Резерви за зобов'язаннями.....	56
Примітка 17. Інші фінансові зобов'язання.....	56
Примітка 18. Інші зобов'язання.....	56
Примітка 19. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід).....	57
Примітка 20. Рух резервів переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу).....	59
Примітка 21. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення.....	60
Примітка 22. Процентні доходи та витрати.....	60
Примітка 23. Комісійні доходи та витрати.....	61
Примітка 24. Інші операційні доходи.....	62
Примітка 25. Адміністративні та інші операційні витрати.....	62
Примітка 26. Витрати на податок на прибуток.....	63
Примітка 27. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію.....	64
Примітка 28. Дивіденди.....	65
Примітка 29. Операційні сегменти.....	65
Примітка 30. Управління фінансовими ризиками.....	69
Примітка 31. Управління капіталом.....	77
Примітка 32. Справедлива вартість активів та зобов'язань.....	79
Примітка 33. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки.....	83
Примітка 34. Операції з пов'язаними сторонами.....	84
Примітка 35. Потенційні зобов'язання банку.....	86
Примітка 36. Події після дати балансу.....	87

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Звіт про фінансовий стан (Баланс)

станом на 31 грудня 2019 року

(в тисячах гривень)

Назва статті	Примітки	2019 рік	2018 рік
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	125 777	61 259
Кредити та заборгованість клієнтів	7	521 985	432 910
Інвестиції в цінні папери	8	189 770	238 363
Інвестиційна нерухомість	9	3 254	3 260
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		40	8
Відстрочений податковий актив		-	-
Основні засоби та нематеріальні активи	10	23 583	19 689
Інші активи	11,12,13	12 643	9 669
Активи з правом користування		5 968	-
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	14	45 666	31 866
Усього активів		928 686	797 024
Зобов'язання			
Кошти клієнтів	15	592 375	516 137
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		2 963	1 995
Відстрочені податкові зобов'язання*		905	336
Резерви за зобов'язаннями	16	1	2
Інші зобов'язання	17,18	6 453	5 845
Зобов'язання орендаря з лізингу		6 432	-
Усього зобов'язань		609 129	524 315
Власний капітал			
Статутний капітал	19	200 618	200 618
Емісійні різниці	19	1 145	1 153
Резервні та інші фонди банку		11 924	10 374
Резерви переоцінки	19	5 388	4 917
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		100 482	55 647
Усього власного капіталу		319 557	272 709
Усього зобов'язань та власного капіталу		928 686	797 024

Затверджено до випуску та підписано 10 квітня 2020 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



С.П.Нужний

І.В. Огойко

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

* Відстрочені податкові зобов'язання та активи відображені згідно МСБО12 на нетто-основі.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Звіт про прибутки і збитки
за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року
(в тисячах гривень)

Назва статті	Примітки	2019 рік	2018 рік
Процентні доходи	22	108 760	87 189
Процентні витрати	22	(46 944)	(35 781)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		61 816	51 408
Комісійні доходи	23	52 867	44 619
Комісійні витрати	23	(1 992)	(2 213)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		100	493
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		61	(439)
Чистий прибуток/(збиток) від операції із іноземною валютою		2 590	2 744
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		(421)	(1 273)
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		(6)	493
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		12 274	11 136
Чистий прибуток/(збиток) від зменшення/(збільшення) корисності фінансових активів		13 894	1 348
Прибуток/(збиток) від перекласифікації фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю до справедливої вартості через прибутки або збиток		(1)	(3)
Чистий збиток/(прибуток) від збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		-	(1)
Інші операційні доходи	24	3 523	4 599
Витрати на виплати працівникам	25	(59 194)	(44 072)
Витрати зносу та амортизація	25	(10 656)	(1 560)
Адміністративні та інші операційні витрати	25	(20 770)	(29 414)
Прибуток до оподаткування	26	54 085	37 865
Витрати на податок на прибуток	26	(9 898)	(6 880)
Прибуток за рік		44 187	30 985
Прибуток на акцію, що належить власникам банку:			
чистий та скоригований прибуток на одну просту акцію за рік (грн.)	27	8,74	6,13

Затверджено до випуску та підписано 10 квітня 2020 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



С.П.Нужний

І.В. Огойко

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Звіт про сукупний дохід

за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року
(в тисячах гривень)

Назва статті	Примітки	2019 рік	2018 рік
Прибуток за рік		44 187	30 985
Інший сукупний дохід:			
Зміна результатів переоцінки основних засобів та нематеріальних активів	20	(2 199)	(28)
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток	20	14	5
Інший сукупний дохід, що не буде некласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування		(2 185)	(23)
Зміна результатів переоцінки боргових фінансових інструментів :			
-чиста зміна справедливої вартості	20	3 239	(302)
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде некласифікований у прибуток чи збиток	20	(583)	66
Інший сукупний дохід, що буде некласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування		2 656	(236)
Інший сукупний дохід після оподаткування		471	(259)
Усього сукупного доходу за рік		44 658	30 726

Затверджено до випуску та підписано 10 квітня 2020 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



С.П.Нужний

І.В. Огойко

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інаше)

Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)
за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року
(в тисячах гривень)

Назва статті	При- мітки	Належить власникам банку					Усього власного капіталу
		Статутний капітал	Емісійні різниці	Резервні фонди	Резерви переоцінк и	Нерозпо- ділений прибуток	
Залишок на кінець попереднього 01 січня 2018 року		200 618	1 153	9 066	5 176	26 229	242 242
Зміни від застосування МСФЗ 9		-	-	-	-	(573)	(573)
Коригування минулих років		-	-	-	-	287	287
Скоригований залишок на початок звітного періоду		-	-	-	-	25 943	241 956
Усього сукупного доходу:		-	-	-	(259)	31 013	30 754
-прибуток за рік		-	-	-	-	30 985	30 985
-інший сукупний дохід		-	-	-	(236)	28	(208)
-амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат		-	-	-	(23)	-	(23)
Розподіл прибутку до резервних фондів		-	-	1 308	-	(1308)	-
Дивіденди	28	-	-	-	-	(1)	(1)
Залишок на 31 грудня 2018 року		200 618	1 153	10 374	4 917	55 647	272 709
Усього сукупного доходу:		-	-	-	471	44 187	44 658
-прибуток за рік		-	-	-	-	44 187	44 187
-інший сукупний дохід		-	-	-	471	-	471
-амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат		-	-	-	-	2 199	2 199
Розподіл прибутку до резервних фондів		-	-	1 550	-	(1 550)	-
Емісія акцій:	19	-	(8)	-	-	-	(8)
-номінальна вартість		-	-	-	-	-	-
-витрати на реєстрацію емісії		-	(8)	-	-	-	(8)
Дивіденди	28	-	-	-	-	(1)	(1)
Залишок на 31 грудня 2019 року		200 618	1 145	11 924	5 388	100 482	319 557

Затверджено до випуску та підписано 10 квітня 2020 року

Голова Правління

Головний бухгалтер

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



С.П.Нужний

І.В. Огойко

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

**Звіт про рух грошових коштів за прямим методом
за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року**

	(в тисячах гривень)	
Назва статті	2019 рік	2018 рік
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Процентні доходи, що отримані	103 207	97 810
Процентні витрати, що сплачені	(45 720)	(34 944)
Комісійні доходи, що отримані	52 965	44 410
Комісійні витрати, що сплачені	221	(2 213)
Результат операцій із фінансовими похідними інструментами	100	493
Результат операцій з іноземною валютою	2 589	1 974
Інші отримані операційні доходи	22 695	18 736
Виплати на утримання персоналу, сплачені	(59 316)	(44 056)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	(37 698)	(30 325)
Податок на прибуток, сплачений	(8 459)	(7 098)
Грошові кошти, що отримані/(сплачені) від операційної діяльності, до змін в операційних активах та зобов'язаннях	30 584	44 787
ЗМІНИ В ОПЕРАЦІЙНИХ АКТИВАХ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯХ		
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	(79 111)	(82 519)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	(3 283)	(387)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	(12 330)	(12 238)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	74 775	34 947
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	623	(5 148)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	11 258	(20 558)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Придбання цінних паперів	(19 773 391)	(11 207 030)
Надходження від реалізації інвестицій у цінні папери	19 828 534	11 209 897
Придбання основних засобів	(863)	(1 435)
Надходження від реалізації основних засобів	21	202
Придбання нематеріальних активів	(4 177)	(121)
Придбання необоротних активів до продажу	-	(459)
Надходження від реалізації необоротних активів до продажу	8 274	6 169
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	58 398	7 223
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Дивіденди, що виплачені	(1)	(1)
Емісії акцій		
- номінальна вартість	-	-
- витрати на реєстрацію емісії	(8)	-
Зобов'язання за договорами оренди	(2 522)	-
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	(2 531)	(1)
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти	(2 607)	(1 262)
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	64 518	(14 598)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	61 259	75 857
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	125 777	61 259

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Протягом 2019 року були проведені не грошові розрахунки за кредитами та заборгованістю клієнтів в минулих періодах, звернення стягнення за якими було визнано безнадійними. Вказані не грошові розрахунки виключені із Звіту про рух грошових коштів і наведені наступним чином:

	2019 рік	2018 рік
Кредити та заборгованість клієнтів, які були погашені шляхом звернення стягнення на забезпечення	22 128	628
Вартість майна, що отримане у власність в результаті звернення стягнення на забезпечення	22 128	(628)

Затверджено до випуску та підписано 10 квітня 2020 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



С.П.Нужний

І.В. Огойко

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Примітка 1. Інформація про банк

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

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

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

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

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

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

Повне офіційне найменування Банку: Акціонерне товариство «МетаБанк».

Протягом звітнього періоду акції Банку на відкритих ринках не оберталися.

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

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

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

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

Структура власності Банку:

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

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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

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

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

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

Участь в акціонерному капіталі банку:

фізичні особи – 49,94%

юридичні особи – 50,06%.

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

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

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

Банківський сектор України, так як і світовий, є особливо чутливим до негативних коливань довіри суспільства та економічних умов. Це являється 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 2015-2019 роках були: розрив міжрегіональних зв'язків внаслідок військових дій на сході України та анексії АР Крим, низький зовнішній попит та рівень залучень грошових ресурсів на міжнародному ринку, ускладнені торговельні відносини з Російською Федерацією, зниження купівельної спроможності населення внаслідок зменшення реальних доходів населення, погіршення фінансових результатів підприємств, зменшення кредитної активності, скорочення державного фінансування та високий рівень невизначеності.

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

Керівництво Банку вважає, що вживаються всі необхідні заходи для підтримання економічної стійкості в умовах, що склалися. У 2019 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 2019 року стануть безперечним підґрунтям для виконання завдань та цілей наступного року, проведені заходи в частині вдосконалення технологічних процесів, підвищення якості обслуговування, зміцнення продуктової та методологічної бази, розроблення нових інструментів співпраці з клієнтами Банку, сприятимуть укріпленню досягнутих результатів, нарощенню потужностей та виходу на нові ринки.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Примітка 3. Основа подання фінансової звітності

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

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

Безперервність діяльності

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

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

Функціональна валюта та валюта подання

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

Примітка 4. Принципи облікової політики банку

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

Облікова політика Банку базується на наступних основних принципах бухгалтерського обліку:

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

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;

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

- 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 записках, 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);

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

- за справедливою вартістю через прибутки або збитки (Fair value trough PL);
- за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (Fair value trough 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;

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

- 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 операції 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.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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 інструмента 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 інструмента;

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

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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:

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

- 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.

Необоротні активи

Облік необоротних активів здійснюється відповідно до вимог МСБО 16 «Основні засоби», МСФЗ 5 «Непоточні активи, утримувані для продажу та припинена діяльність»; Інструкції з бухгалтерського обліку основних засобів і нематеріальних активів банків України, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 20.12.2005 №480, із змінами і доповненнями.

До необоротних активів належать: необоротні матеріальні активи (основні засоби, інвестиційна нерухомість, необоротні активи, утримувані для продажу) та нематеріальні активи.

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).

Гранична вартісна ознака об'єктів ОЗ у Банку встановлюється у розмірі, визначеному Податковим кодексом України від 02.12.2010 №2755-VI. При перегляді вартісної ознаки об'єктів ОЗ зміни в бухгалтерському обліку щодо об'єктів ОЗ, оприбуткованих раніше, не проводяться.

Основні засоби класифікуються за такими групами:

- а) основні засоби (до основних засобів відносяться матеріальні активи вартістю понад встановлену граничну вартість для ОЗ);
- б) інші необоротні матеріальні активи;
- в) 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 чи нематеріальних активів у сумі грошових коштів або справедливої вартості інших активів, сплачених (переданих), витрачених для

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

придбання (створення) основних засобів або нематеріальних активів. 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.

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.

Переоцінена вартість - вартість основних засобів після їх переоцінки.

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.

До модернізації (модифікації) можна віднести роботи, що виконуються з метою відновлення ресурсу активу із заміною будь-яких частин, у тому числі базових на частини, що покращують властивості основного засобу, та призводять до збільшення майбутніх економічних вигод.

Дообладнання – це встановлення додаткового обладнання, або пристроїв.

Добудова – це роботи із завершення будівництва об'єкта.

Реконструкція для будівель і споруд капітального характеру - це комплекс будівельних робіт, пов'язаних із зміною техніко-економічних показників або використання об'єкта за новим призначенням.

Капітальний ремонт будівель та споруд це комплекс робіт, пов'язаних з відновленням або покращенням експлуатаційних показників без заміни будівельних габаритів об'єкта та його техніко-економічних показників.

Капітальний ремонт транспортних засобів – ремонт, який виконується для відновлення справності та повного або близького до повного відновлення ресурсу активу із заміною чи відновленням будь-яких частин, у тому числі базових.

Витрати, що здійснюються для підтримання об'єкта основних засобів у придатному для використання стані та одержання первісно визначеної суми майбутніх економічних вигод від його використання (проведення технічного огляду, нагляду, обслуговування, поточного ремонту тощо), включаються до складу витрат звітного періоду і не впливають на його залишкову вартість. Поточний ремонт - це комплекс ремонтних, будівельних робіт, який передбачає систематичне та своєчасне підтримання експлуатаційних якостей та попередження передчасного зносу конструкцій і інженерного обладнання.

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.
- 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.

Інвестиційна нерухомість - нерухомість (земля чи будівля або частина будівлі, або їх поєднання) утримувана (власником або лізингоутримувачем за договором про фінансовий лізинг (оренду) з метою отримання лізингових (орендних) платежів або збільшення вартості капіталу чи для досягнення обох цілей.

До інвестиційної нерухомості належать об'єкти основних засобів, визначені за такими критеріями:

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

- земля, що утримується з метою отримання вигод від зростання капіталу в довгостроковій перспективі (не для реалізації в короткостроковій перспективі в процесі діяльності);
- земля, подальше використання якої на цей час не визначено;
- будівля, що перебуває у власності Банку або в розпорядженні за договором про фінансовий лізинг (оренду) та надається в лізинг (оренду) за одним або кількома договорами про оперативний лізинг (оренду);
- будівля, що не зайнята на цей час та призначена для надання в лізинг (оренду) за одним або кількома договорами про оперативний лізинг (оренду);
- нерухомість, яка будується або поліпшується для майбутнього використання як інвестиційна нерухомість.

Після первісного визнання об'єкта інвестиційної нерухомості подальшу його оцінку Банк здійснює за методом справедливої вартості з визнанням змін справедливої вартості (переоцінки) в прибутку або збитку. При цьому амортизація не нараховується, зменшення корисності не визнається. Оцінка інвестиційної нерухомості незалежними оцінювачами здійснюється один раз на рік (станом на перше жовтня звітного року).

Об'єкти нерухомості мають бути класифіковані як інвестиційна нерухомість у разі:

- якщо нерухомість придбана для цілей надання в оперативний лізинг;
- якщо змінився спосіб функціонального використання об'єкта нерухомості — надання в оренду за договором про оперативний лізинг у зв'язку з призупиненням/закриттям відділень Банку у власних приміщеннях;
- якщо необоротний актив, утримуваний для продажу надається в оренду, за умови якщо орендна плата перевищує вартість ресурсів за ринковими ставками та покриває витрати на утримання об'єкта нерухомості;

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

Банк класифікує необоротні активи як утримувані для продажу, якщо на дату прийняття рішення щодо визнання їх активами, що утримуються для продажу, виконуються такі умови: стан активів, у якому вони перебувають, дає змогу здійснити негайний продаж і є високий ступінь ймовірності їх продажу протягом року з дати класифікації, що підтверджується один раз на півріччя статистикою попиту та пропозицій, наявністю потенційних покупців.

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.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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.

Запаси

Бухгалтерський облік запасів матеріальних цінностей в Банку здійснюється відповідно до “Інструкції з бухгалтерського обліку запасів матеріальних цінностей банків України”, затвердженої постановою Правління Національного банку України № 625 від 10.12.2004 р., та МСБО 2 “Запаси”.

Запаси визнаються активом, якщо є ймовірність того, що Банк отримає в майбутньому економічні вигоди, пов'язані з їх використанням, а їх вартість може бути достовірно визначена.

До складу запасів матеріальних цінностей включаються цінності, що призначені для забезпечення безперервної роботи Банку, надання послуг та використовуються не більше, ніж один рік, та матеріальні цінності (майно), що перейшли у власність Банку як заставодержателя та утримуються з метою подальшого продажу.

Запаси матеріальних цінностей оприбутковуються на баланс за їх первісною вартістю (вартістю придбання), включаючи витрати на доставку, податки, збори та інші обов'язкові платежі (окрім тих, що згодом відшкодовуються Банку), крім матеріальних цінностей (майна), які перейшли у власність Банку як заставодержателя та утримуються з метою подальшого продажу, які оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за чистою вартістю реалізації.

Запаси матеріальних цінностей не переоцінюються, крім матеріальних цінностей (майна), яке перейшло у власність Банку як заставодержателя та утримуються з метою подальшого продажу. Якщо вартість такого майна зменшилася, Банк відображає уцінку. Збільшення чистої вартості реалізації здійснюється в межах раніше здійсненої уцінки.

Оцінка матеріальних цінностей (майна), яке перейшло у власність Банку як заставодержателя незалежними оцінювачами здійснюється один раз на рік (станом на перше жовтня звітного року).

Передавання матеріальних цінностей зі складу в експлуатацію або їх реалізацію здійснюється за вартістю, що визначається за методом середньозваженої вартості, для матеріальних цінностей (майна), яке перейшло у власність Банку як заставодержателя застосовується метод ідентифікованої вартості відповідної одиниці запасів.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Вартість матеріальних цінностей, переданих в експлуатацію та використаних для підтримки об'єкта основних засобів у робочому стані, відображаються за рахунками витрат, а використаних для поліпшення об'єкта основних засобів за рахунками капітальних інвестицій. Пошкоджені, застарілі та зіпсовані запаси матеріальних цінностей, які за висновком постійно діючої інвентаризаційної комісії Банку не придатні для подальшого використання, підлягають списанню. Акти на списання вартості матеріальних цінностей (із зазначенням причин) складаються постійно діючою комісією, склад якої затверджується наказом (розпорядженням) Голови Правління Банку. Якщо списання активу здійснюється внаслідок втрати первісної якості, комісія отримує письмові пояснення відповідальних посадових осіб Банку про причини неналежного зберігання або використання зазначених цінностей.

Облік операцій з оренди

Банк оцінює договір лізингу (оренди) (далі - договір оренди) у цілому як договір оренди, якщо виконуються такі критерії:

- 1) актив є ідентифікованим;
- 2) лізингоодержувачу (орендарю) (далі - орендар) передається право отримувати практично всі економічні вигоди від використання ідентифікованого активу протягом усього періоду використання активу;
- 3) орендарю передається право визначати спосіб використання активу протягом усього періоду використання в обмін на компенсацію;
- 4) орендодавець не має істотного права заміни активу протягом строку його використання.

