

Титульний аркуш

28.04.2021

(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№ 51/302

(вихідний реєстраційний номер електронного документа)

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

Голова Правління

(посада)

(підпис)

Нужний Сергій Павлович

(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої особи емітента)

Проміжна інформація емітента цінних паперів за 1 квартал 2021 року

I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "МЕТАБАНК"
2. Організаційно-правова форма: Акціонерне товариство
3. Ідентифікаційний код юридичної особи: 20496061
4. Місцезнаходження: 69006, Запорізька обл., м.Запоріжжя, проспект Металургів, 30
5. Міжміський код, телефон та факс: 061 228-78-43, 061 228-78-43
6. Адреса електронної пошти: ofedorchuk@mbank.com.ua
7. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює оприлюднення регульованої інформації від імені учасника фондового ринку (у разі здійснення оприлюднення): Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00001/APA
8. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює подання звітності та/або адміністративних даних до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (у разі, якщо емітент не подає Інформацію до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку безпосередньо): Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00002/ARM

II. Дані про дату та місце оприлюднення проміжної інформації

Проміжну інформацію розміщено на
власному веб-сайті учасника фондового
ринку

(URL-адреса сторінки)

28.04.2021

(дата)

Зміст

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

- | | |
|---|---|
| 1. Основні відомості про емітента | X |
| 2. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності | X |
| 3. Інформація про посадових осіб емітента | X |
| 4. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента: | |
| 1) інформація про зобов'язання та забезпечення емітента | |
| 2) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції | |
| 3) інформація про собівартість реалізованої продукції | |
| 5. Відомості про цінні папери емітента: | |
| 1) інформація про випуски акцій емітента | X |
| 2) інформація про облігації емітента | |
| 3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом | |
| 4) інформація про похідні цінні папери емітента | |
| 6. Відомості щодо участі емітента в юридичних особах | |
| 7. Інформація щодо корпоративного секретаря | |
| 8. Інформація про вчинення значних правочинів | X |
| 9. Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість, осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість | |
| 10. Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів та інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі | |
| 11. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів | |
| 12. Інформація про конвертацію цінних паперів | |
| 13. Інформація про заміну управителя | |
| 14. Інформація про керуючого іпотекою | |
| 15. Інформація про трансформацію (перетворення) іпотечних активів | |
| 16. Інформація про зміни в реєстрі забезпечення іпотечних сертифікатів за кожним консолідованим іпотечним боргом | |
| 17. Інформація про іпотечне покриття: | |
| 1) інформація про заміну іпотечних активів у складі іпотечного покриття | |
| 2) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям | |
| 3) інформація про співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожен дату після заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулись протягом звітного періоду | |
| 4) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття | |
| 18. Інформація про заміну фінансової установи, яка здійснює обслуговування іпотечних активів | |
| 19. Проміжна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо) | |

20. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)	
21. Проміжна фінансова звітність емітента, складена за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку	
22. Проміжна фінансова звітність емітента, складена за міжнародними стандартами фінансової звітності	X
23. Висновок про огляд проміжної фінансової звітності, підготовлений аудитором (аудиторською фірмою)	
24. Проміжний звіт керівництва	X
25. Твердження щодо проміжної інформації	X
26. Примітки:	
Інформація не заповнюється у зв'язку:	
Розділ 6 - Банк не має участі в інших юридичних особах	
Розділ 7 - в Банку відсутня посада корпоративного секретаря	
Розділ 8,9 - значні правочини та правочини, щодо вчинення яких є заінтересованість не уклалися.	
Розділ 11 - боргові цінні папери відсутні/	
Розділ 21 - проміжна фінансова звітність складена за міжнародними стандартами	

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "МЕТАБАНК"

2. Дата проведення державної реєстрації

22.05.2009

3. Територія (область)

Запорізька обл.

4. Статутний капітал (грн)

298737584

5. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі

0

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

0

7. Середня кількість працівників (осіб)

323

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

64.19 - Інші види грошового посередництва

9. Органи управління підприємства

Загальні збори акціонерів, Наглядова рада, Правління.

10. Засновники

Прізвище, ім'я, по батькові, якщо засновник - фізична особа; найменування, якщо засновник - юридична особа	Місцезнаходження, якщо засновник - юридична особа	Ідентифікаційний код юридичної особи, якщо засновник - юридична особа
Товариство з обмеженою відповідальністю "Металург-Мета"	69006, м. Запоріжжя, пр. Металургів, 30	20496084
Товариство з обмеженою відповідальністю "Ост 2008"	69006, м. Запоріжжя, пр. Металургів, 30	32440649
Товариство з обмеженою відповідальністю "Вест 2008"	69006, м. Запоріжжя, пр. Металургів, 30	32440633
Товариство з обмеженою відповідальністю "Торговий будинок"	69006, м. Запоріжжя, пр. Металургів, 30	31769678
Товариство з обмеженою відповідальністю "Металург-Вексель"	69035, м. Запоріжжя, вул. Леоніда Жаботинського, 27	35979992
Товариство з обмеженою відповідальністю "Норд 2008"	69006, м. Запоріжжя, вул. Добролюбова, 19	32440654
Товариство з обмеженою відповідальністю "С.В. груп"	04050, м. Київ, вул. Тургенєвська, 80-а	31928049