Банк визначає строк оренди як невідомий період оренди, протягом якого орендар має право використовувати базовий актив, разом з:

- 1) періодами, на які розповсюджуються право продовження оренди, якщо орендар обґрунтовано впевнений у тому, що він скористається такою можливістю;
- 2) періодами, на які розповсюджуються право припинити дію оренди, якщо орендар обґрунтовано впевнений у тому, що він не скористається такою можливістю;
- 3) Банк визначає строк оренди як невідомий період оренди – три роки, відповідно до діючої Стратегії Банку.

Банк переглядає строк оренди, якщо сталася зміна невідомого періоду оренди.

Банк має право не визнавати договір орендою у разі короткострокової оренди, яка на дату початку оренди має строк оренди 12 місяців або менше або оренди, за якою базовий актив має низьку вартість (менше ніж 20 мінімальних заробітних плат на початок звітного року) і не відображати в обліку актив з прав користування та орендне зобов'язання.

Не є короткостроковою орендою, оренда, яка містить можливість придбання активу.

Банк оцінює вартість базового активу на основі вартості активу, коли він є новим, незалежно від віку активу, що орендується.

У випадку невизнання договору оренди відповідно до п.4 цього розділу Банк визнає орендні платежі витратами на прямолінійній основі протягом строку оренди та відображає їх у бухгалтерському обліку за рахунком 7395

Банк визнає новий договір оренди, якщо відбулася модифікація договору короткострокової оренди або сталася будь-яка зміна строку оренди, яку орендар обліковував, застосовуючи вимоги пункту 4 цього розділу. Модифікацією оренди є зміна обсягу оренди або компенсації за оренду, яка не була частиною початкових умов оренди (наприклад, додаткове включення або припинення права на використання одного чи більше базових активів, або подовження чи скорочення строку оренди за договором).

Політика визнання короткострокової оренди застосовується за класом базового активу, з яким пов'язане право на використання. Класом базового активу, який є предметом оренди і право щодо використання якого передане орендодавцем орендарю, є група базових активів, що мають подібні природу та спосіб використання.

Якщо вартість базового активу є низькою Банк має право приймати рішення щодо застосування звільнення від визнання оренди для кожного окремого випадку оренди.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Якщо Банк здає актив у суборенду, або розраховує здати актив у суборенду, то головна оренда не відповідає критеріям оренди малоцінного активу.

Банк не виділяє для нерухомості, як класу базового активу, компоненти, що не пов'язані з орендою, і обліковує кожний компонент оренди та пов'язані з ним компоненти, які не є орендою, як один компонент оренди.

Спрощення, зазначене у пункті 9 цього розділу, не застосовується якщо договір оренди нерухомості є базовим активом гібридного (комбінованого) фінансового інструменту. Виділений похідний інструмент як компонент гібридного (комбінованого) фінансового інструменту обліковується відповідно до нормативно-правових актів Національного банку України з бухгалтерського обліку похідних фінансових інструментів.

Банк, як орендар, на дату початку оренди визнає актив з права користування та зобов'язання з лізингу (оренди) (далі - орендне зобов'язання). Датою початку дії оренди є більш рання з двох дат: або дата угоди про оренду, або дата зобов'язання, коли сторони дійшли згоди щодо основних умов оренди.

Актив з права користування є активом, який представляє собою право Банку (орендаря) використовувати базовий актив протягом строку оренди. Актив з права користування первісно визнається за первісною вартістю (собівартістю).

Первісна вартість (собівартість) активу з права користування включає таке:

- 1) суму первісної оцінки орендного зобов'язання;
- 2) орендні платежі, здійснені на/до дату/дати початку оренди, за вирахуванням отриманих стимулів до оренди;
- 3) первісні прямі витрати, понесені орендарем;
- 4) витрати, які будуть понесені орендарем на демонтаж, переміщення, доведення базового активу до стану, що вимагається строками та умовами оренди. Орендар несе зобов'язання за такими витратами або на дату початку оренди, або внаслідок використання базового активу протягом певного періоду.

Орендне зобов'язання на дату початку оренди Банк визнає за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату.

Орендні платежі на дату початку оренди включають:

- 1) фіксовані платежі (уключаючи по суті фіксовані платежі) за вирахуванням будь яких стимулів до оренди, тобто платежів, здійснених орендодавцем на користь орендаря, які пов'язані з орендою, або відшкодування чи взяття на себе орендодавцем витрат орендаря;
- 2) змінні орендні платежі, що залежать від індексу або ставки, які первісно оцінені з використанням такого індексу чи ставки на дату початку оренди;
- 3) суми, які будуть сплачені орендарем за гарантіями ліквідаційної вартості;
- 4) ціну виконання можливості придбання активу, якщо орендар обґрунтовано впевнений у тому, що він скористається такою можливістю;
- 5) платежі як штрафи за припинення оренди, якщо строк оренди відображає реалізацію орендарем можливості припинення оренди.
- 6) суми, що, як очікується, будуть сплачені орендарем за гарантіями ліквідаційної вартості.
- 7) платежі, віднесені на компоненти, що не пов'язані з орендою цього договору.

Банк після дати початку оренди оцінює орендне зобов'язання таким чином:

- 1) збільшуючи балансову вартість для відображення процентів за орендним зобов'язанням;
- 2) зменшуючи балансову вартість для відображення сплачених орендних платежів;
- 3) переоцінюючи балансову вартість для відображення переоцінки, модифікації оренди або перегляду по суті фіксованих орендних платежів.

Банк після дати початку оренди визнає іншими операційними витратами змінні орендні платежі, що не включені в оцінку орендного зобов'язання в тому періоді, у якому сталися подія чи певні умови, які

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

спричинили здійснення таких платежів (та ті, які не залежать від індексу та ставки). Банк відображає такі витрати за балансовим рахунком 7399.

Орендар дисконтує платежі за право користування базовим активом протягом строку оренди (орендні платежі), застосовуючи ставку відсотка, яка передбачена в договорі оренди. Якщо ставку в договорі оренди не можна визначити Орендар застосовує ставку додаткового запозичення орендаря, яка затверджується Правлінням Банку.

Ставка дисконтування дорівнює відсотку відношення середньомісячних значень заявлених ставок розміщення ОВДП в національній валюті в січні звітного року строком розміщення на рік та більше до прогнозного індексу споживчих цін, % (порівняно з груднем попереднього року), передбаченого НБУ на звітний рік. Банк визначає реальну ставку дисконтування на поточний рік з урахуванням очікуваного індексу інфляції.

Ставка розраховується за формулою:

$$СТ\ диск = (СТ\ овдп / I\ інф - 1) * 100, де$$

Ст диск - ставка дисконтування;

СТ овгз - ставка розміщення ОВГЗ в національній валюті в січні звітного року строком розміщення на рік та більше;

I інф - прогнозний індекс споживчих цін, % (порівняно з груднем попереднього року), передбачений НБУ на звітний рік за базовим сценарієм.

Ставка розраховується в січні звітного року та застосовується до всіх нових договорів оренди, укладених протягом звітного року, та до діючих договорів у випадку зміни розміру орендних платежів або строку договору оренди. За відсутності істотних змін до договорів оренди дисконтований потік щорічно не перераховується.

Орендні зобов'язання підлягає оцінці на кожну звітну дату, дисконтуючи переглянуті орендні платежі з використанням переглянутої ставки дисконтування, якщо виконується будь-яка з умов:

1) зміна строку оренди (включаючи у зв'язку з переглядом імовірності виконання опціону на продовження або дострокового припинення оренди);

2) зміна оцінки можливості придбання базового активу (у разі використання можливості придбання);

3) зміна платежів, обумовлена зміною плаваючої процентної ставки.

Банк визначає переглянуту ставку дисконтування як припустиму ставку відсотка щодо оренди на решту строку оренди, якщо таку ставку можна легко визначити, або як ставку додаткових запозичень орендаря на дату переоцінки, якщо припустиму ставку відсотка не можна легко визначити.

Припустима ставка відсотка - ставка відсотка, завдяки якій теперішня вартість орендних платежів та негарантованої ліквідаційної вартості дорівнює сумі справедливої вартості базового активу та будь-яких первісних прямих витрат орендодавця;

Ставка додаткових запозичень орендаря – це ставка відсотка, яку орендар сплатив би, щоб позичити на подібний строк та з подібним забезпеченням кошти, необхідні для того, щоб отримати актив, за вартістю подібній до активу з права користування за подібних економічних умов.

Банк має також здійснити переоцінку орендного зобов'язання з використанням незмінної ставки дисконтування в таких випадках:

1) зміна сум, які, як очікується, будуть сплачені за гарантією ліквідаційної вартості;

2) зміна майбутніх орендних платежів унаслідок зміни індексу або ставки, що використовуються для визначення таких платежів.

Банк визначає переглянуті орендні платежі для решти строку оренди, застосовуючи ставку відсотка на дату початку оренди.

Банк визнає суму переоцінки орендного зобов'язання як коригування активу з права користування (крім випадку зменшення балансової вартості активу з права користування до нуля). У випадку, коли балансова вартість активу з права користування зменшилася до нуля та відбувається подальше зменшення орендного зобов'язання, Банк визнає решту суми у складі прибутку або збитку.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Банк для подальшої оцінки активу з права користування застосовує модель обліку за первісною вартістю (собівартістю).

Банк оцінює актив із права користування за собівартістю з вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків унаслідок зменшення корисності та з коригуванням на будь-яку переоцінку орендного зобов'язання.

Банк після первісного визнання здійснює нарахування амортизації активу з права користування, переглядає його справедливу вартість, визнає зменшення його корисності відповідно до моделі оцінки, яка застосовується ним до активів, подібних до базового активу.

Банк має амортизувати актив із права користування від дати початку оренди до кінця строку корисного використання базового активу, якщо оренда передає орендарю право власності на базовий актив наприкінці строку оренди або якщо собівартість активу з права користування відображає факт, що орендар скористається можливістю його придбати.

Банк амортизує актив із права користування з дати початку оренди до більш ранньої з двох таких дат: кінець строку корисного використання активу з правом використання та кінець строку оренди, якщо не виконуються умови, викладені в пункті 27.

Банк не рідше одного разу на місяць відображає в бухгалтерському обліку нараховану суму амортизації активу з права користування (крім активу з права користування, базовим активом якого є інвестиційна нерухомість, що обліковується банком за справедливою вартістю).

Банк обліковує модифікацію договору оренди як окрему оренду, якщо виконуються обидві такі умови:

1) модифікація розширює сферу застосування договору оренди з додаванням права на використання одним або кількома базовими активами;

2) відшкодування за оренду збільшується на величину, співмірну з ціною окремого договору на збільшений обсяг, а також на відповідні коригування такої ціни, що відображають обставини конкретного договору.

Банк не припиняє визнавати актив із права користування та орендне зобов'язання за діючим договором оренди й обліковує модифікацію як окремий договір оренди, не пов'язаний із діючим договором.

Банк відображає в бухгалтерському обліку модифікацію договору оренди, яка не є окремим договором на дату набрання чинності модифікації оренди, таким чином:

1) розподіляє компенсацію, зазначену в модифікованому договорі оренди;

2) визначає строки модифікованої оренди;

3) переоцінює орендне зобов'язання шляхом дисконтування переглянутих орендних платежів із використанням переглянутої ставки дисконту. Переглянута ставка дисконту визначається як припустима ставка відсотка в оренді для решти строку оренди, якщо таку ставку легко визначити, або як ставка додаткових запозичень орендаря на дату набрання чинності модифікацією оренди, якщо припустиму ставку відсотка в оренді не можна легко визначити.

Банк відображає часткове або повне припинення оренди для модифікації оренди, яка зменшує сферу дії оренди шляхом:

1) зменшує балансову вартість активу з права користування на суму часткового або повного припинення;

2) визнає прибуток (за рахунком 6360) або збиток (за рахунком 7360), пов'язаний із частковим або повним припиненням оренди.

Банк відображає в бухгалтерському обліку коригування активу з права користування з урахуванням усіх інших (крім тих, які зменшують сферу дії оренди) модифікацій договору оренди, які не є окремим договором, здійснюючи коригування активу з права користування та орендного зобов'язання.

Банк, як орендодавець класифікує кожен свій договір оренди або як операційну оренду, або як фінансову оренду.

Банк класифікує договір оренди як фінансову оренду, якщо вона передає в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з правом власності на базовий актив.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інаше)

Банк класифікує договір оренди як операційну оренду, якщо вона не передає в основному всі ризики та вигоди щодо права власності на базовий актив.

Класифікація оренди як фінансової або операційної залежить від суті операції, а не від форми договору.

Банк використовує критерії, які окремо або в поєднанні зумовлюють класифікацію оренди як фінансової:

- 1) наприкінці строку дії оренди право власності на базовий актив переходить до орендаря;
- 2) орендар має право придбати базовий актив за ціною, яка значно нижча від справедливої вартості на дату реалізації цього права, а на початку строку оренди є обґрунтована впевненість у тому, що це право буде реалізовано;
- 3) строк дії оренди становить більшу частину строку корисного використання базового активу навіть за умови, що право власності не передаватиметься;
- 4) на початку строку дії оренди теперішня вартість мінімальних орендних платежів майже дорівнює справедливій вартості базового активу, переданого в оренду;
- 5) базові активи, передані в оренду, мають спеціалізований характер, і орендар має право користуватися ними без суттєвих модифікацій.

Підтвердженням належності операції до фінансової оренди можуть бути такі умови:

- 1) у разі анулювання договору про оренду збитки орендодавця, пов'язані з цим анулюванням, покладаються на орендаря;
- 2) прибутки або збитки від коливань справедливої оцінки ліквідаційної вартості припадають на орендаря;
- 3) орендар має змогу продовжити строк дії договору оренди на додатковий період за орендну плату, значно нижчу від ринкової орендної плати.

Банк здійснює класифікацію оренди на дату початку оренди і повторно переглядає лише в разі модифікації оренди. Зміна оцінки або зміни обставин не ведуть до нової класифікації оренди.

Банк на початок строку оренди визнає активи, які надані у фінансову оренду як наданий кредит [фінансовий лізинг (оренда)] в сумі чистої інвестиції в оренду, і припиняє визнання об'єкта фінансового лізингу (оренди).

Банком розраховується чиста інвестиція в оренду як теперішня вартість орендних платежів і теперішня вартість негарантованої ліквідаційної вартості активу, дисконтована із застосуванням припустимої ставки відсотка, передбаченої в договорі.

До первісної оцінки чистої інвестиції включаються первісні прямі витрати, які є додатковими витратами, понесеними у зв'язку з укладанням оренди, які не були б понесені, якби такої оренди не було б укладено.

Припустима ставка відсотка в оренді має визначитися так, що первісні прямі витрати включаються автоматично в чисту інвестицію в оренду, і окремо не додаються.

Орендні платежі на дату початку строку оренди, що включаються в оцінку чистої інвестиції в оренду і не отримані на дату початку оренди, складаються з таких платежів за право використання базовим активом протягом строку оренди:

- 1) фіксовані платежі з вирахуванням будь-яких стимулів до оренди, що підлягають сплаті;
- 2) змінні орендні платежі, що залежать від індексу або ставки, первісно оцінені з використанням індексу або ставки на дату початку оренди;
- 3) платежі з будь-яких гарантій ліквідаційної вартості, надані орендодавцеві орендарем, стороною, пов'язаною з орендарем, або третьою стороною, не пов'язаною з орендодавцем, і спроможною з фінансової точки зору погасити зобов'язання за гарантією;
- 4) платежі ціни реалізації можливості придбання, якщо орендар обґрунтовано впевнений у тому, що він реалізує таку можливість;
- 5) платежі в рахунок штрафів за припинення терміну дії оренди, якщо умовами оренди передбачено можливість припинення оренди орендарем.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Для Банку - орендодавця орендні платежі також включають будь-які гарантії ліквідаційної вартості, надані орендодавцю орендарем, стороною, пов'язаною з орендарем, або третьою стороною, не пов'язаною з орендодавцем, і спроможною з фінансової точки зору виконувати зобов'язання за гарантією.

Орендні платежі не включають платежі, віднесені на компоненти, не пов'язані з орендою.

Банк визнає фінансовий дохід протягом строку оренди на основі моделі, яка відображає сталу періодичну норму прибутковості на чисті інвестиції орендодавця в оренду.

Банк до чистої інвестиції в оренду застосовує вимоги Міжнародного стандарту фінансової звітності 9 "Фінансові інструменти" щодо зменшення корисності.

Банк визнає сформований резерв під очікувані кредитні збитки за чистою інвестицією в оренду.

Банк регулярно переглядає суми розрахункової негарантованої ліквідаційної вартості, використані під час обчислення валових інвестицій в оренду. У разі зменшення розрахункової негарантованої ліквідаційної вартості Банк має переглянути розподіл доходу протягом строку оренди та одразу визнати будь-яке зменшення вже нарахованих сум.

Банк обліковує модифікацію договору фінансової оренди як окремий договір, якщо виконуються обидві такі умови:

1) модифікація розширює сферу дії оренди, додаючи право на використання одного або більше базових активів; та

2) компенсація за оренду зростає на суму, порівнянну з окремо взятою ціною розширення сфери дії оренди та відповідними коригуваннями такої окремо взятої ціни для відображення обставин конкретного договору.

Банк обліковує немодифікований первісний договір фінансової оренди й окремий договір за виконання умов, зазначених у пункті цього розділу. Облік окремого договору здійснюється аналогічно до нових договорів оренди.

Модифікація договору фінансової оренди не зумовлює виникнення окремого договору в орендодавця, якщо умови, викладені в пункті цього розділу не виконуються. Банк повторно аналізує класифікацію оренди на дату модифікації фінансової оренди, яка не обліковується як окремий договір оренди.

Банк обліковує модифікацію залежно від класифікації модифікованого договору оренди:

1) якщо оренда була б класифікована як операційна і ця модифікація була б чинною на дату початку дії оренди, тоді Банк обліковує модифікацію як нову оренду з дати набрання чинності модифікації оренди. Банк оцінює балансову вартість базового активу як чисту інвестицію в оренду безпосередньо перед датою набрання чинності модифікації;

2) якщо оренда була б класифікована як фінансова і ця модифікація була б чинною на дату початку оренди, орендодавець обліковує чисту інвестицію в оренду, застосовуючи вимоги Міжнародного стандарту фінансової звітності 9 "Фінансові інструменти".

Банк відображає об'єкт фінансового лізингу (оренди), який йому повертається за умовами договору, на суму негарантованої ліквідаційної вартості.

Банк обліковує необоротні активи, передані в операційну оренду, за балансними рахунками 4300, 4400.

Щодо оренди землі та будівель, у якій величина елементу землі є несуттєвою для оренди, то тут Банк може трактувати землю та будівлі як один елемент для цілей класифікації оренди та класифікувати його як фінансову оренду або як операційну оренду. У таких випадках Банк вважає, що строк економічного використання будівель є строком економічного використання всього базового активу

Банк нараховує амортизацію на базові активи, передані в операційну оренду відповідно до облікової політики банку.

Банк визнає орендні платежі від операційної оренди як дохід на прямолінійній основі.

Банк включає первісні прямі витрати, понесені під час укладення договору про операційну оренду, до балансової вартості базового активу та визнає їх витратами протягом строку оренди на такій самій основі, як і дохід від оренди.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Зменшення корисності базових активів в операційній оренді Банк здійснює відповідно до подібних власних активів банку, утримуваних згідно з обліковою політикою Банку.

Банк повторно аналізує критерії класифікації операційної оренди на дату модифікації оренди.

Банк обліковує модифікацію операційної оренди як новий договір оренди з дати набрання чинності модифікації, якщо вона відповідає критеріям визнання оренди. Банк враховує всі платежі в рахунок здійсненої попередньої оплати чи нараховані орендні платежі, пов'язані з первісною орендою як частину орендних платежів за новою орендою.

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 2019 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 2019 року склала 1 145 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;

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

- 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 28 грудня 2019 та 29 грудня 2018 років:

	2019 рік	2018 рік
Доллар США	23.6862	2768.8264
ЄВРО	26.4240	3171.4138
Російські рублі	3.8160	3.9827

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 2019 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. Операцій Банку зосереджені в Україні.

Банк визнає наступні звітні сегменти:

- послуги корпоративним клієнтам;
- послуги фізичним особам;
- послуги банківському сектору;
- 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 обґрунтовано віднесені до сегмента, 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 обґрунтовано розподілити на нього).

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

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

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

- витрати на сплату податку на прибуток;

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

- 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 29 «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 2019 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

Банк використовує оцінки та судження, які впливають на суми, що відображені у фінансовій звітності, та на балансову вартість активів та зобов'язань в наступному фінансовому році. Розрахунки та судження регулярно переглядаються й ґрунтуються на досвіді керівництва та інших факторах, включаючи очікування майбутніх подій, що за наявних умов вважаються обґрунтованими.

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.

Зменшення корисності кредитів та дебіторської заборгованості

Банк регулярно перевіряє свій кредитний портфель та дебіторську заборгованість на предмет зменшення корисності. При визначенні того, чи потрібно визнати збиток від зменшення корисності у складі прибутку чи збитку за рік, Банк робить судження стосовно того, чи є наявна інформація, яка свідчила б про зменшення очікуваних майбутніх грошових потоків від погашення зобов'язань боржником, яке можна визначити, до того, як таке зменшення можна порівняти з конкретним активом у цьому кредитному портфелі та дебіторській заборгованості. При розрахунку майбутніх грошових потоків керівництво використовує оцінки на основі підтвердженої прогностичної інформації з урахуванням минулого досвіду збитків за активами з подібними характеристиками кредитного ризику та об'єктивними ознаками зменшення корисності по групах кредитів та дебіторської заборгованості. Методика та припущення, що застосовуються для розрахунку як сум, так і строків майбутніх грошових потоків, регулярно переглядаються, з тим щоб зменшити різницю між розрахунковими та фактично понесеними збитками.

Справедлива вартість

Банк регулярно проводить переоцінку будівель, споруд та інвестиційної нерухомості. Переоцінка проводиться на основі результатів оцінки, яку виконують незалежні оцінювачі. Основою оцінки є метод ринкових аналогів, результати застосування методу ринкових аналогів підтверджуються доходним методом. У ході переоцінки незалежні оцінювачі використовують професійні судження та оцінки для визначення аналогів будівель, що використовуються при застосуванні методу ринкових аналогів, строків експлуатації активів, які переоцінюються, та норм капіталізації, що використовуються при застосуванні доходного методу.

Справедлива вартість фінансових активів і фінансових зобов'язань, відображених у звіті про фінансовий стан, може бути визначена на підставі цін на активному ринку, в інакшому випадку, для визначення справедливої вартості слід застосовуватися судження.

Визначення строків за договорами оренди

Банк враховує усі наявні факти та обставини, які призводять до виникнення економічного стимулу для виконання опціону на продовження оренди або невиконання опціону на припинення оренди. Банк визначає загальний термін

оренди з урахування опціонів на продовження терміну оренди та припинення більш тривалих термінів оренди. Там, де це можливо, Банк прагне включити опціони на продовження в нові договори оренди, щоб забезпечити операційну гнучкість. На дату початку оренди Банк оцінює, чи є обґрунтованою впевненість в застосуванні опціонів, якщо є значна подія або значні зміни обставин, що знаходяться під її контролем. В результаті, термін оренди для більшості об'єктів оренди знаходиться в межах 3 років.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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

Прийнята облікова політика відповідає обліковій політиці, що застосовувалася в попередньому звітному році, за винятком прийнятих нових стандартів, що вступили в силу на 1 січня 2019 р.

У цій фінансовій звітності Банк вперше застосував МСФЗ 16 "Оренда". Характер та вплив змін внаслідок прийняття цього нового стандарту бухгалтерського обліку описані нижче.

Банк вперше застосував деякі інші поправки і роз'яснення в 2019 році, але вони не вплинули на його фінансову звітність.

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

НОВІ СТАНДАРТИ, ЯКІ НАВЕДЕНІ НИЖЧЕ ТА ПОПРАВКИ ДО СТАНДАРТІВ, ЯКІ СТАЛИ ОБОВ'ЯЗКОВИМИ ДЛЯ БАНКУ З 1 СІЧНЯ 2019 РОКУ

МСФЗ 16 «Оренда»

З 1 січня 2019 року набув чинності МСФЗ 16 «Оренда», який був випущений ще в січні 2016 року і замінив собою МСБО 17 «Оренда», Роз'яснення КТМФЗ 4 «Визначення наявності в угоді ознак оренди», Роз'яснення ПКТ (SIC) 15 «Операційна оренда - стимули» і Роз'яснення ПКТ 27 «Визначення сутності операцій, які мають юридичну форму оренди».

Стандарт передбачає два звільнення від визнання для орендарів - щодо оренди активів з низькою вартістю і короткострокової оренди (тобто оренди з терміном не більше 12 місяців). На дату початку оренди орендар визнає зобов'язання щодо орендних платежів (тобто зобов'язання по оренді), а також актив, який представляє право користування базовим активом протягом терміну оренди (тобто актив у формі права користування). Орендарі зобов'язані визнавати витрати на відсотки за зобов'язанням по оренді окремо від витрат по амортизації активу в формі права користування.

Орендарі також повинні переоцінювати зобов'язання по оренді при настанні певної події (наприклад, зміну термінів оренди, зміни майбутніх орендних платежів в результаті зміни індексу або ставки, що використовуються для визначення таких платежів).

Порядок обліку для орендодавця відповідно до МСФЗ 16 практично не змінився в порівнянні з вимогами МСБО 17. Банк як орендодавець класифікує оренду, використовуючи ті ж принципи класифікації, що і в МСБО 17.

Банк розпочав застосовувати МСФЗ 16 «Оренда» з січня 2019 року. Процес впровадження вимог стандарту Банком представлено наступним чином:

- вимоги стандарту застосовуються до договорів, які раніше були ідентифіковані як договори оренди відповідно до МСБО 17 Оренда;
- використаний модифікований ретроспективний підхід без перерахунку порівняльної інформації;
- застосований метод спрощення щодо короткострокової оренди (строк не більше 12 місяців) та оренди, за якою базовий актив має низьку вартість (83,46 тис.грн.);
- не визнається актив з права користування та орендне зобов'язання по відношенню до договорів оренди нематеріальних активів.

За договорами оренди, які були попередньо визнані як договори операційної оренди згідно з вимогами МСБО 17, Банк станом на 1 січня 2019 року:

- визнав орендні зобов'язання в сумі теперішньої вартості орендних платежів, належних до сплати до кінця строку оренди відповідних договорів, дисконтованих за додатковими ставками запозичення, визначеними за станом на дату першого застосування МСФЗ 16;
- визнав активи з права користування в сумі орендних зобов'язань, збільшеній на суму попередніх оплат орендних платежів, та зменшеній на суму нарахованих витрат за орендними платежами до сплати, що були відображені у Звіті про фінансовий стан безпосередньо перед датою першого застосування стандарту за відповідними орендними договорами;

Станом на дату першого застосування МСФЗ 16 у Банку відсутні договори оренди, належні до класифікації та подальшого обліку згідно з вимогами МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість».

При визначенні строку оренди Банком були враховані терміни дії договорів оренди та періоди, на які розповсюджуються право Банку продовжувати оренду, якщо орендар обґрунтовано впевнений у тому, що він скористається такою можливістю. Враховуючи стратегію розвитку Банку, відсутність наміру закривати діючі відділення та впевненість, що терміни дії договорів оренди (за якими спливає термін дії) буде продовжено, Банком були відповідним чином визначено строки оренди та відповідно терміни погашення зобов'язань з оренди.

Середньозважена додаткова ставка запозичення, застосована при визначенні орендних зобов'язань, визнаних у Звіті про фінансовий стан за станом на дату першого застосування МСФЗ 16 становила 11,48% .

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Різниця між сумою визнаних активів з права користування та величиною орендних зобов'язань виникла за рахунок авансом сплачених орендних платежів.

Нижче наведено пояснення розбіжності між сумою зобов'язань за договорами операційної оренди, якби вони розкривалися згідно з МСБО 17 станом на 31 грудня 2018 року, дисконтованих з використанням ставки дисконтування станом на дату першого застосування за МСФЗ 16 та сумою зобов'язань за договорами оренди, визнаних у Звіті про фінансовий стан станом на 1 січня 2019 року:

	Зобов'язання за договорами оренди
Зобов'язання за договорами операційної оренди станом на 31 грудня 2018 року	20 000
Ефект дисконтування на 1 січня 2019 року	(4 000)
Сума зобов'язань, дисконтована за ставкою дисконтування станом на 1 січня 2019 року	16 000
Виключення щодо визнання:	
• короткострокові договори оренди	(500)
• договори оренди, за якими базовий актив має низьку вартість	(300)
Опціони на продовження та дострокове припинення строку оренди, щодо використання яких є обґрунтована впевненість	4 000
Зобов'язання за договорами оренди, визнані станом на 1 січня 2019 року	11 847
Визнаний актив з права користування станом на 1 січня 2019 року	11 847

При застосуванні МСФЗ (IFRS) 16 Банк зробив такі зміни в презентації:

- в звіті про фінансовий стан було додано рядок про актив у формі права на користування активами, а також рядок про зобов'язання з оренди;
- в звіті про рух грошових коштів було додано рядок сплата орендних платежів в фінансовій діяльності.

На дату першого застосування Банк визнав у Звіті про фінансовий стан:

- активи з права користування у сумі 9 720 тисяч гривень;
- орендні зобов'язання у сумі 9 930 тисяч гривень оцінивши їх за теперішньою вартістю не сплачених орендних платежів, дисконтованих з використанням ставки дисконтування, розрахованою на рівні середньої ставки доходності облігацій внутрішньої державної позики на відповідний строк та у відповідній валюті плюс премія за ризик.

Вплив на економічні нормативи Банку від застосування МСФЗ 16 є не суттєвим.

Узгодження балансової вартості за МСБО 17 із залишками, що відображаються за МСФЗ 16 станом на 1 січня 2019 року:

	(тис. грн.)		
Найменування статті	Сума до переходу на МСФЗ 16	Зміна оцінок	Сума з врахуванням переходу на МСФЗ 16
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	61 259	-	61 259
Кредити та заборгованість клієнтів	432 910	-	432 910
Цінні папери в портфелі банку	238 363	-	238 363
Інвестиційна нерухомість	3 260	-	3 260
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	8	-	8
Основні засоби та нематеріальні активи	19 689	-	19 689
Інші активи	9 669	-	9 669
Активи з права користування	-	11 847	11 847
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	31 866	-	31 866
Усього активів	797 024	11 847	808 871
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти клієнтів	516 137	-	516 137
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	1 995	-	1 995

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Найменування статті	Сума до переходу на МСФЗ 16	Зміна оцінок	Сума з врахуванням переходу на МСФЗ 16
Відстрочені податкові зобов'язання	336		336
Резерви за зобов'язаннями	2	-	2
Інші зобов'язання	5 845	-	5 845
Зобов'язання з оренди	-	11 847	11 847
Усього зобов'язань	524 315	11 847	536 162
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	200 618	-	200 618
Емісійні різниці	1 153	-	1 153
Нерозподілений прибуток(непокритий збиток)	55 647	-	55 647
Резервні та інші фонди банку	10 374	-	10 374
Резерви переоцінки	4 917	-	4 917
Усього власного капіталу	272 709	-	272 709
Усього зобов'язань та власного капіталу	797 024	-	808 871

Стаття Звіту про фінансовий стан	Примітки	Сума до переходу на МСФЗ 16 (31.12.2018 р.)	Зміна оцінок	Сума з врахуванням переходу на МСФЗ 16 (01.01.2019 р.)
Активи				
Активи з права користування		-	11 847	5 968
Інші активи		8 863	-	11 175
Усього		8 863	11 847	17 143
Зобов'язання				
Зобов'язання з оренди		-	11 847	6 432
Інші фінансові зобов'язання		5 845	-	6 453
Усього		5 845	11 847	12 885

Інформація щодо, розміру орендних зобов'язань Банку, строків їх погашення станом на 31 грудня 2019 року наведена у примітці «Інші зобов'язання».

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 дохід. Поправка не мала впливу на фінансову звітність Банку.

Поправки до МСБО 19 «Виплати працівникам» та МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства» не мали впливу на фінансову звітність Банку.

КТМФЗ 23 "Невизначеність щодо податкових витрат"

У тлумаченні зазначено, як суб'єкт господарювання повинен відображати наслідки невизначеності при обліку податку на прибуток. Дане тлумачення не вплинуло на фінансову звітність Банку.

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"

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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

МСБО 12 "Податки на прибуток"

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

МСБО 23 Витрати на позики

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

НОВІ СТАНДАРТИ ТА ТЛУМАЧЕННЯ, ЩО БУДУТЬ ОBOB'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 2020 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:

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

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

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

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

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.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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 бути 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.

Даний стандарт не застосовується до Банку.

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.

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис.грн)			
Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	36 665	30 114
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	44 467	8 755
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	44 701	22 418
3.1	України	121	7
3.2	інших країн	44 580	22 411
4	Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами	(56)	(28)
5	Усього грошових коштів та їх еквівалентів за мінусом резервів	125 777	61 259

Аналіз грошових коштів та їх еквівалентів за географічною ознакою наведено в Примітці 29 «Операційні сегменти».

Грошові кошти та їх еквіваленти не знецінені.

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Таблиця 4. Аналіз зміни резерву за грошовими коштами та їх еквівалентами

(тис. грн)

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

Таблиця 6. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів за звітний період

(тис. грн)

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

Таблиця 7. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів за попередній період

(тис. грн)

Рядок	Рівень рейтингу	Усього
1	2	3
1	Високий рейтинг	60 705
2	Стандартний рейтинг	243
3	Рейтинг нижчий, ніж стандартний	-
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	60 948

Примітка 7. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис.грн)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	547 354	467 946
2	Кредитна заборгованість клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-
3	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	-	-
4	Зформовані резерви під знецінення	(25 369)	(35 036)

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

5	Усього кредитів та заборгованості клієнтів за мінусом резервів	521 985	432 910
---	---	----------------	----------------

Інформація за кредитами, що надані пов'язаним сторонам, зазначена в Примітці 34 «Операції з пов'язаними особами».

Аналіз кредитів та заборгованості клієнтів за географічною ознакою, валютами, строками погашення та відсотковими ставками наведено в Примітках 21,22, 29 та 30.

Таблиця 2. Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Кредити, надані органам державної влади та місцевого самоврядування	-	-
2	Кредити, надані юридичним особам	506 233	414 876
3	Кредити, надані фізичним особам	24 426	31 073
4	Іпотечні кредити	16 695	21 997
5	Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(25 369)	(35 036)
6	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	521 985	432 910

Таблиця 3. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2019 рік

(тис. грн)

Ря-док	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Кредитна заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	512 720	11 005	20 178	3 451	547 354
2	Мінімальний кредитний ризик	34 449	-	-	-	34 449
3	Низький кредитний ризик	433 763	10 103	-	-	443 866
4	Середній кредитний ризик	42 018	-	-	-	42 018
5	Високий кредитний ризик	-	-	-	-	-
6	Дефолтні активи	2 490	902	20 178	3 451	27 021
7	Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	512 720	11 005	20 178	3 451	547 354
8	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(6 492)	(1 479)	(16 323)	(1 075)	(25 369)
9	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	506 228	9 526	3 855	2 376	521 985

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Таблиця 4. Аналіз кредитної якості кредитів за 2019 рік

Назва статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам-підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Інші кредити, надані фізичним особам	Усього
Стадія 1:	489 424	0	2 195	21 102	512 720
Стадія 2:	10 103	0	900	2	11 005
Стадія 3:	3 254	2 236	13 600	1 085	20 178
Придбані або створені знецінені фінансові активи:	3 451	0	0	0	3 451
Загальна сума кредитів до вирахування резервів	506 233	2 236	16 695	22 190	547 354
Резерв під знецінення за кредитами	(10 697)	(2 112)	(11 680)	(880)	(25 369)
Усього кредитів за мінусом резервів	495 536	124	5 015	21 310	521 985

Таблиця 5. Аналіз кредитної якості кредитів за 2018 рік

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

Таблиця 6. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2019 рік

Ря-док	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	(тис.грн)
						Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	(6 312)	(2 387)	(20 749)	(5 588)	(35 036)
2	Придбані/ініційовані фінансові активи	(5 709)	(806)	-	-	(6 515)
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	4 704	1 498	509	4 878	11 589
4	Загальний ефект від переведення	(133)	149	(16)	-	-

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Ря-док	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7
	між стадіями:					
4.1	переведення до стадії 1	(149)	149	-	-	-
4.2	переведення до стадії 2	-	-	-	-	-
4.3	переведення до стадії 3	16	-	(16)	-	-
5	Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	-	-	-
6	Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	-	-	-	-
7	Зміна параметрів/моделей, які використовуються для оцінки очікуваних кредитних збитків	-	-	-	-	-
8	Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	-	-	-
9	Відновлення кредитів, раніше списаних як безнадійні	-	-	-	-	-
10	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-
11	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-	-
12	Курсові різниці	-	-	2 185	-	2 185
13	(Збільшення) / зменшення резерву протягом періоду	958	67	1 748	(365)	2 408
14	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(6 492)	(1 479)	(16 323)	(1 075)	(25 369)

Списання безнадійної заборгованості за рахунок сформованих резервів у 2019 році не проводилося.

В звітному році відбулося часткове погашення контрагентами раніше списаної за рахунок резервів безнадійної заборгованості на загальну суму 6 529 тис. грн., інформація зазначена у Примітці 24 «Інші операційні доходи».

Таблиця 7. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2019 рік

(тис. грн)

Ря-док	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Первісно знецінені активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Валова балансова вартість на початок періоду	410 926	13 515	25 663	17 842	467 946
2	Придбані/ініційовані фінансові активи	475 693	10 105	-	-	485 798
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(339 282)	(12 172)	(689)	(15 853)	(367 996)
4	Переведення до стадії 1	184	(184)	-	-	-
5	Переведення до стадії 2	-	-	-	-	-
6	Переведення до стадії 3	(126)	-	126	-	-
7	Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	-	-	-	-
8	Списання фінансових активів за рахунок резервів	-	-	-	-	-

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Ря-док	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Первісно знецінені активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7
9	Курсові різниці	-	-	(3 121)	-	(3 121)
10	Зміни вартості активів, пов'язані із (зменшенням) / збільшенням заборгованості за активами	(34 675)	(259)	(1 801)	1 462	(35 273)
11	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	512 720	11 005	20 178	3 451	547 354

Таблиця 8. Структура кредитів за видами економічної діяльності

(тис.грн.)

Ря-док	Вид економічної діяльності	Звітний період		Попередній період	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Державне управління	-	-	-	-
2	Виробництво харчових продуктів	69 782	12,7	45 306	9,7
3	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	-	-	-	-
4	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	113 586	20,8	82 285	17,5
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	319 134	58,4	264 639	56,6
6	Фізичні особи	38 885	7,1	53 070	11,3
7	Текстильне виробництво	2 376	0,4	17 842	3,8
8	Наземний і трубопровідний транспорт	2 367	0,4	4 577	1,0
9	Інші	1 224	0,2	227	0,1
10	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	547 354	100%	467 946	100%

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

Таблиця 9. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2019 рік

(тис.грн.)

Ря-док	Назва статті	Кредити, надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам	Іпотечні кредити	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Незабезпечені кредити	-	-	128	-	128
2	Кредити, забезпечені:	-	506 233	24 298	16 695	547 226
2.1	грошовими коштами	-	75 763	19 244	-	95 007
2.2	цінними паперами	-	-	-	-	-
2.3	нерухомим майном	-	19 873	923	16 432	37 228
2.3.1	у т. ч. житлового призначення	-	2 612	923	16 432	19 967
2.4	гарантіями і поручительствами	-	-	-	-	-
2.5	іншими активами	-	410 597	4 131	263	414 991
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	-	506 233	24 426	16 695	547 354

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Таблиця 10. Вплив вартості застави на якість кредиту за 2019 рік

(тис.грн)				
Ря-док	Назва статті	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
1	2	3	4	5 = 3 - 4
1	Кредити, надані органам державної влади та місцевого самоврядування	-	-	-
2	Кредити, надані юридичним особам	495 538	632 853	(137 315)
4	Кредити, надані фізичним особам	21 434	22 893	(1 459)
5	Іпотечні кредити	5 013	9 727	(4 714)
8	Усього кредитів	521 985	665 473	(143 488)

Таблиця 11. Вплив вартості застави на якість кредиту за 2018 рік

(тис.грн)				
Ря-док	Назва статті	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
1	2	3	4	5 = 3 - 4
1	Кредити, надані органам державної влади та місцевого самоврядування	-	-	-
2	Кредити, надані юридичним особам	410 453	668 152	(257 699)
3	Кредити, надані фізичним особам-підприємцям	4 423	1 744	2 679
4	Іпотечні кредити фізичних осіб	21 997	22 488	(491)
5	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	31 041	32 169	(1 128)
6	Інші кредити фізичним особам	32	-	32
7	Усього кредитів	467 946	724 553	(256 607)

Таблиця 12. Аналіз змін резерву під знецінення кредитного портфелю за 2018 рік за кредитами СГ

(тис.грн)					
Кредити СГ	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені фінансові активи	Усього
	Резерв під знецінення на 1 січня 2018 року (МСБО 39)	(5 186)	(1 370)		
Вплив від впровадження МСФЗ 9	925	(669)	725	0	981
Резерв під знецінення на 1 січня 2018 року (МСФЗ 9)	(4 261)	(2 039)	(3 929)	(3 200)	(13 429)
Зміна резерву за активами протягом 2018 року в межах стадії	(719)	750	1 082	(2 388)	(1 275)
Переведення у стадію 1	(562)	562	0	0	0
Переведення у стадію 2	0	0	0	0	0
Переведення у стадію 3	0	0	0	0	0
Відновлення резерву за кредитами, списаними у попередніх періодах	0	0	0	0	0
Використання резерву	0	0	0	0	0
Резерв під знецінення кредитів клієнтам на 31 грудня 2018 року	(5 542)	(727)	(2 847)	(5588)	(14 704)

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Таблиця 13. Аналіз змін резерву під знецінення кредитного портфелю за 2018 рік за іпотечними кредитами фізичних осіб

(тис.грн)

Іпотечне кредитування	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені фінансові активи	Усього
Резерв під знецінення на 1 січня 2018 року (МСБО 39)	(33)	(1 508)	(12 792)	0	(14 333)
Вплив від впровадження МСФЗ 9	(157)	1 123	(2 720)	0	(1 754)
Резерв під знецінення на 1 січня 2018 року (МСФЗ 9)	(190)	(385)	(15 512)	0	(16 087)
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	(79)	(1252)	2 081	0	750
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)

Таблиця 14. Аналіз змін резерву під знецінення кредитного портфелю за 2018 рік за іншими кредитами фізичних осіб

(тис.грн)

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 (МСБО 39)	(343)	(11)	(4 659)	0	(5 013)
Вплив від впровадження МСФЗ 9	(3)	(15)	92	0	74
Резерв під знецінення на 1 січня 2018 року (МСФЗ 9)	(346)	(26)	(4 567)	0	(4 939)
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	(155)	3	24	0	(128)
Відновлення резерву за кредитами, списаними у попередніх періодах	0	0	0	0	0
Використання резерву	0	0	0	0	0
Резерв під знецінення кредитів клієнтам на 31 грудня 2018 року	(501)	(23)	(4 543)	0	(5 067)

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Таблиця 15. Аналіз змін резерву під знецінення кредитного портфелю за 2018 рік

(тис.грн)

Назва статті	Кредити СГ	Іпотечне кредитування	Інші кредити фізичним особам	Усього
Резерв під знецінення кредитів клієнтам на 1 січня 2018 року (МСБО 39)	(14 410)	(14 333)	(5 013)	(33 756)
Вплив від впровадження МСФЗ 9	981	(1 754)	74	(699)
Резерв під знецінення кредитів клієнтам на 1 січня 2018 року (МСФЗ 9)	(13 429)	(16 087)	(4 939)	(34 455)
Відрахування/(сторно) до резерву під знецінення кредитів протягом звітного періоду	(1 275)	750	(128)	(653)
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)

Таблиця 16. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2018 рік

(тис.грн)

Рядок	Назва статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам-підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Інші кредити, надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Незабезпечені кредити	-	-	-	207	207
2	Кредити, забезпечені:	410 453	4 423	21 997	30 866	467 739
2.1	грошовими коштами	57 806	-	-	27 473	85 279
2.2	цінними паперами	-	-	-	-	-
2.3	нерухомим майном	25 707	4 423	21 689	483	52 302
2.3.1	у т. ч. житлового призначення	4 001	4 423	19 866	483	28 773
2.4	гарантіями і поручительствами	-	-	-	-	-
2.5	іншими активами	326 940	-	308	2 910	330 158
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	410 453	4 423	21 997	31 073	467 946

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

Основні види отриманої застави:

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

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Примітка 8. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 1. Інвестиції в цінні папери

(тис. грн)			
Ря-док	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	78 128	140 244
2	Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	111 642	98 119
3	Усього цінних паперів	189 770	238 363

Таблиця 2. Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю

(тис. грн)			
Ря-док	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери:	78 128	140 244
1.1	Депозитні сертифікати НБУ	78 128	140 244
2	Резерв за борговими цінними паперами, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-
3	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	78 128	140 244

Таблиця 3. Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

(тис. грн)			
Ря-док	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери:	111 642	98 119
1.1	державні облигації	111 642	98 119
1.2	облигації місцевих позик	-	-
1.3	облигації підприємств	-	-
1.4	векселі	-	-
2	Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком:	3	3
2.1	справедлива вартість яких визначена за даними оприлюднених котирувань цінних паперів на фондових біржах	-	-
2.2	справедлива вартість яких визначена за розрахунковим методом	-	-
2.3	за собівартістю (справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо)	3	3
3	Резерв за борговими цінними паперами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(3)	(3)
4	Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	111 642	98 119

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Таблиця 5. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за звітний період

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

Таблиця 6. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, за звітний період

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Таблиця 7. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за попередній період

(тис. грн)						
Ря- док	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	140 244	-	-	-	140 244
2	Мінімальний кредитний ризик	140 244	-	-	-	140 244
3	Низький кредитний ризик	-	-	-	-	-
4	Середній кредитний ризик	-	-	-	-	-
5	Високий кредитний ризик	-	-	-	-	-
6	Дефолтні активи	-	-	-	-	-
7	Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	140 244	-	-	-	140 244
8	Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	-	-	-
9	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	140 244	-	-	-	140 244

Таблиця 6. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, за попередній період

(тис. грн)						
Ря- док	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	98 119	-	-	-	98 119
2	Мінімальний кредитний ризик	98 119	-	-	-	98 119
3	Низький кредитний ризик	-	-	-	-	-
4	Середній кредитний ризик	-	-	-	-	-
5	Високий кредитний ризик	-	-	-	-	-
6	Дефолтні активи	-	-	-	-	-
7	Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	98 119	-	-	-	98 119
8	Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	-	-	-
9	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	98 119	-	-	-	98 119

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Станом на 31 грудня 2019 року нараховані доходи, що включені до цієї примітки склали 2 526 тис.грн., а на 31.12.2018 року –392 тис.грн.

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

Примітка 9. Інвестиційна нерухомість

Таблиця 1. Інвестиційна нерухомість оцінена за методом:

1) справедливої вартості

Ря- док	Назва статті	(тис.грн)	
		Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на початок періоду	3 545	9 340
2	Придбання	-	-
3	Капітальні інвестиції на реконструкцію	-	-
4	Надходження шляхом об'єднання компаній	-	-
5	Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів групи вибуття	-	-
6	Вибуття	-	(9 061)
7	Переведення до категорії будівель, що зайняті власником	-	-
8	Переведення з категорії будівель, що зайняті власником	-	-
9	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	-
10	Прибутки (збитки) від переоцінки до справедливої вартості	(6)	492
11	Інші зміни	(285)	2 489
12	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості станом на кінець періоду	3 254	3 260

Станом на 31 грудня 2019 року на балансі Банку обліковуються 11 об'єктів нерухомості наданих в оренду за договорами про оперативний лізинг.

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

Аналіз інвестиційної нерухомості за географічною ознакою, валютами, строками погашення та відсотковими ставками наведено в Примітці 29 «Операційні сегменти».

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

Ря- док	Суми доходів і витрат	(тис.грн)	
		Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Дохід від оренди інвестиційної нерухомості	1 086	611
2	Прямі операційні витрати (включаючи ремонт і обслуговуван-ня) від інвестиційної нерухомості, що генерує дохід від оренди	-	-
3	Інші прямі витрати, що не генерують дохід від оренди	-	-

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

Рядок	Період дії операційної оренди	(тис.грн)	
		Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	До 1 року	646	201
2	Від 1 до 5 років	70	441
3	Понад 5 років	-	-
4	Усього платежів, що підлягають отриманню за операційною орендою	716	642

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Примітка 10. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 1. Основні засоби та нематеріальні активи

Назва статті	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Актив з правом користування	Незавершені капітальні вкладення в нові засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
Балансова вартість на початок попереднього періоду	15 154	6 146	2 892	289	646	409	-	941	311	26 788
Первісна (переоцінена) вартість	17 109	15 434	3 914	1 190	1 602	9 693	-	941	2 679	52 562
Знос на початок попереднього періоду	(1 955)	(9 288)	(1 022)	(901)	(956)	(9 284)	-	-	(2 368)	(25 774)
Надходження	-	1 045	41	-	163	186	-	1 720	121	3 276
Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	172	-	-	-	-	183	-	-	-	355
Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів групи вибуття	(7 580)	-	-	-	(122)	-	-	-	-	(7 702)
Інше переведення	-	-	-	-	-	-	-	(1 725)	-	(1 725)
Вибуття	-	(140)	-	(12)	(3)	(180)	-	-	(37)	(372)
Амортизаційні відрахування	231	(424)	(443)	(4)	(23)	(197)	-	-	(70)	(930)
Інші зміни (знос при переведенні до інвест.нерух.)	2 759	-	-	-	-	-	-	-	-	2 759
Балансова вартість на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду)	7 977	6 627	2 490	273	661	401	-	936	325	19 690
Первісна (переоцінена) вартість	9 529	16 511	3 955	1 178	1 640	9 882	-	936	2 763	46 394
Знос на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду)	(1 724)	(9 712)	(1 465)	(905)	(979)	(9 481)	-	-	(2 438)	(26 704)
Надходження	-	283	198	-	7	274	15 076	6 208	581	22 627
Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	40	-	-	1	-	-	-	-	41
Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інше переведення	-	-	-	-	-	-	-	(1 805)	-	(1 805)
Вибуття	(93)	(193)	-	(9)	(22)	-	(30)	-	-	(347)
Амортизаційні відрахування	(100)	(543)	(403)	(6)	(83)	(303)	(9 078)	-	(139)	(10 655)
Інші зміни	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Балансова вартість на кінець звітного періоду	7 612	6 386	2 285	258	564	372	5 968	5 339	767	29 551
Первісна (переоцінена) вартість	9 368	16 227	4 153	1 138	1 534	9 934	8 578	5 339	3 296	59 567
Знос на кінець звітного періоду	(1 756)	(9 841)	(1 868)	(880)	(970)	(9 562)	(2 610)	-	(2 529)	(30 016)

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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

Станом на 01 жовтня 2019 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 2019 році. Первісна вартість повністю амортизованих необоротних активів, які до цього часу використовуються складає 9 305 тис.грн..

Примітка 11. Активи з права користування

Таблиця 1. Активи з права користування

(тис.грн)

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

Примітка 12. Інші фінансові активи

Таблиця 1. Інші фінансові активи

(тис.грн)

Рядок	Назва статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4	5
1	Дебіторська заборгованість за цінними паперами		-	-
2	Фінансовий лізинг (оренда)		-	-
3	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками		886	450
4	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою		6 628	3 637
6	Грошові кошти з обмеженим правом використання		1 468	806
7	Дебіторська заборгованість внаслідок порушення умов договору		830	830
8	Дебіторська заборгованість з операціями оренди		254	288
9	Дебіторська заборгованість за розрахункове касове обслуговування		167	264
10	Інші фінансові активи		361	566
11	Резерв під знецінення інших фінансових активів		(1 325)	(1 269)
12	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів		9 269	5 572

Аналіз інших фінансових активів за географічною ознакою, валютами та строками погашення наведено в Примітці 29 «Операційні сегменти».

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Грошові кошти з обмеженим правом користування включають в себе залишки за кореспондентськими рахунками в банках України, які забезпечуються проведення Банком операцій з платіжними картками в сумі 1 468 тис.грн.

Таблиця 2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2019 рік

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість за цінними паперами	Дебіторська заборгованість за фінансовий лізингом (орендою)	Дебіторська заборгованість з оперативної оренди	Дебіторська заборгованість за РКО	Грошові кошти з обмеженим правом користування	(тис.грн)	
							Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
11	Залишок станом на початок періоду	-	-	(239)	(90)	(830)	(110)	(1 269)
2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	-	-	(30)	(43)	-	(19)	(92)
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	-	-	22	18	-	2	42
4	Зміна параметрів/моделей, які використовуються для оцінки очікуваних кредитних збитків	-	-	-	-	-	-	-
5	Списання за рахунок резерву	-	-	40	2	-	-	42
6	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-
7	Курсові різниці	-	-	-	-	-	-	-
8	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-	-	-	-
9	Зміна кредитної якості	-	-	(11)	(6)	-	(31)	(48)
10	Усього залишок станом на кінець періоду	-	-	(218)	(119)	(830)	(158)	(1 325)

В 2019 році Банк списав за рахунок сформованих резервів безнадійну заборгованість, що відносилась до статті «Інші фінансові активи» на загальну суму 42 тис.грн.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Таблиця 3. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення інших фінансових активів за 2019 рік.

Рядок	Назва статті	(тис. грн)							
		Дебіторська заборгованість за РКО	Дебіторська заборгованість з операційної оренди	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Дебіторська заборгованість внаслідок порушення умов договору	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	Залишок станом на початок періоду	264	288	450	3 637	-	830	566	6 035
2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	80	66	436	4 371	1 468	-	88	6 509
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	(175)	(60)	-	(1 380)	-	-	(293)	(1 908)
4	Списання за рахунок резерву	(2)	(40)	-	-	-	-	-	(42)
5	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Курсові різниці	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Усього залишок станом на кінець періоду	167	254	886	6 628	1 468	830	361	10 594

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Таблиця 4. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення інших фінансових активів за 2018 рік (тис. грн)

Рядок	Назва статті	Дебіторська заборгованість за цінними паперами	Дебіторська заборгованість з операційної оренди	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Дебіторська заборгованість внаслідок порушення умов договору	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	Залишок станом на початок періоду	-	122	1 291	3 071	-	830	671	5 985
2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	-	233	-	3 109	806	-	486	4 634
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	-	(64)	(841)	(2 543)	-	-	(297)	(3 745)
4	Списання за рахунок резерву	-	(3)	-	-	-	-	(30)	(33)
5	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Курсові різниці	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Усього залишок станом на кінець періоду	-	288	450	3 637	806	830	830	6 841

Таблиця 5. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2019 рік

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Середній кредитний ризик	Високий кредитний ризик	Дефолтні активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Дебіторська заборгованість за цінними паперами	-	-	-	-	-	-
2	Дебіторська заборгованість за	-	-	-	-	-	-

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Рядок	Назва статті	Мінімал ьний кредитни й ризик	Низький кредитний ризик	Середній кредитний ризик	Високий кредитний ризик	Дефолтні активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	фінансовим лізингом (орендою)						
3	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	886	-	-	-	-	886
4	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	6 628	-	-	-	-	6 628
5	Грошові кошти з обмеженим правом користування	-	-	-	-	1 468	1468
6	Дебіторська заборгованість внаслідок порушення умов договору					830	830
7	Дебіторська заборгованість за РКО	14	7	4	2	140	167
8	Дебіторська заборгованість з оперативної оренди	26	4	-	-	224	254
8	Інші фінансові активи	20	2	230	1	108	361
9	Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	-	(47)	(1)	(1 277)	(1 325)
10	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	7 574	13	187	2	1 493	9269

Таблиця 6. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2018 рік

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Середній кредитний ризик	Високий кредитний ризик	Дефолтні активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Дебіторська заборгованість за цінними паперами	-	-	-	-	-	-
2	Фінансовий лізинг (оренда)	-	-	-	-	-	-
3	Дебіторська заборгованість за операціями з	450	-	-	-	-	450

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Рядок	Назва статті	Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Середній кредитний ризик	Високий кредитний ризик	Дефолтні активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	платіжними картками						
4	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	3 637	-	-	-	-	3 637
5	Дебіторська заборгованість внаслідок порушення умов договору					830	830
6	Грошові кошти з обмеженим правом користування	-	-	-	-	806	806
7	Дебіторська заборгованість з оперативної оренди	4	-	-	28	256	288
8	Інші фінансові активи	596	21	3	-	210	830
9	Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	-	-	(5)	(1 264)	(1 269)
10	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	4 687	21	3	23	838	5 572

Примітка 13. Інші активи

Таблиця 1. Інші активи

Рядок	Назва статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4	5
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів		1 295	2 255
2	Передоплата за послуги		867	1 306
3	Дорогоцінні метали		-	-
4	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя		-	-
5	Інші активи		1 615	1 289
6	Резерв під інші активи		(403)	(753)
7	Усього інших активів за мінусом резервів		3 373	4 097

В 2019 році Банк не списував за рахунок сформованих резервів безнадійну заборгованість, що відносилась до статті «Інші активи».

В 2019 році Банком не продавалось майно, що перейшло у власність Банку як заставодержателя.

Аналіз інших активів за географічною ознакою, валютами та строками погашення наведено в Примітці 29.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Таблиця 2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 2019 рік

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

Таблиця 3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 2018 рік

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	(тис.грн)
				Інші активи
1	2	3	4	5
1	Залишок станом на початок періоду	(129)	(380)	-
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(98)	(158)	-
3	Списання за рахунок резерву	-	12	-
4	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-
5	Курсові різниці	-	-	-
6	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-
7	Залишок станом на кінець періоду	(227)	(526)	-

Примітка 14. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття

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

Назва статті	Звітний період	Попередній період
Основні засоби	45 666	31 866
Усього необоротних активів, утримувані для продажу	45 666	31 866

У 2019 році Банком переведено до необоротних активів, утримуваних до продажу 12 об'єктів нерухомого майна на загальну суму 22 149 тис.грн..

Продано у 2019 року 6 об'єктів з них: 1 об'єкт рухомого майна, 3 об'єкта нежитлової нерухомості, 2 об'єкта житлової нерухомості.

Станом на 01.01.2020 року до складу необоротних активів, утримуваних до продажу належать об'єкти житлової нерухомості у кількості 3 об'єкта, на суму 3 325 тис. грн; та об'єкти нежитлової нерухомості у кількості 21 об'єкт на суму 42 341 тис.грн. Згідно затвердженого Правлінням Банку плану продажу на 2020 рік, зазначені об'єкти плануються продати на протязі 2020 року. Висока ймовірність продажу означає твердий намір керівництва Банку додержуватися плану продажу необоротного активу (або групи вибуття). При цьому необхідно, щоб була розпочата програма активних дій з пошуку покупця й виконання такого плану. Крім цього, необоротний актив має активно пропонуватись до реалізації за ціною, що є обґрунтованою, з урахуванням його поточної справедливої вартості.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Примітка 15. Кошти клієнтів

Таблиця 1. Кошти клієнтів

(тис.грн)			
Рядок	Назва статті	Звітний період	
1	2	3	4
1	Державні та громадські організації:	-	-
1.1	поточні рахунки	-	-
1.2	строкові кошти	-	-
2	Інші юридичні особи:	278 259	277 661
2.1	поточні рахунки	211 325	224 060
2.2	строкові кошти	66 934	53 601
3	Фізичні особи:	314 116	238 476
3.1	поточні рахунки	42 849	39 890
3.2	строкові кошти	271 267	198 586
4	Усього коштів клієнтів	592 375	516 137

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

Станом на 31 грудня 2019 року та 31 грудня 2018 року нараховані та несплачені процентні витрати за коштами клієнтів юридичних і фізичних осіб складають 5 820 тис.грн. та 4 574 тис. грн. відповідно.

Аналіз коштів клієнтів за географічною ознакою, валютами, процентними ставками та строками погашення наведено в Примітці 29 «Операційні сегменти».

Таблиця 2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис.грн)					
Рядок	Вид економічної діяльності	Звітний період		Попередній період	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Державне управління	-	-	-	-
2	Виробництво харчових продуктів	13 430	2,27	10 395	2,01
3	Виробництво готових металевих виробів, металургійне виробництво	3 055	0,52	3 961	0,77
4	Наземний, авіаційний і трубопровідний транспорт	7 957	1,34	6 721	1,30
5	Виробництво гумових, пластмасових і неметалевої мінеральної проєкції	6 105	1,03	4 740	0,92
6	Виробництво машин, електричного устаткування	15 738	2,66	5 753	1,11
7	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	18 256	3,08	13 942	2,70
8	Рекламна діяльність і дослідження кон'юнктури ринку	6 865	1,16	31 032	6,03
9	Будівництво будівель, споруд та спеціалізовані будівельні роботи	24 794	4,19	24 461	4,74
10	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	33 843	5,71	18 150	3,52
11	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	114 186	19,28	123 502	23,93
12	Фізичні особи	314 237	53,05	238 521	46,21
13	Інше	33 909	5,71	34 959	6,76
14	Усього коштів клієнтів	592 375	100%	516 137	100%

Станом на кінець дня 31 грудня 2019 року балансова вартість залучених депозитів, які Банк отримав в якості забезпечення за кредитними операціями та гарантіями, становить 66 315 тисячі гривень та 1 134 дол.США.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Примітка 16. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 1. Зміни резервів за зобов'язаннями за звітний період

Рух резервів	Інші	Усього
Залишок на початок періоду	2	2
Формування та/або збільшення резерву	(1)	(1)
Залишок на кінець періоду	1	1

Таблиця 2. Зміни резервів за зобов'язаннями за попередній період

Рух резервів	Інші	Усього
Залишок на початок періоду	6	6
Формування та/або збільшення резерву	(4)	(4)
Залишок на кінець періоду	2	2

Примітка 17. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 1. Інші фінансові зобов'язання

Ря-док	Назва статті	Примітка	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4	5
1	Кредиторська заборгованість за цінними паперами		3	8
2	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками		1 982	263
3	Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою		-	1 359
4	Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою)		6 432	-
5	Дивіденди до сплати		-	-
6	Кредиторська заборгованість за операціями банку з клієнтами		1 113	1 493
7	Кошти клієнтів за недіючими рахунками		1 079	426
8	Інші фінансові зобов'язання		71	153
9	Усього інших фінансових зобов'язань		10 680	3 702

Аналіз інших фінансових зобов'язань за географічною ознакою, валютами та строками погашення наведено в Примітці 29 «Операційні сегменти».

Примітка 18. Інші зобов'язання

Таблиця 1. Інші зобов'язання

Ря-док	Назва статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4	5
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток		1 253	1 144
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку		94	217
3	Кредиторська заборгованість з придбання активів		283	-
4	Доходи майбутніх періодів		575	782
5	Інша заборгованість		-	-

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

6	Усього		2 205	2 143
----------	---------------	--	--------------	--------------

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 30 «Управління фінансовими ризиками».

Примітка 19. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

Таблиця 1. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

(тис.грн)

Рядок	Назва статті	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Про-сті акції	Емісійний дохід	При-віле-йовані акції	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок на початок попереднього періоду	5 151	196 915	1 153	3 702	201 770
2	Випускнових акцій (паїв)	-	-	-	-	-
3	Власні акції (паї), викуплені в акціонерів (учасників)	-	-	-	-	-
4	Продаж раніше викуплених власних акцій (паїв)	-	-	-	-	-
5	Анульовані раніше викуплені власні акції	-	-	-	-	-
6	Залишок на кінець попереднього періоду (залишок на початок звітного періоду)	5 151	196 915	1 153	3 702	201 770
7	Внески за акціями (паями) нового випуску	-	-	-	-	-
8	Власні акції (паї), викуплені в акціонерів (учасників)	-	-	-	-	-
9	Продаж раніше викуплених власних акцій (паїв)	-	-	-	-	-
10	Анульовані раніше викуплені власні акції	-	-	-	-	-
11	Залишок на кінець звітного періоду	5 151	196 915	1 153	3 702	201 770

Питання про збільшення статутного капіталу було винесено на розгляд загальних зборів акціонерів 19.11.2019 року у зв'язку необхідністю збільшення статутного капіталу АТ «МетаБанк» до 300 млн. грн. з метою виконання вимог Постанови Національного банку України «Про приведення статутного капіталу банків у відповідність до мінімально встановленого розміру» від 06.08.2014 року № 464 (із змінами). Але, у зв'язку з прийняттям Національним банком України 07.11.2019 року Постанови Правління «Про внесення змін до деяких нормативно-правових актів національного банку України» № 130, яким строк збільшення статутних капіталів банків був перенесений з 11.06.2020 року на 01.01.2021 року, рішення про збільшення статутного капіталу Банку загальними зборами акціонерів не було прийнято.

Банк надає таку інформацію:

- кількість акцій, об'явлених до випуску – немає;
- кількість випущених і сплачених акцій – немає;
- номінальна вартість однієї акції – 38,95 гривень ;

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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

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

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

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 права);

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 відчувувати належні їм акції без згоди інших акціонерів Банку;

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

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

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

Акціонеру - власнику привілейованих іменних акцій Банку надаються наступні права, включаючи право на:

Банк розміщує привілейовані акції одного класу. Кожною привілейованою акцією її власнику - акціонеру надається однакова сукупність прав, включати право на:

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

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

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

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

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.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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

Примітка 20. Рух резервів переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу)

Назва статті	примітки	Звітний період	Попередній період
Залишок на 01 січня		4 917	5 176
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку:		3 239	(302)
зміни переоцінки до справедливої вартості		3 239	(302)
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів:		(2 199)	(28)
зміни переоцінки до справедливої вартості			-
реалізований результат переоцінки, віднесений на нерозподілений прибуток		(2 199)	(28)
Податок на прибуток пов'язаний із:		(569)	71
зміною резерву переоцінки цінних паперів		(583)	66
зміною резерву переоцінки основних засобів та нематеріальних активів		14	5

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Примітка 21. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

Назва статті	Звітний період				Попередній період		
	при- мітка	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	Усього	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	Усього
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	125 777	-	125 777	61 259	-	61 259
Кредити та заборгованість клієнтів	8	498 303	23 682	521 985	380 038	52 872	432 910
Цінні папери в портфелі банку	9	147 173	42 597	189 770	238 363	-	238 363
Інвестиційна нерухомість	11	-	3 254	3 245	-	3 260	3 260
Дебіторська заборгованість за поточним податком на прибуток		40	-	40	8	-	8
Основні засоби та нематеріальні активи	12	-	23 583	23 583	-	19 689	19 689
Відстрочений податковий актив		-	-	-	-	-	-
Інші фінансові активи	13	9 269	-	9 269	5 572	-	5 572
Інші активи	14	3 374	-	3 374	4 097	-	4 097
Активи з права користування		-	5 968	5 968	-	-	-
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	15	45 666	-	45 666	31 866	-	31 866
Усього активів		829 602	99 084	928 686	721 203	75 821	797 024
Кошти клієнтів	16	568 994	23 381	592 375	484 649	31 488	516 137
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		2 963	-	2 963	1 995	-	1 995
Відстрочені податкові зобов'язання		905	-	905	54	282	336
Резерви за зобов'язаннями	17	1	-	1	2	-	2
Інші фінансові зобов'язання	18	4 248	-	4 248	3 701	-	3 701
Інші зобов'язання	19	2 205	-	2 205	1 787	357	2 144
Зобов'язання орендаря з лізингу		1 656	4 776	6 432	-	-	-
Усього зобов'язань		580 972	28 157	609 129	492 229	31 198	524 427

Примітка 22. Процентні доходи та витрати

Таблиця 1. Процентні доходи та витрати

Рядок	Назва статті	(тис.грн)	
		Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА			
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю			
1	Кредити та заборгованість клієнтів	78 682	62 796
2	Боргові цінні папери	29 442	24 359
3	Кошти в інших банках	-	-
4	Кореспондентські рахунки в інших банках	66	34
5	Процентні доходи за знеціненими фінансовими активами	570	-
6	Інші	-	-
7	Усього процентних доходів за фінансовими активами, що	108 760	87 189

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
	обліковуються за амортизованою собівартістю		
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА			
Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю			
8	Строкові кошти юридичних осіб	(10 168)	(7 025)
9	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-
10	Інші залучені кошти	(15)	-
11	Строкові кошти фізичних осіб	(21 149)	(16 600)
12	Строкові кошти інших банків	-	-
13	Депозити овернайт інших банків	-	-
14	Поточні рахунки	(14 508)	(12 156)
15	Кореспондентські рахунки	-	-
16	Зобов'язання з оренди	(1 104)	-
17	Інші	-	-
18	Усього процентних витрат	(46 944)	(35 781)
19	Чистий процентний дохід/(витрати)	61 816	51 408

Примітка 23. Комісійні доходи та витрати

Таблиця 1. Комісійні доходи та витрати

(тис.грн)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ			
1	Розрахунково-касові операції	46 422	37 215
2	Інкасація	-	-
3	Операції з цінними паперами	1	-
4	Операції на валютному ринку	4 305	4 081
5	Інші	1 416	1 331
6	Комісія за обслуговування кредитів	717	1 987
7	Гарантії надані	6	5
8	Усього комісійних доходів	52 867	44 619
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ			
9	Розрахунково-касові операції	(1 134)	(1 391)
10	Інкасація	-	-
11	Операції з цінними паперами	(70)	(58)
12	Комісія за обслуговування платіжних карток МПС	(788)	(764)
13	Інші		
14	Операції довірчого управління		
15	Гарантії надані		
16	Усього комісійних витрат	(1 992)	(2 213)
17	Чистий комісійний дохід/витрати	50 875	42 406

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Примітка 24. Інші операційні доходи

Таблиця 1. Інші операційні доходи

(тис.грн)				
Ря-док	Назва статті	При-мітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4	5
1	Дивіденди		-	-
2	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості		1 086	611
3	Дохід від оперативного лізингу (оренди)		750	1 100
4	Дохід, пов'язаний зі змінними орендними платежами		-	-
5	Дохід від суборендиактивів із права користування		-	-
6	Дохід від продажу кредитів і дебіторської заборгованості		-	-
7	Негативний гудвіл, визнаний як дохід		-	-
8	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів		956	2 260
9	Дохід від вибуття інвестиційної нерухомості		-	-
10	Роялті		-	-
11	Дохід від модифікації фінансових активів		-	-
12	Дохід від модифікації фінансових зобов'язань		-	-
13	Дохід від припинення визнання фінансових активів		18	-
14	Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань		-	-
15	Дохід від модифікації лізингу (оренди)		1	-
16	Штрафи, пені сплачені клієнтами		570	569
17	Погашення раніше списаної за рахунок резерву безнадійної заборгованості за кредитами		6 529	2 381
18	Інші		142	59
19	Усього операційних доходів		10 052	6 980

Станом на 01.01.2020 року Банком укладено 14 договорів про передачу в оренду приміщень та обладнання, що не експлуатується Банком. Дохід за договорами операційної оренди рівномірно відображається протягом строку оренди у складі інших доходів.

Примітка 25. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 1. Витрати та виплати працівникам

(тис. грн)			
Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Заробітна плата та премії	(58 851)	(43 836)
2	Нарахування на фонд заробітної плати	(168)	(144)
3	Інші виплати працівникам	(174)	(92)
4	Усього витрат на утримання персоналу	(59 194)	(44 072)

Таблиця 2. Витрати на амортизацію

(тис. грн)			
Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Амортизація основних засобів	(1 439)	(1 560)
2	Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(139)	(118)
3	Амортизація активу з права користування	(9 078)	-
4	Усього витрат на амортизацію	(10 656)	(1 678)

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Таблиця 3. Інші адміністративні витрати та операційні витрати

(тис.грн)			
Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	(2 577)	(2 144)
2	Витрати на утримання основних засобів, отриманих у лізинг (оренду)	(902)	(1 275)
3	Інші витрати, пов'язані з основними засобами	(6 036)	(5 177)
4	Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою	(1 624)	(10 150)
5	Витрати, пов'язані з орендою малоцінних активів	-	-
6	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(3 225)	(3 096)
7	Професійні послуги	(1 779)	(1 775)
8	Витрати на маркетинг та рекламу	(258)	(182)
9	Витрати зі страхування	(93)	(53)
10	Зменшення корисності необоротних активів, утримуваних для продажу (чи груп вибуття)	-	-
11	Витрати від модифікації фінансових активів	-	-
12	Витрати від модифікації фінансових зобов'язань	-	-
13	Витрати від припинення визнання фінансових активів	-	-
14	Витрати від припинення визнання фінансових зобов'язань	-	-
15	Телекомунікаційні витрати	(1 099)	(1 381)
16	Витрати на аудит	(3)	(4)
17	Інші адміністративні та операційні витрати	(3 174)	(4 059)
18	Усього адміністративних та операційних витрат	(20 770)	(29 296)

Станом на 01.01.2020 року Банком укладено 48 договорів оренди приміщень для розташування в них відділень Банку, в тому числі головного офісу Банку. Лізингові платежі за договорами операційної оренди (короткострокової) рівномірно списуються на витрати протягом строку оренди і включаються до складу інших операційних витрат.

Примітка 26. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 1. Витрати на сплату податку на прибуток

Назва статті	Звітний період	Попередній період
Поточний податок на прибуток	(9 898)	(6 818)
Зміна відстроченого податку на прибуток	-	(62)
Усього витрати податку на прибуток	(9 898)	(6 880)

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

Назва статті	Звітний період	Попередній період
Прибуток до оподаткування	54 085	37 865
Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(9 736)	(6 816)
Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку	(164)	(2)
Зменшення нарахованого податку на прибуток згідно п.137.6 статті 137 Податкового кодексу України	-	-
Сума податку на прибуток (збиток)	(9 898)	(6 818)

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Таблиця 3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2019 рік

Назва статті	Залишок на початок періоду	Визнані в прибутках/збитках	Визнані у власному капіталі	Визнані в ішшому сукупному доході	Залишок на кінець періоду
Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди:					
-основні засоби	(402)	-	-	14	(388)
-переоцінка цінних паперів	66	-	-	(583)	(517)
Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	(336)			(569)	(905)
Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(402)			(503)	(905)
Визнаний відстрочений податковий актив	66			(66)	-

Таблиця 4 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 ішшому 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)	-	(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

Примітка 27. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

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

Назва статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку		44 187	30 984
Прибуток/(збиток), що належить власникам привілейованих акцій банку		1	1
Прибуток/(збиток) за рік		44 188	30 985
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	21	5 056	5 056
Середньорічна кількість привілейованих акцій в обігу (тис. шт.)	21	95	95
Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)		8,74	6,13
Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну привілейовану акцію (грн.)			0,01

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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

Назва статті	Звітний період	Попередній період
Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку	44 187	30 984
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	5 056	5 056
Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)	8,74	6,13

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

Назва статті	Звітний період	Попередній період
Прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам банку	44 188	30 985
Дивіденди за простими та привілейованими акціями	1	1
Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік	44 188	30 985
Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам привілейованих акцій в залежності від умов акцій	1	1
Дивіденди за привілейованими акціями, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом року	1	1
Прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам привілейованих акцій	1	1
Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам простих акцій залежно від умов акцій	44 187	30 984
Прибуток/(збиток) за рік, що належить акціонерам - власникам простих акцій	44 187	30 984

Примітка 28. Дивіденди

Назва статті	Звітний період		Попередній період	
	за простими акціями	за привілейованими акціями	за простими акціями	за привілейованими акціями
Залишок станом на 1 січня	-	-	-	-
Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду	-	1	-	1
Дивіденди, виплачені протягом періоду	-	1	-	1
Залишок станом на 31 грудня	-	-	-	-

Примітка 29. Операційні сегменти

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

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

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

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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

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

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

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

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

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

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

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

Таблиця 1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за звітний період .

Назва статті	Найменування звітних сегментів			інші сегменти та операції	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
Дохід від зовнішніх клієнтів:	94 466	46 311	29 442	1 461	171 679
-процентні доходи	74 465	4 805	29 442	49	108 760
-комісійні доходи	19 839	33 001	-	27	52 867
-інші операційні доходи	162	8 505	-	1 385	10 052
Усього доходів сегментів	94 466	46 311	29 442	1 461	171 679
-процентні витрати	(23 809)	(22 016)	-	(1 119)	(46 944)
-комісійні витрати	(0)	(81)	(70)	(1 842)	(1 992)
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	100	-	100
Доходи/(витрати),які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою,вищою або нижчою, ніж ринкова	12 220	54	-	-	12 274
Чистий прибуток/(збиток) від зменшення корисності фінансових активів	5 282	4 075	-	193	9 550
Прибуток/(збиток) від пере класифікації фінансових активів,які обліковуються за амортизованою собівартістю до справедливої вартості через прибутки або збиток	-	-	-	(1)	(1)
Результат від операцій з іноземною валютою	2 331	259	-	-	2 590
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	(2 606)	-	(2 606)
Результат переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	-	-	(6)	-	(6)
Чистий збиток /(прибуток) від збільшення/зменшення резервів за зобов'язанням	-	-	-	-	-
Інша операційні доходи	-	-	61	-	61
Витрати на виплати працівників	(35 516)	(11 839)	(5 919)	(5 919)	(59 194)
Витрати зносу та амортизація	(10 024)	(316)	(158)	(158)	(10 656)
Інші адміністративні та інші операційні витрати	(8 693)	(6 039)	(3 019)	(3 019)	(20 770)
Прибуток /(збиток) до оподаткування	36 256	10 410	20 336	(12 917)	54 085
Витрати на податок на прибуток	(6 632)	(1 910)	(3 687)	2 330	(9 899)
РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА:	29 623	8 500	16 650	(10 586)	44 187
Прибуток/(збиток)					

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Таблиця 2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за попередній період.

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	87 188
-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)
-комісійні витрати	(2)	(74)	(58)	(2 079)	(2 213)
Результат від переоцінки фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	493	493
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	-	-	-	-	-
Результат від переоцінки фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	-	-	-
Доходи /(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 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
Чистий прибуток /(збиток) від зменшення корисності фінансових активів	(313)	(340)	-	(380)	(1 033)
Чистий збиток /(прибуток) від збільшення/зменшення резервів за зобов'язанням	-	-	-	(1)	(1)
Чистий збиток /(прибуток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	(439)	-	(439)
Прибуток/(збиток) від пере класифікації фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю до справедливої вартості через прибутки або збиток	-	-	(3)	-	(3)
Витрати на виплати працівника	(26 443)	(8 814)	(4 407)	(4 407)	(44 072)
Витрати зносу та амортизація	(1 006)	(335)	(168)	(168)	(1 678)
Інші адміністративні та операційні витрати	(17 578)	(5 859)	(2 930)	(2 930)	(29 297)
Прибуток/(збиток) до оподаткування	26 519	(401)	16 353	(4 606)	37 865
Витрати на податок на прибуток	(4 819)	73	(2 971)	837	(6 880)
РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток)	21 700	(328)	13 382	(3 769)	30 985

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Таблиця 3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за звітний період .

Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
Активи сегментів	486 950	26 062	189 773	180 236	883 021
Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)	-	-	-	45 666	45 666
Усього активів сегментів	486 950	26 062	189 773	225 903	928 687
Усього активів	486 950	26 062	189 773	225 903	928 687
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
Зобов'язання сегментів	278 259	314 116	-	16 754	609 129
Усього зобов'язань сегментів	278 259	314 116	-	16 754	609 129
Усього зобов'язань	278 259	314 116	-	16 754	609 129
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
Амортизація	-	-	-	(10 656)	(10 656)

Таблиця 4. Активи та зобов'язання звітних сегментів за попередній період.

Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
Активи сегментів	389 508	43 379	238 363	93 908	765 158
Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)	-	-	-	31 866	31 866
Усього активів	389 508	43 379	238 363	125 774	797 024
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
Зобов'язання сегментів	277 662	238 476	-	8 178	524 315
Усього зобов'язань сегментів	277 662	238 476	-	8 178	524 315
Усього зобов'язань	277 662	238 476	-	8 178	524 315
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
Амортизація	-	-	-	(1 678)	(1 678)

Таблиця 5. Інформація про географічні регіони

Назва статті	звітний період			попередній період		
	Україна	інші країни	усього	Україна	інші країни	усього
Доходи від зовнішніх клієнтів	171 679	-	171 679	138 786	-	138 786
Основні засоби	23 583	-	23 583	19 689	-	19 689

Примітка 30. Управління фінансовими ризиками

Ринковий ризик поєднує валютний та товарний ризики.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Банк для вимірювання ринкових ризиків використовує такі інструменти:

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

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

Протягом 2019 року Банк не порушував ліміти валютної позиції НБУ ні щоденно, ні в середньому за місяць. Валютами, в яких Банк має відкриті позиції станом на 02.01.2020, є долар США, російський рубль і білоруський рубль (довга ВП) та ЄВРО і фунт стерлінгів (коротка ВП). Сукупний розмір довгої відкритої валютної позиції складає 3,2157% по відношенню до регулятивного капіталу Банку, короткої – -0,1116%.

Інший ціновий ризик виникає унаслідок зміни цін на фінансові інструменти. АТ «МетаБанк» не розміщав цінні папери власної емісії на відкритому ринку у 2019 році.

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

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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

З метою зниження процентного ризику використовуються власні підходи щодо управління процентним ризиком. Протягом 2019 року рівень активів, чутливих до зміни процентної ставки, перевищував пасиви, чутливі до зміни процентної ставки, в середньому на 47,9%. За даними GAP-розривів між активами та пасивами, чутливими до зміни процентної ставки, за строками, станом на 02.01.2020 сумарний розрив у проміжку 2-365 днів становить 361,3 млн.грн. Внаслідок переоцінки портфелю за незбалансованими позиціями за ставкою, яка нижче поточної на 5%, вплив на фінансовий результат і, як наслідок, на капітал буде негативним та складатиме -14 622 тис.грн. Таким чином, Банк є помірно чутливим до процентного ризику.

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

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

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

Протягом 2019 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 2019 року за активами і зобов'язаннями строком від 1 до 365 днів становить 203 012 тис.грн., або 22,72% від загального розміру активів, що свідчить про надлишок ліквідності короткострокових активів (строком до 1 року). Негативний розрив в періоді «на вимогу» контролюється шляхом вивчення намірів та потреб клієнтів і значним розміром коштів на вимогу, що за своєю сутністю відносяться до стабільних, і використовуються для фінансування активів із більшим строком до погашення.

Ризик втрати поточних ресурсів є помірним та керованим. Банком щоденно розраховується мінливість залишків коштів клієнтів на рахунках на вимогу. Кошти на поточних рахунках клієнтів складають трохи менше половини від загального обсягу залучених ресурсів (у середньому 47,2%).

Частка високоліквідних коштів в структурі активів протягом 2019 року змінювалася в сторону зменшення (-13%). Значну частку активів АТ «МетаБанк» складають цінні папери (боргові, що емітовані НБУ, та ОВДП) – в середньому 23%. Протягом 2019 року динаміка частки ліквідних ЦП в структурі активів значних змін не зазнала.

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

Кредитний ризик

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

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

При ухваленні рішення про проведення кредитної операції на першому місці стоїть позитивна ділова репутация позичальника Банку, на другому: для суб'єктів господарювання — здатність до підприємництва й адекватний власний капітал, для фізичних осіб — стабільний майновий, матеріальний та соціальний стан, на третьому — забезпечення. При відсутності або не визначенні першої і другої ключових властивостей, кредитна операція класифікується як нестандартна (квазістандартна) та вважається недоцільною, крім випадків, коли

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

можливе визнання забезпечення абсолютно ліквідним (майнові права на грошові кошти, розмішені на депозитних рахунках у Банку, ОВДП). При бездоганній діловій характеристиці позичальника Банку і його незаперечній здатності до підприємництва, а також при наявності адекватного власного капіталу, недостатність третьої властивості не є перешкодою для проведення операції.

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

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

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

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

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

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

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

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

Всі кредити розподіляються за наступними стадіями:

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

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

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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

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

Протягом 2019 року Банк дотримувався нормативів та лімітів кредитного ризику.

Протягом 2019 року Банком не здійснювалася модифікація грошових потоків, передбачених договором за фінансовими активами, яка вплинула на припинення визнання та на оцінку очікуваних кредитних збитків.

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

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

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

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

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

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

Протягом 2019 року відсутні кредити, відносно яких не визнавалися резерви під очікувані кредитні збитки через отриману заставу.

Протягом 2019 року відсутні концентрації ризику за типами отриманої застави. Кредитно-знецінені фінансові активи покриті достатньою кількістю застави (нерухомістю - с коефіцієнтом 1,28 балансової вартості, рухомим майном – с коефіцієнтом 3,0 балансової вартості).

Таблиця 1. Аналіз зміни валової балансової вартості при модифікації фінансових активів

(тис. грн)

Рядок	Модифіковані фінансові активи	Після модифікації		До модифікації	
		валова балансова вартість	резерви під очікувані кредитні збитки	валова балансова вартість	резерви під очікувані кредитні збитки
1	2	3	4	5	6
1	Фінансові активи з дати модифікації, за якими очікувані кредитні збитки оцінюються протягом 12 місяців	-	-	-	-
2	Фінансові активи, очікувані кредитні збитки протягом строку дії фінансового інструменту	2 448	(39)	3 524	(1 075)

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Таблиця 2. Аналіз результатів від модифікації фінансових активів

(тис. грн)			
Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Амортизована собівартість фінансових активів, модифікованих у звітному періоді	3 451	-
2	Чистий прибуток/збиток від модифікації	-	-

Концентрація інших ризиків

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

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

Подій, що містять в собі операційний ризик для Банку і що призвели до значних втрат, за 2019 рік не зафіксовано.

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

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

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

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

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

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

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Таблиця 1. Аналіз валютного ризику

Найменування валюти	Звітний період			Попередній період		
	монетарні активи	монетарні зобов'язання		монетарні активи	монетарні зобов'язання	
Долари США	172 078	150 383	21 695	118 557	105 612	12 945
Євро	6 425	6 758	(333)	8 798	8 724	74
Інші	1 029	896	133	480	367	113
Усього	179 532	158 037	21 495	127 835	114 703	13 132

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	Звітний період		Попередній період	
	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
Зміцнення долара США на 5%	499	499	15	15
Послаблення долара США на 5%	(499)	(499)	(15)	(15)
Зміцнення євро на 5%	(17)	(17)	4	4
Послаблення євро на 5%	17	17	(4)	(4)
Зміцнення інших валют	6	6	6	6
Послаблення інших валют	(6)	(6)	(6)	(6)

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 Звітного періоду		Середньозважений валютний курс Попереднього періоду	
	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
Зміцнення долара США на 5%	544	544	15	15
Послаблення долара США на 5%	(544)	(544)	(15)	(15)
Зміцнення євро на 5%	(18)	(18)	4	4
Послаблення євро на 5%	18	18	(4)	(4)
Зміцнення інших валют	7	7	6	6
Послаблення інших валют	(7)	(7)	(6)	(6)

Таблиця 4. Загальний аналіз процентного ризику

Назва статті	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 12 міс.	Більше року	Усього
	Звітний період			
Усього фінансових активів	293 088	496 776	66 279	856 143
Активи, чутливі до зміни % ставки	150 428	488 229	66 782	705 439
Усього фінансових зобов'язань	307 751	267 146	28 158	603 055
Зобов'язання, чутливі до зміни % ставки	47 078	262 028	23 328	332 434
GAP на часовому інтервалі	103 350	226 202	43 454	373 005
Накопичений (кумулятивний) GAP	103 350	329 551	373 005	373 005
Коефіцієнт(індекс) GAP	12%	27%	5%	44%
Накопичений коефіцієнт (індекс) GAP	12%	39%	44%	

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Назва статті	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 12 міс.	Більше року	Усього
Попередній період				
Усього фінансових активів	247 580	432 752	57 768	738 104
Активи, чутливі до зміни % ставки	174 223	442 558	56 277	673 059
Усього фінансових зобов'язань	313 086	175 260	31 493	519 839
Зобов'язання, чутливі до зміни % ставки	44 334	171 874	31 436	247 645
GAP на часовому інтервалі	129 889	270 684	24 841	425 414
Накопичений (кумулятивний) GAP	129 889	400 573	425 414	425 414
Коефіцієнт(індекс) GAP	18%	37%	3%	58%
Накопичений коефіцієнт (індекс) GAP	18%	54%	58%	

Таблиця 5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

Назва статті	Звітний період				Попередній період			
	гривня	долари США	євро	інші	гривня	долари США	євро	інші
АКТИВИ								
Кошти в інших банках	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів	19,45	7,80	-	-	18,85	6,53	-	-
Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж	16,63	-	2,1	-	19,33	4,78	4,11	-
Боргові цінні папери в портфелі банку до погашення	12,78	-	-	-	16,00	-	-	-
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ								
Кошти клієнтів:	9,93	2,63	1,55	-	9,78	3,25	1,5	-
-поточні рахунки	5,26	0,13	0,08	-	7,27	0,25	0,06	-
-строкові кошти	14,87	3,22	1,86	-	14,46	3,6	1,83	-

Таблиця 6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за звітний період

Назва статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	124 839	-	938	125 777
Кредити та заборгованість клієнтів	521 985	-	-	521 985
Цінні папери в портфелі банку	189 770	-	-	189 770
Інші фінансові активи	12 643	-	-	12 643
Активи з правом користування	5 968	-	-	5 968
Усього фінансових активів	855 205	-	938	856 143
Зобов'язання				
Кошти банків	-	-	-	-
Кошти клієнтів	592 356	15	4	592 375
Інші залучені кошти	-	-	-	-
Інші фінансові зобов'язання	4 248	-	-	4 248
Зобов'язання орендаря з лізингу	6 432	-	-	6 432
Субординований борг	-	-	-	-
Усього фінансових зобов'язань	603 036	15	4	603 055
Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	249 259	(15)	934	250 178
Зобов'язання кредитного характеру	43 830	-	-	43 830

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Таблиця 7. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за попередній період

Назва статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	60 858	-	401	61 259
Кредити та заборгованість клієнтів	432 910	-	-	432 910
Цінні папери в портфелі банку	238 363	-	-	238 363
Інші фінансові активи	5 338	-	234	5 572
Усього фінансових активів	737 469	-	635	738 104
Зобов'язання	-	-	-	-
Кошти банків	-	-	-	-
Кошти клієнтів	516 124	3	9	516 137
Інші залучені кошти	-	-	-	-
Інші фінансові зобов'язання	3 701	-	1	3 702
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 8. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за звітний період

Назва статті	на вимогу та менше 1 міс.	від 1 до 3 міс.	від 3 до 12 міс.	від 12 до 5 років	понад 5 років	Усього
Кошти клієнтів:	303 541	81 816	196 724	27 612	583	610 275
-кошти фізичних осіб	73 312	55 320	193 250	4 976	583	327 441
-інші	230 228	26 496	3 474	22 635	-	282 833
Інші фінансові зобов'язання	4 245	2	-	1	-	4 248
Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	307 785	81 818	196 724	27 613	583	614 522

Таблиця 9. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за попередній період

Назва статті	на вимогу та менше 1 міс.	від 1 до 3 міс.	від 3 до 12 міс.	від 2 до 5 років	понад 5 років	Усього
Кошти клієнтів:	309 602	182 877	1 237	41 712	606	536 034
-кошти фізичних осіб	68 542	172 812	1 237	5 502	606	248 699
-інші	241 060	10 065	-	36 210	-	287 335
Інші фінансові зобов'язання	3 696	2	4	-	-	3 702
Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	313 298	182 879	1 241	41 712	606	539 736

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

Назва статті	на вимогу та менше 1 міс.	від 1 до 3 міс.	від 3 до 12 міс.	від 12 міс. до 5 років	понад 5 років	Усього
Активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти	125 777	-	-	-	-	125 777
Кредити та заборгованість клієнтів	35 103	42 876	420 324	22 661	1 021	521 985
Інвестиції в цінні папери	122 939	21 523	2 711	42 597	-	189 770
Інші фінансові активи	9 269	-	-	-	-	9 269

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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
Усього фінансових активів	293 088	64 399	423 035	65 258	1 021	846 801
Зобов'язання						
Кошти в інших банках	-	-	-	-	-	-
Кошти клієнтів	303 350	80 255	185 389	23 021	360	592 375
Зобов'язання з оренди	156	-	1 500	4 776	-	6 432
Інші фінансові зобов'язання	4 245	2	-	1	-	4 248
Усього фінансових зобов'язань	307 751	80 257	186 889	27 798	360	603 055
Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(14 663)	(15 858)	236 146	37 460	661	243 746
Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(14 663)	(30 521)	205 625	243 085	243 746	243 746

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

Назва статті	на вимогу та менше 1 міс.	від 1 до 12 міс.	від 12 до 2 років.	від 2 міс. до 5 років	понад 5 років	Усього
Активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти	61 259	-	-	-	-	61 259
Кредити та заборгованість клієнтів	26 716	348 430	41 455	10 200	6 109	432 910
Інвестиції в цінні папери	154 054	84 309	-	-	-	238 363
Інші фінансові активи	5 554	14	-	4	-	5 572
Усього фінансових активів	247 584	432 752	41 455	10 204	6 109	738 104
Зобов'язання						
Кошти в інших банках	-	-	-	-	-	-
Кошти клієнтів	309 391	175 258	-	31 127	361	516 137
Інші фінансові зобов'язання	3 696	2	4	-	-	3702
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

Примітка 31. 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.

Мета Банку при управлінні капіталом полягає у забезпеченні:

- наявності капіталу, достатнього для покриття (потенційних) збитків внаслідок реалізації ризиків, притаманних діяльності Банку, навіть за умови виникнення надзвичайних обставин;
- повного дотримання вимог до капіталу, встановлених Національним банком України;

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

• дотримання внутрішніх вимог щодо достатності капіталу; спроможності Банку виконувати плани по зростанню активів, у відповідності до бізнес стратегії.

Розмір капіталу визначає обсяги активних операцій Банку, розмір депозитної бази, можливість запозичення ресурсів на фінансових ринках, максимальні розміри кредитів, величину відкритої валютної позиції та ряд інших важливих показників, які суттєво впливають на діяльність Банку.

Загальна сума капіталу, управління яким здійснює Банк, дорівнює загальній сумі регулятивного капіталу. Сума капіталу в управлінні станом на 31 грудня 2019 року складає 302 021 тисяч гривень (на 31 грудня 2018 року – 256 983 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 2019 та 2018 років Банк дотримувався регулятивних вимог до капіталу.

Управління капіталом полягає в дотриманні зовнішніх та внутрішніх вимог до капіталу. Основними вимогами щодо економічних нормативів капіталу Банку є дотримання:

- мінімального розміру регулятивного капіталу (Н1)
- достатності (адекватності) регулятивного капіталу (Н2)
- достатності основного капіталу (Н3)

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 2019 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 2019 році при нормативному значенні не нижче 10% склали:

Дата	Значення нормативу (Н2)
01.02.2019	55.49
01.03.2019	48.15
01.04.2019	47.55
02.05.2019	46.84
03.06.2019	46.87
01.07.2019	46.01
01.08.2019	50.80
02.09.2019	51.51
01.10.2019	52.73
01.11.2019	51.39
02.12.2019	51.76
02.01.2020	50.09

Норматив достатності основного капіталу (Н3) станом на 02.01.2020 складає 34,49% при нормативному значенні не нижче 7%.

Таблиця 1. Структура регулятивного капіталу

Назва статті	Звітного періоду	Попередній період
Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	200 618	200 618
Розкриті резерви, що створені або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку:	13 069	11 526
-емісійні різниці	1 145	1 153
-загальні резерви та резервні фонди, що створюються згідно з законами України	11 924	10 374
-з них резервні фонди	11 924	10 374
Зменшення ОК (сума недосформованих резервів; нематеріальних за мінусом суми зносу; капітальних вкладень у нематеріальні активи; збитків минулих та поточного років):	(5 700)	(425)
-нематеріальні активи за мінусом суми зносу	(5 700)	(425)

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Назва статті	Звітного періоду	Попередній період
УСЬОГО Основний капітал (ОК)(капітал 1-го рівня)	207 987	211 719
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	45 614	32 994
Прибуток минулих років	56 296	24 573
Непокритий кредитний ризик	(8 680)	(12 985)
Додатковий капітал до розрахунку (ДК)	93 912	45 264
Регулятивний капітал банку (РК)	301 899	256 983

Примітка 32. Справедлива вартість активів та зобов'язань

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)
Таблиця 1. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовуються для методів оцінки активів та зобов'язань за 2019 рік

Назва статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
	ринкові котирування (1-й рівень)	модель оцінки, що використовує спостережні дані (2-й рівень)	модель оцінки, що використовує показники, не підтвержені ринковими даними (3-й рівень)		
АКТИВИ					
Грошові кошти та їх еквіваленти:	-	125 777	-	125 777	125 777
-готівкові кошти	-	36 665	-	36 665	36 665
-кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	-	44 467	-	44 467	44 467
-кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	-	44 645	-	44 645	44 645
-кредити, надані іншим банкам	-	-	-	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів:	-	-	547 354	547 354	521 985
-кредити юридичним особам	-	-	506 233	506 233	495 660
-кредити фізичним особам-підприємцям	-	-	-	-	-
-іпотечні кредити фізичних осіб	-	-	16 695	16 695	5 015
-кредити на поточні потреби фізичним особам	-	-	24 426	24 426	21 310
-інші кредити фізичним особам	-	-	-	-	-
Цінні папери у портфелі банку	111 642	-	78 131	189 773	189 770
ОВДП	111 642	-	3	111 645	111 642
Депозитні сертифікати НБУ	-	-	78 128	78 128	78 128
Інші фінансові активи:	-	-	10 594	10 594	10 594
-дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)	-	-	-	-	-
-дебіторська заборгованість за оперативної орендою	-	-	254	254	254
-дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	886	886	886
-дебіторська заборгованість за операціями з готівкою	-	-	6 628	6 628	6 628
-дебіторська заборгованість за розрахункове касове обслуговування	-	-	167	167	167
-дебіторська заборгованість внаслідок порушення умов договору	-	-	830	830	830
-грошові кошти з обмеженим правом використання	-	-	1 468	1 468	1 468
-інші фінансові активи	-	-	361	361	361
Інвестиційна нерухомість	-	-	3 254	3 254	3 254
Основні засоби та нематеріальні активи:	-	-	23 583	23 583	23 583
-будівлі, споруди та передавальні пристрої	-	-	23 583	23 583	23 583
-нематеріальні активи	-	-	-	-	-
Усього активів	111 642	125 777	788 693	900 335	923 918
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
Кошти банків:	-	-	-	-	-
-кореспондентські рахунки та	-	-	-	-	-

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Назва статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
	ринкові котирування (1-й рівень)	модель оцінки, що використовує спостережні дані (2-й рівень)	модель оцінки, що використовує показники, не підтвержені ринковими даними (3-й рівень)		
депозити овернайт інших банків					
Кошти клієнтів	-	-	592 375	592 375	592 375
інші юридичні особи	-	-	278 259	278 259	278 259
фізичні особи	-	-	314 116	314 116	314 116
Інші фінансові зобов'язання:	-	-	10 680	10 680	10 680
-кредиторська заборгованість за операціями банку з клієнтами	-	-	1 113	1 113	1 113
-кредиторська заборгованість за цінними паперами	-	-	3	3	3
-кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	1 982	1 982	1 982
-кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	-	-	-	-	-
-зобов'язання з фінансового лізингу (оренди)	-	-	6 432	6 432	6 432
-кошти клієнтів за недіючими рахунками	-	-	1 079	1 079	1 079
-інші фінансові зобов'язання	-	-	71	71	71
Субординований борг	-	-	-	-	-
Усього зобов'язань	-	-	603 055	603 055	603 055

Таблиця 2. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовуються для методів оцінки активів та зобов'язань за 2018 рік

Назва статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
	ринкові котирування (1-й рівень)	модель оцінки, що використовує спостережні дані (2-й рівень)	модель оцінки, що використовує показники, не підтвержені ринковими даними (3-й рівень)		
АКТИВИ					
Грошові кошти та їх еквіваленти:	-	61 259	-	61 259	61 259
-готівкові кошти	-	30 114	-	30 114	30 114
-кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	-	8 755	-	8 755	8 755
-кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	-	22 390	-	22 390	22 390
-кредити, надані іншим банкам	-	-	-	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів:	-	-	467 946	467 946	432 910
-кредити юридичним особам	-	-	410 453	410 453	395 748
-кредити фізичним особам-підприємцям	-	-	4 423	4 423	729
-іпотечні кредити фізичних осіб	-	-	21 997	21 997	6 701
-кредити на поточні потреби фізичним особам	-	-	31 041	31 041	29 700
-інші кредити фізичним особам	-	-	32	32	32
Цінні папери у портфелі банку	98 119	-	140 247	238 356	238 363

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Назва статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
	ринкові котирування (1-й рівень)	модель оцінки, що використовує спостережні дані (2-й рівень)	модель оцінки, що використовує показники, не підтвержені ринковими даними (3-й рівень)		
ОВДП	98 119	-	3	98 122	98 119
Депозитні сертифікати НБУ	-	-	140 244	140 244	140 244
Інші фінансові активи:	-	-	6 841	6 841	5 572
-дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)	-	-	-	-	-
-дебіторська заборгованість за оперативної орендою	-	-	288	288	49
-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	174
-грошові кошти з обмеженим правом користування	-	-	806	806	806
-дебіторська заборгованість внаслідок порушення умов договору	-	-	830	830	-
-інші фінансові активи	-	-	566	566	456
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	61 259	637 983	817 050	761 053
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
Кошти банків:	-	-	-	-	-
-кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	-	-	-	-	-
Кошти клієнтів	-	-	516 137	516 137	516 137
інші юридичні особи	-	-	277 661	277 661	277 661
фізичні особи	-	-	238 476	238 476	238 476
Інші фінансові зобов'язання:	-	-	3 702	3 702	3 702
-кредиторська заборгованість за операціями банку з клієнтами	-	-	1 493	1 493	1 493
-кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	263	263	263
-кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	-	-	1 359	1 359	1 359
-дивіденди до сплати	-	-	-	-	-
-кошти клієнтів за недіючими рахунками	-	-	426	426	426
-інші фінансові зобов'язання	-	-	153	153	153
Субординований борг	-	-	-	-	-
Усього зобов'язань	-	-	519 839	519 839	519 839

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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

Назва статті	Звітного періоду		Попередній період	
	Балансова вартість	Вплив можливих альтернативних припущень	Балансова вартість	Вплив можливих альтернативних припущень
Цінні папери у портфелі банку				
облігації підприємств	-	-	-	-
акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком	-	-	-	-
Залишок на 31 грудня	-	-	-	-

Примітка 33. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Таблиця 1. Фінансові активи за категоріями оцінки за 2019 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	125 777	-	125 777
Кошти в інших банках:	-	-	-
-кредити, надані іншим банкам	-	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів:	547 354	-	547 354
-кредити юридичним особам	506 233	-	506 233
-кредити фізичним особам-підприємцям	-	-	-
-іпотечні кредити фізичних осіб	16 695	-	16 695
-кредити на поточні потреби фізичним особам	24 426	-	24 426
-інші кредити фізичним особам	-	-	-
ОВДП	-	111 642	111 642
Депозитні сертифікати НБУ	78 128	-	78 128
Інші фінансові активи:	10 594	-	10 594
-дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (оренда)	-	-	-
дебіторська заборгованість за оперативної орендою	254	-	254
-дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	886	-	886
-дебіторська заборгованість за операціями з готівкою	6 628	-	6 628
-дебіторська заборгованість за розрахункове касове обслуговування	167	-	167
-грошові кошти з обмеженим правом користування	1 468	-	1 468
-дебіторська заборгованість внаслідок порушення умов договору	830	-	830
-інші фінансові активи	361	-	361
Усього фінансових активів	761 853	111 642	873 495

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Таблиця 2. 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	61 259	-	61 259
Кошти в інших банках:	-	-	-
-кредити, надані іншим банкам	-	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів:	432 910	-	432 910
-кредити юридичним особам	395749	-	395 749
-кредити фізичним особам-підприємцям	729	-	729
-іпотечні кредити фізичних осіб	6 732	-	6 732
-кредити на поточні потреби фізичним особам	29 683	-	29683
-інші кредити фізичним особам	17	-	17
ОВДП	-	98 119	98 119
Депо-сертифікати НБУ	140 244	-	140 244
Інші фінансові активи:	5 572	-	5 572
-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	806	-	806
-дебіторська заборгованість внаслідок порушення умов договору	-	-	-
-інші фінансові активи	456	-	456
Усього фінансових активів	639 985	98 119	738 104

Примітка 34. Операції з пов'язаними сторонами

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

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

Основні власники Банку наведені в Примітці 1.

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

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Таблиця 1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець 2019 року

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

Таблиця 2. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2019 року

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

Таблиця 3. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2019 рік

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

Таблиця 4. 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 14,61-25%)	-	709	234
Інші активи	-	-	2
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,01-15,8%)	4 218	453	8 763
Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня	-	119	93

Таблиця 5. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2018 рік

Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	-	90	89
Процентні витрати	5	3	38
Зміна резерву від знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	15	2
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	(265)	1
Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	-
Комісійні доходи	5	14	732
Адміністративні та інші операційні витрати	540	7 225	8 232

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Таблиця 6. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2018 року

Назва статті	Найбільші учасники (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 7. Виплати провідному управлінському персоналу

(тис.грн)

Рядок	Назва статті	Звітний період		Попередній період	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	11 212	-	7 196	-
2	Виплати після закінчення трудової діяльності	-	-	-	-
3	Інші довгострокові виплати працівникам	-	-	-	-
4	Виплати під час звільнення	-	-	-	-
5	Виплати інструментами власного капіталу банку на основі акцій	-	-	-	-

Примітка 35. Потенційні зобов'язання банку

Розгляд справ у суді:

16.07.2019р. Запорізьким окружним адміністративним судом проголошено вступну та резолютивну частину рішення по справі №280/2708/19 про визнання не чинним та скасування податкового повідомлення рішення винесеного ГУ ДФС у Запорізькій області яким донараховано штрафні санкції у розмірі 52 833,17 грн., яким відмовлено Банку в задоволенні позовної заяви про визнання не чинним та скасування податкового повідомлення-рішення винесеного Головним управлінням ДФС у Запорізькій області 27.02.2019р. №0026505006.

Постановою третього Апеляційного Адміністративного суду по справі № 280/2708/19 від 05.12.2019 року м.Дніпро залишила без задоволення Апеляційну скаргу Акціонерного товариства «МетаБанк».

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	Звітного періоду	Попередній період
До 1 року	662	7 385
Від 1 до 5 років	102	1 845
Понад 5 років	860	924
Усього	1 624	10 154

Таблиця 2. Структура зобов'язань з кредитування

Назва статті	Звітного періоду	Попередній період
Зобов'язання з кредитування, що надані	5 936	2 243
Невикористані кредитні лінії	39 355	151 587

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Назва статті	Звітного періоду	Попередній період
Експортні акредитиви	3 024	1 677
Гарантії видані	4 475	1 787
Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(1)	(2)
Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	52 789	157 294

Таблиця 3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

Назва статті	Звітного періоду	Попередній період
Гривня	39 340	140 662
Долар США	15	16 632
Євро	-	-
Усього	39 355	157 294

Зобов'язання з кредитування, що обліковуються станом на 31 грудня 2019 року, не мають непередбачений характер. Вони є відкличними, відповідно не зможуть здійснити негативного впливу на фінансовий стан Банку.

Примітка 36. Події після дати балансу

Станом на дату складання цього звіту спалах гострої респіраторної хвороби COVID-19, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2, не має критичного впливу на діяльність Банку. Оцінити на теперішній час потенційний вплив COVID-19 на діяльність Банку та його контрагентів не має можливості через непрогнозовану поведінку ринку, волатильність національної та іноземних валют, а також вплив цих чинників на стан економіки України.

В умовах, що склалися, АТ «МетаБанк» впроваджує систему антикризових заходів. Банк не запроваджує жодних обмежень для своїх клієнтів для проведення ними операцій – видачі коштів з депозитів, надання кредитів, обміну валюти, роботи банкоматів та ін.

Робота з готівкою, відвідування банківських відділень сьогодні наражає на ризик як клієнтів, так і банківських працівників. Керівництво АТ «МетаБанк» робить все, аби зменшити час безпосереднього спілкування банківського персоналу з клієнтами. З метою зменшення ризику поширення інфекції та для збереження здоров'я своїх працівників та клієнтів, банк пропонує клієнтам послугу переходу на дистанційне банківське обслуговування та вживає заходи для якнайшвидшого його налаштування.

Керівництвом вживаються всі заходи для забезпечення можливості Банку здійснювати свою діяльність на безперервній основі.

Затверджено до випуску та підписано 10 квітня 2020 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



С.П.Нужний

І.В. Огойко

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



Акціонерне товариство «МетаБанк»

Звіт керівництва (Звіт про управління)

за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року

ЗМІСТ

1.	Загальна інформація	3
2.	Стратегія Банку, результати діяльності та перспективи подальшого розвитку	8
3.	Діяльність у сфері розроблень	11
4.	Ресурси, ризики та відносини	11
5.	Результати діяльності та перспективи подальшого розвитку	16

ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА (ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ)
АТ «МЕТАБАНК»
ЗА 2019 РІК

Даний Звіт складений на виконання вимог Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої постановою Правління НБУ від 24.10.2011, №373, та містить дані, які є обов'язковими для розкриття відповідно до вимог ст.40¹ ЗУ «Про цінні папери та фондовий ринок» та ст.12² ЗУ «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг».

1. Загальна інформація

Акціонерне товариство «МетаБанк» (далі – «Банк») є правонаступником всіх прав, обов'язків та зобов'язань Відкритого акціонерного товариства «МетаБанк», створеного в результаті реорганізації Акціонерного банку «Металург» шляхом перетворення його у відкрите акціонерне товариство. Акціонерний банк «Металург», створений шляхом реорганізації Комерційного банку «Металург», зареєстрованого в Україні Національним банком України 12 липня 1993 року за № 182, на підставі рішення установчих зборів акціонерів від 23 серпня 1995 року (протокол № 1) та є його правонаступником.

АТ «МетаБанк» є приватним акціонерним товариством.
Повне офіційне найменування Банку: Акціонерне товариство «МетаБанк».
Протягом звітного періоду акції Банку на відкритих ринках не оберталися.
Основним бенефіціарним власником є Носик Лариса Миколаївна.

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

Банк здійснює свою діяльність на підставі генеральної банківської ліцензії № 69, виданої Національним банком України (далі - «НБУ») 28.10.2011, яка надає право здійснення банківських операцій, включаючи валютні операції. Банк також має ліцензії АЕ № 286998, АЕ № 286997 видані Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку 12.09.2014 на здійснення діяльності на фондовому ринку - діяльності з торгівлі цінними паперами (брокерська та дилерська діяльність). Банк приймає вклади від фізичних і юридичних осіб і надає кредити, працює на міжбанківському ринку України, здійснює платіжне обслуговування в Україні та переказ коштів за кордон, здійснює торгові операції з цінними паперами, випуск платіжних карток, проводить операції з готівкового та безготівкового обміну валют, інкасацію коштів та надає інші банківські послуги своїм клієнтам. Головний офіс Банку знаходиться у м.Запоріжжя. Станом на кінець звітного періоду Банк здійснював діяльність на території 5 областей (Дніпропетровської, Запорізької, Кіровоградської, Полтавської, Миколаївської) та м. Київ.
Банк є постійним учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб з 2002 року (Свідоцтво №73 від 31.10.2012).

Банк дотримується Кодексу корпоративного управління АТ «МетаБанк», який затверджено загальними зборами акціонерів 25.09.2017 та розміщений на сайті АТ «МетаБанк» (<http://www.mbank.com.ua/content/view/92/94/lang,ru/>). Відхилень від норм Кодексу протягом року не було (п.1 та п.2 ч.3 ст.40¹ ЗУ «Про цінні папери та фондовий ринок»).

Корпоративні цінності:

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

Станом на 31.12.2019 власниками істотної участі Банку є (п.6 ч.3 ст.40¹ ЗУ «Про цінні папери та фондовий ринок»):

- Носик Лариса Миколаївна, яка володіє 81,9269% капіталу Банку, в тому числі 33,451771% прямо, та 48,4751% опосередковано;
- Кулик Валерій Георгійович, який володіє 11,1403% капіталу Банку, в тому числі 9,555729% прямо, та 1,5846% опосередковано;
- ТОВ «Металург-Мета» (м. Запоріжжя, пр. Металургів, 30, код ЄДРПОУ 20496084) володіє 33,2605% капіталу Банку, в тому числі 32,5435% прямо, та 0,717% опосередковано;
- ТОВ «Ост 2008» (м. Запоріжжя, пр. Металургів, 30, код ЄДРПОУ 32440649)) володіє 10,5269% капіталу Банку, в тому числі 5,6028% прямо, та 4,9241% опосередковано.

Всі власники істотної участі відповідають встановленим законодавством вимогам. Змін в складі власників істотної участі протягом 2019 року не відбувалось.

Інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента (п.7 ч.3 ст.40¹ ЗУ «Про цінні папери та фондовий ринок»): будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах акціонерів відсутні.

Інформація про проведені загальні збори акціонерів (п.3 ч.3 ст.40¹ ЗУ «Про цінні папери та фондовий ринок»):

- Чергові загальні збори: дата проведення – 26.04.2019. Прийняті рішення: про затвердження річного звіту за 2018 рік, про затвердження звіту Наглядової ради про результати роботи в 2018 році, затвердження заходів за результатами розгляду звіту Наглядової ради; затвердження висновку (звіту) зовнішнього аудитора (ТОВ «ПКФ УКРАЇНА») про достовірність фінансової звітності АТ „МетаБанк” за 2018 рік станом на 31.12.2018, затвердження заходів за результатами розгляду висновку (звіту) зовнішнього аудитора; про розподіл прибутку та виплату дивідендів за 2018 рік; про затвердження звіту про винагороду членів Наглядової ради за 2018 рік; про відкликання та обрання членів Наглядової ради та затвердження умов цивільно-правових договорів, що укладаються з членами Наглядової ради; про затвердження положень про Наглядову раду та Правління;
- Позачергові загальні збори: дата проведення – 19.11.2019. Прийняті рішення: не збільшувати статутний капітал АТ "МетаБанк" шляхом розміщення (емісії) додаткових акцій Банку існуючої номінальної вартості, не здійснювати емісії акцій, не визначати уповноваженого органу та уповноважених осіб АТ "МетаБанк" з питань здійснення емісії.

Організаційна структура Банку відповідає новим вимогам, встановленим НБУ в 2018-2019 роках. Наглядова рада затвердила організаційну структуру Банку по принципу трьох ліній захисту:

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

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

Наглядова рада Банку складається з п'яти осіб: голова та чотири члени Наглядової ради. Склад Наглядової ради станом на 31.12.2019 наступний: голова Наглядової ради - Носик Л.М.; члени Наглядової ради - Грицай С.М., Билів В.М., Бондар Л.В., Гоголічева С.В. Члени Наглядової ради Грицай С.М., Гоголічева С.В. та Бондар Л.В. є незалежними членами Наглядової ради. Наглядова рада була переобрана на новий строк загальними зборами акціонерів 26.04.2019. Протягом 2019 року відбулися зміни у складі Наглядової ради – новим членом обрано Биліва В.М. Комітети у складі Наглядової ради не створювалися. (п.4 та п.9 ч.3 ст.40¹ ЗУ «Про цінні папери та фондовий ринок»)

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

- про затвердження стратегії розвитку Банку на 2019-2023 роки;
- про затвердження бізнес-плану та бюджету Банку на 2019 рік;
- про проведення відбору та обрання зовнішнього аудитора для здійснення аудиту фінансової звітності Банку;
- про обрання оцінювачів для здійснення оцінки необоротних активів та ринкової вартості акцій Банку;
- про затвердження звітів та планів діяльності служби внутрішнього аудиту Банку;

- про затвердження звітів та планів діяльності, бюджетів підрозділів контролю Банку;
- про скликання чергових та позачергових загальних зборів акціонерів Банку та вирішення інших питань, пов'язаних із проведенням загальних зборів акціонерів;
- про встановлення розмірів винагороди та матеріального стимулювання членів Правління та головного аудитора Банку;
- про відкриття, зміну місцезнаходження та припинення діяльності відділень Банку, затвердження положень та змін до положень про відділення Банку;
- про затвердження внутрішньобанківських документів;
- інші питання діяльності Банку, які відносяться до компетенції Наглядової ради Банку.

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

Правління. Склад членів Правління Банку протягом звітного періоду не змінювався та складає 8 осіб, що достатньо для повноцінного та ефективного управління поточною діяльністю. Голова та члени Правління Банку володіють спільними знаннями, навичками, професійним та управлінським досвідом в обсягах, достатніх для розуміння всіх аспектів діяльності Банку, адекватної оцінки ризиків, на які Банк може наражатися в своїй діяльності, прийняття виважених рішень, а також забезпечення ефективного управління та контролю поточної діяльності Банку. Члени Правління мають чіткий та конкретний розподіл повноважень, відповідно основним напрямкам діяльності Банку:

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

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

Правління Банку станом на 31.12.2019 складається з восьми осіб: голова та сім членів Правління. Склад Правління станом на 31.12.2019 наступний: голова Правління – Нужний С.П., члени Правління - Белка А.М., Пармьонов С.Ю., Резник Д.М., Денщик І.Ю., Ушенко І.В., Тимошенко Ю.О., Карпенко Є.А. (п.4 та п.9 ч.3 ст.40¹ ЗУ «Про цінні папери та фондовий ринок»).

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

Порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента (п.8 ч.3 ст.40¹ ЗУ «Про цінні папери та фондовий ринок»): голова та члени Наглядової ради Банку обираються та звільняються з посад акціонерами Банку під час проведення загальних зборів Банку. Обрання членів Наглядової ради Банку здійснюється шляхом кумулятивного голосування. Наглядова рада обирається на строк не більший ніж 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 вирок 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:

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

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

За 2019 рік членам Наглядової ради була виплачена винагорода в розмірі 904,5 тис.грн., членам Правління - в розмірі 10307,5 тис.грн.

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

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

Протягом звітного періоду Банк був об'єктом 47 перевірок, здійснених зовнішніми контролюючими органами (центри зайнятості, управління Пенсійного фонду України, Фонд гарантування вкладів фізичних осіб, Державна податкова служба України), за результатами яких суттєвих порушень, що можуть потягнути за собою визнання ризикової діяльності або суттєві штрафні санкції, не виявлено. Протягом 2019 року керівники Банку до адміністративної відповідальності не притягувались.

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

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

Зовнішнім аудитором, обраним Наглядовою радою АТ «МетаБанк», є ТОВ «ПКФ УКРАЇНА».

Інформація про зовнішнього аудитора Банку:

- загальний стаж аудиторської діяльності - 13 років;
- аудиторські послуги ТОВ «ПКФ Україна» надаються Банку 3 роки;
- інші послуги, які надавалися Банку: оцінка стійкості (оцінка якості активів та прийнятності забезпечення за кредитними операціями) станом на 01.01.2018, 01.01.2019 та 01.01.2020

відповідно до вимог постанови Правління НБУ від 22.12.2017, № 141, «Про здійснення оцінки стійкості банків та банківської системи України» (з урахуванням змін та доповнень);

- випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора відсутні;
- ротація аудиторів проводиться згідно вимог чинного законодавства, а саме, за 2014–2016 роки аудит фінансової звітності проводився аудиторською фірмою ТОВ «Бейкер Тіллі Україна», за 2017 – 2019 роки - ТОВ «ПКФ УКРАЇНА»;
- протягом 2019 року стягнення до аудитора Аудиторською палатою України не застосовувались, факти подання недостовірної звітності відсутні.

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

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

2. Стратегія Банку, результати діяльності та перспективи подальшого розвитку

В листопаді 2019 року була затверджена нова Стратегія Банку на 2019-2023 роки.

Стратегічні цілі:

- вийти протягом 5 років на рентабельність капіталу з урахуванням покриття всіх ризиків на рівні UIRD + 5%;

- зростання Банку на рівні зростання банківської системи +10% за 5 років.

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

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

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

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

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

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

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

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

В Україні система меліорації діє на 2,59 млн.га з оброблюваних 27,85 млн.га сільськогосподарських земель. Такі дані має Міністерство екології та природних ресурсів. Міністр аграрної політики і продовольства оцінив інвестиції в зрошення не менше, ніж в 1 млрд.дол.США на 1 млн га. Крім того, серйозних фінансових вкладень вимагає оновлення застарілого парку сільгосптехніки, а також рішення логістичних питань.

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

Таким чином потенціал Банку на агроринку:

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

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

1. розроблені відповідні вимоги щодо клієнтів («портрети» клієнтів, вимоги щодо банку землі, вкладень на 1 га, технологій і т.і.);
2. кількість с/г підприємств, які кредитуються в Банку на звітну дату - 45 клієнтів;
3. кредитний портфель агро-кредитів - 320,0 млн.грн., загальний банк землі підприємств, які кредитуються, складає 84,1 тис.га (без урахування пов'язаних між собою осіб);
4. присутність в 4 областях — Запорізькій, Дніпропетровській, Кіровоградській та Полтавській;
5. наявність партнерів/укладених договорів про співпрацю з великими постачальниками, трейдерами.

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

Для реалізації даної стратегії пропонуються наступні продукти:

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

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

Другий стратегічний напрямок — це **ринок FMCG**.

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

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

- 1) виробники, основною продукцією яких є продукти харчування і напої;
- 2) оптові торговці, основна продукція яких - це продукти харчування (в т.ч. напої) засоби гігієни / косметика, побутова хімія та канцтовари / папір.

Даний вибір обумовлений тим, що відповідно до даних офіційної статистики 42% від усіх доходів українець витрачає на продукти харчування і 58% - на промтовари. Вибір зроблений на користь

продуктів харчування, побутової хімії / косметики, засобів гігієни та канцтоварів/паперів тому, що ці категорії товарів купують всі та вони будуть купуватися в будь-якому випадку, так як ці товари відносяться до товарів «першої необхідності» (переорієнтація відбувається тільки між дешевшими і дорогими позиціями в залежності від економічної складової).

Для кредитування напрямку FMCG у Банку є позитивний досвід роботи:

1. розроблені відповідні вимоги щодо клієнтів («портрети» клієнтів, вимоги щодо оборотності, застави і т.і.);
2. кредитний портфель FMCG-кредитів — 104 млн.грн. (в т.ч. оптова торгівля продуктами харчування – 2,6 млн.грн, виробники – 97,4 млн.грн, оптова торгівля іншими товарами FMCG — 4,0 млн.грн.).

За-для реалізації даної стратегії пропонуються наступні продукти:

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

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

Стан ринку:

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

Суть стратегії:

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

Продукти, що продаються в рамках стратегії:

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

Відповідно до загальної діючої Стратегії на 2019-2023 роки цілями Банку на наступні роки є досягнення запланованих показників Стратегії, яка є ефективною та перспективною з точки зору стану економіки та результатів діяльності за 2019 рік.

3. Діяльність у сфері розроблень

Станом на 01.01.2020 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”;
- для обслуговування клієнтів Банк використовує наступні програмні комплекси: ABS Soft Review для реєстрації договорів та обслуговування клієнтів, ПЗ “Металкарт” для емісії та еквайрингу платіжних карток, ПЗ «Підсистема приймання платежів», ПЗ “Кредитування фізичних осіб”;
- фахівці Банку з 2018 року спільно з аутсорсинговою компанією ТОВ “Лайм Системс” працюють над створенням програмного забезпечення “SCROOGE” з унікальними функціональними можливостями для забезпечення та реалізації стратегічних планів Банку.

4. Ресурси, ризики та відносини

Станом на 01.01.2020 персонал складає 319 осіб, фактично працює 293 особи, з яких 129 осіб є працівниками відділень та операційного управління Банку.

Інфраструктура точок обслуговування клієнтів включає 39 відділень та Операційне управління в Центральному офісі, 21 банкомат, 32 POS-термінали, 11 програмно-технічних комплексів самообслуговування.

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

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

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

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

Наступна інформація надається, у тому числі, на виконання вимог п.5 ч.3 ст.40¹ ЗУ «Про цінні папери та фондовий ринок».

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

Відповідно до діючої Стратегії управління ризиками АТ «МетаБанк» ризик-профіль Банку за станом на 01.01.2020 не змінився та характеризується наступними аспектами:

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

Очікується, що поточні та очікувані зміни зовнішнього середовища протягом 2020 року не спричинять суттєвого впливу на ризик-профіль Банку.

Ризики, що притаманні діяльності Банку, за станом на 01.01.2020 наступні:

- Бізнес ризик;

- Ризик ліквідності;
- Процентний ризик;
- Ринкові ризики: валютний ризик та товарний ризик;
- Операційний ризик;
- Кредитний ризик;
- Комплаєнс-ризик;
- Юридичний ризик (як частина операційного ризику).

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

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

Структура капіталу є збалансованою – регулятивний капітал за станом на 01.01.2020 складав 302,0 млн.грн., з них основного капіталу – 208,0 млн.грн. (в т.ч. статутного капіталу – 200,7 млн.грн.), додаткового капіталу – 94,0 млн.грн. Норматив адекватності капіталу складає 50,09% при нормативному значенні не менше 10%, норматив достатності основного капіталу складає 34,49% при нормативному значенні не менше 7%. Норматив мінімального розміру статутного капіталу також виконується.

Протягом 2019 року Банк не здійснював купівлю-продаж активів та відчуження активів в обсязі, що перевищував встановлений в статуті Банку максимальний розмір.

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

Ризики, їх пом'якшення

В частині ризику ліквідності та процентного ризику:

Ліквідність Банку знаходиться на достатньому рівні та характеризується високими показниками нормативів ліквідності, а саме LCR_{вв} (коефіцієнт покриття ліквідністю за всіма валютами) дорівнює 241,8% при нормативному значенні не менше 100%, LCR_{ів} (коефіцієнт покриття ліквідністю в іноземній валюті) дорівнює 184,7% при нормативному значенні не менше 100%, Н6 (норматив короткострокової ліквідності) дорівнює 140,8% при нормативному значенні не менше 60%. Такі показники свідчать про фінансову стійкість і працездатність, оскільки Банк в стані з мінімальними втратами для себе виконувати такі функції:

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

Оперативний рівень управління ризиком ліквідності та процентним ризиком полягає в аналізі тенденцій, що склалися на ринку, прогнозі поведінки макропоказників і побудови на основі зазначеної інформації сценаріїв розвитку ситуації безпосередньо для Банку з інтервалом планування

до I кварталу. Управління поточною ліквідністю Банку полягає в забезпеченні поточного залишку грошових коштів в Банку, що є достатнім для здійснення безготівкових платежів клієнтів, для задоволення потреби клієнтів в готівкових коштах, з одночасним виконанням вимог НБУ щодо формування обов'язкового резерву і дотримання нормативів ліквідності.

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

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

В частині операційних ризиків:

- з метою хеджування ризиків Банком здійснюється страхування готівки в програмно-технічних комплексах самообслуговування, касах відділень та банкоматах Банку;
- Банком впроваджується технологія роботи з електронними замками для застосування їх на термінальному обладнанні (банкомати, ПТКС) з метою переходу на повноцінний аутсорсинг інкасації коштів та технічного обслуговування без участі працівників підрозділів Банку;
- впровадження нової операційної моделі точок обслуговування “менеджер — банкомат - ПТКС”;
- забезпечення безперервності діяльності інформаційних систем та термінального обладнання;
- Банк постійно проводить роботу над удосконаленням процесу управління операційним ризиком шляхом забезпечення поточного та подальшого контролю на першій лінії захисту, організації служби внутрішнього контролю та впровадження процесів внутрішнього контролю, впровадження системи оцінки якості контрольних функцій, впровадження нових та удосконалення діючих програмних комплексів, ведення єдиної системи реєстрації подій та забезпечення системи звітності за операційним ризиком.

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

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

Протягом звітного періоду зафіксовані випадки спроби здійснення зовнішнього шахрайства; випадків внутрішнього шахрайства не зафіксовано.

В частині кредитних ризиків:

Банком виконуються нормативи кредитних ризиків: Н7 (норматив вкладень в одного позичальника або групу позичальників) дорівнює 24,3% при нормативному значенні не більше 25%, Н8 (норматив «великих» кредитів) дорівнює 144,1% при нормативному значенні не більше 800%.

Для кредитування розроблена та постійно вдосконалюється система управління кредитними ризиками:

- продукти, портрет клієнта і моніторинг бізнесу;
- рівень боргового навантаження оборотного капіталу на 1 га (для с/г підприємств);
- рівень боргового навантаження при фінансуванні необоротних активів;
- розподіл ризиків с/г підприємства між Банком і партнерами (для с/г підприємств);
- наявність фінансової та операційної моделі бізнесу;
- оцінка та моніторинг діяльності с/г виробника: технологічні карти с/г виробника по всім культурам і операціям з прогнозними, нормативними і фактичними питомими витратами (для с/г підприємств);
- оцінка і моніторинг реальності цілі кредитування;
- оцінка та моніторинг ділової репутації;
- вимоги до строків оренди землі (для с/г підприємств);

- вимоги до структури фінансів, досвіду роботи, кількості брендів в портфелі клієнта і кількості покупців, вимоги до нефінансових показників (наявності ресурсів з урахуванням обсягів діяльності);
- вимоги до якості товарних кредитів клієнта;
- рівень боргового навантаження оборотного капіталу;
- оцінка та моніторинг діяльності дистриб'ютора: якість і швидкість оборотності наданих товарних кредитів, оборотність запасів і отриманих товарних кредитів, структура фінансування, динаміка портфеля брендів і покупців дистриб'ютора (для кредитів FMCG);
- оцінка і моніторинг в динаміці якості дебіторської заборгованості;
- обмеження за напрямками діяльності, які Банк не кредитує.

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

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

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

Протягом звітного року Банк не користувався послугами колекторських компаній.

В частині комплаєнс-ризиків:

Протягом звітного року зафіксовано 2 випадки порушення працівниками Банку Кодексу поведінки (етики) працівників АТ "МетаБанк", до яких застосовані заходи дисциплінарного стягнення.

Випадків порушень вимог щодо легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення, здійснення Банком неконкурентної практики в звітному періоді не встановлено.

Фактів подання недостовірної статистичної, фінансової та управлінської звітності, які призводять до притягнення Банку або його посадових осіб до штрафних санкцій, в звітному періоді не встановлено. В 2019 році фактів розкрадання, розтрати, неналежного використання майна працівниками Банку не виявлено, корупційні правопорушення не вчинялися.

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

В звітному році в Банку були виявлені та належним чином врегульовані 3 випадки потенційного конфлікту інтересів.

В рамках Механізму конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку/порушення в діяльності АТ "МетаБанк" в Банку функціонують електронна пошта секретаря Наглядової ради Банку, електронна пошта Служби комплаєнс, скринька для анонімних повідомлень, що розташована у приміщенні головного офісу Банку. В рамках даного механізму протягом звітного періоду до Банку надійшло 1 повідомлення про неприйнятну поведінку співробітника Банку. У відповідності до вимог Положення про механізм конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку/порушення в діяльності АТ "МетаБанк", було проведено внутрішню (службову) перевірку, за результатами якої факту неприйнятної поведінки в діях співробітника не встановлено.

Операції з пов'язаними особами

Операції з пов'язаними особами здійснювалися на звичайних умовах. Протягом звітного року загальний ліміт обсягу активних операцій не перевищував 1% від регулятивного капіталу (при нормативному значенні не більше 25%). Протягом 2019 року обсяг нових активних операцій з пов'язаними особами склав (за лімітом кредитування) 0,02 млн.грн. Проведення операцій з пов'язаними особами не наражає Банк на порушення економічних нормативів, установлених НБУ, та

внутрішніх лімітів Банку. Протягом 2019 року відсутні факти несвоєчасного або неналежного виконання пов'язаними з Банком особами зобов'язань перед Банком.

Результати функціонування системи внутрішнього аудиту

Служба внутрішнього аудиту Банку здійснює діяльність у відповідності до плану, що затверджується Наглядовою радою Банку. Протягом 2019 року, згідно затвердженого плану, завершено сім аудиторських перевірок, за результатами яких складені аудиторські звіти та надані рекомендації. Планова перевірка з питання "Оцінка організації корпоративного управління", станом на 01.01.2020 в процедурі завершення. Рекомендації впроваджуються Банком у відповідності до встановлених строків. Моніторинг їх виконання забезпечується СВА на постійній основі, інформація про стан їх реалізації доводиться Наглядовій раді два рази на рік.

Захист фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг:

- механізм розгляду скарг в Банку передбачений Положенням про порядок реєстрації, розгляду та опрацювання звернень до АТ «МетаБанк» громадян, юридичних осіб та державних органів, затверджений рішенням Правління Банку;
- у відповідності до внутрішньобанківського наказу про призначення відповідальних осіб з реєстрації, розгляду та опрацювання звернень громадян, юридичних осіб та державних органів уповноваженою посадовою особою Банку, відповідальною за організацію розгляду звернень, є перший заступник голови Правління;
- протягом 2019 року до Банку надходили скарги/звернення, які, в основному, викликані недостатнім рівнем обізнаності споживачів фінансових послуг щодо різних обставин, які безпосередньо не пов'язані (або частково пов'язані) із наданням фінансових послуг. Всі скарги були розглянуті та врегульовані відповідно до чинного законодавства України;
- позови до суду стосовно надання фінансових послуг Банком відсутні.

5. Результати діяльності та перспективи подальшого розвитку

Чистий процентний дохід в 2019 році склав 61,8 млн.грн., що на 10,4 млн.грн. більше, ніж за 2018 рік.

Чистий комісійний дохід в 2019 році склав 50,9 млн.грн., що на 8,5 млн.грн. більше, ніж за 2018 рік. Результат від торговельних операцій в 2019 році склав 2,6 млн.грн., що на 0,1 млн.грн. менше, ніж за 2018 рік.

Прибуток за 2019 рік склав 44,2 млн.грн., що на 13,2 млн.грн. більше, ніж в 2018 році.

Результат діяльності в розрізі показників за 2019 рік представлений в таблиці.
(млн.грн.)

Показники	за 2019 рік		
	факт	План	відхилення
Чистий процентний дохід	61,8	60,9	0,9
Чистий комісійний дохід	50,9	51,7	-0,8
Результат від торговельних операцій	2,6	2,6	0,0
Інші операційний дохід	29,8	24,9	4,9
Операційний дохід	145,1	140,1	5,0
Витрати на персонал	-59,2	-55,1	-4,1
Адміністративно-господарські витрати	-31,8	-34,4	2,6
Прибуток до оподаткування	54,1	50,6	3,5
Податок на прибуток	-9,9	-9,2	-0,7
Чистий прибуток після оподаткування	44,2	41,4	2,8

Основні планові показники Банком досягнуті.

Основним фінансовим показником на 2020 рік є продовження виконання показників Стратегії Банку. 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 2020 рік:

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

Головні напрямки діяльності Банку в 2020 році:

1. ПРИБУТКОВІСТЬ ТА НАРОЩУВАННЯ КАПІТАЛУ

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

3. ТЕХНОЛОГІЧНИЙ ПРОГРЕС

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

4. РОБОТА З НЕРОБОЧИМИ АКТИВАМИ

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

5. РИЗИК-МЕНЕДЖМЕНТ

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

Основними результатами впровадження Стратегії Банку та досягнення вищезазначених цілей у 2020 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.

Спалах гострої респіраторної хвороби COVID-19, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2, не має критичного впливу на діяльність Банку. Оцінити на теперішній час потенційний вплив COVID-19 на діяльність Банку та його контрагентів не має можливості через непрогнозовану поведінку ринку, волатильність національної та іноземних валют, а також вплив цих чинників на стан економіки України.

Затверджено до випуску та підписано 10 квітня 2020 року

**Голова Правління
Головний бухгалтер**

виконавець Денщик І.Ю.
(061) 228-78-86



**С.П.Нужний
І.В. Огойко**