Якщо кількість фізичних осіб - засновників емітента перевищує двадцять, зазначається загальна кількість фізичних осіб:

26

11. Банки, що обслуговують емітента

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

Національний банк України, МФО 300001

2) IBAN

UA83300000010000032000110101026

3) поточний рахунок

UA83300000010000032000110101026

4) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним

рахунком в іноземній валюті

Публічне акціонерне товариство "Державний експортно-імпортний банк України", МФО 322313

5) IBAN

UA893223130000016003012118875

6) поточний рахунок

UA893223130000016003012118875

IV. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності

Вид діяльності	Номер ліцензії	Дата видачі	Орган державної влади, що видав ліцензію	Дата закінчення дії ліцензії (за наявності)
1	2	3	4	5
на право надання банківських послуг	69	28.10.2011	Національний банк України	
Опис	ліцензія надається безстроково			
Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами. Брокерська діяльність	АЕ № 286997	12.09.2014	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис	д/н			
Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами. Дилерська діяльність	АЕ № 286998	12.09.2014	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис	д/н			
на здійснення валютних операцій	69	28.10.2011	Національний Банк України	
Опис	Ліцензія надається безстроково			

V. Інформація про посадових осіб емітента

1. Посада

Голова Правління

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Нужний Сергій Павлович

3. Рік народження

1975

4. Освіта

вища економічна

5. Стаж роботи (років)

23

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ "МетаБанк", 20496061, АТ "МетаБанк" з 18.09.2006 голова Правління.

7. Опис

Посади в будь-яких інших підприємствах не займає. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Винагорода виплачена в розмірах, визначених Наглядовою радою Банку

1. Посада

Член Правління, перший заступник голови Правління

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Белка Анатолій Миколайович

3. Рік народження

1955

4. Освіта

вища юридична

5. Стаж роботи (років)

39

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

АТ "МетаБанк", 20496061, АТ "МетаБанк" з 16.07.2010 року перший заступник голови Правління АТ "МетаБанк".

7. Опис

Посади в будь-яких інших підприємствах не займає.

Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Винагорода виплачувалась в розмірах, визначених Наглядовою радою Банку

1. Посада

Член Правління, заступник голови Правління

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Пармьонов Сергій Ювеналійович

3. Рік народження

1971

4. Освіта

Вища економічна

5. Стаж роботи (років)

27

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

АТ "МетаБанк", 20496061, АТ "МетаБанк" - заступник голови Правління з дистрибуції.

7. Опис

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

1. Посада

Головний бухгалтер

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Огойко Ірина Віталіївна

3. Рік народження

1964

4. Освіта

вища економічна

5. Стаж роботи (років)

32

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

АТ "МетаБанк", 20496061, з 31.03.2006 по теперішній час є головним бухгалтером АТ "МетаБанк"

7. Опис

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

1. Посада

Голова Наглядової ради

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Носик Лариса Миколаївна

3. Рік народження

1952

4. Освіта

вища економічна

5. Стаж роботи (років)

45

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

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

7. Опис

Переобрана на посаду загальними зборами акціонерів 24.04.2019 року. Строк повноважень - 3 роки. Посади які займає на інших підприємствах: ТОВ "Реал-Інвест", м. Запоріжжя, пр. Металургів, 30, директор ТОВ "Норд 2008" м. Запоріжжя, пр. Металургів, 30, директор, ТОВ "Торговий будинок", м. Запоріжжя, пр. Металургів, 30, ТОВ "Ост 2008", м. Запоріжжя, пр. Металургів, 30, ТОВ "Вест 2008" м. Запоріжжя, пр. металургів, 30, ТОВ "Металург-Кредо" м. Запоріжжя, пр. Металургів, 30 - консультант з економічних питань. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада

Член Наглядової ради

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Билів Віталій Миколайович

3. Рік народження

1989

4. Освіта

вища економічна

5. Стаж роботи (років)

8

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

ТзОВ "Укрмедекспорт", 25067695, ТзОВ "Укрмедекспорт" - менеджер зі збуту, АТ "МетаБанк" - помічник голови Правління

7. Опис

Обраний на посаду загальними зборами акціонерів 24.04.2019 року. Строк повноважень - 3 роки. Посади на інших підприємствах: ТОВ "Польові майстри" директор. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має

1. Посада

Член Наглядової ради

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Бондар Людмила Вікторівна

3. Рік народження

1961

4. Освіта

вища технічна, економічна

5. Стаж роботи (років)

35

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
Прат "Укрграфіт", 00196204, з 03.06.1998 року по теперішній час -член Дирекції, директор з економіки та фінансів ПАТ "Укрграфіт", член Ради Непідприємницького товариства "Відкритий недержавний пенсійний фонд "ВСГ"

7. Опис

Переобрана на посаду загальними зборами акціонерів 24.04.2019 року. Строк повноважень - 3 роки. Є незалежним членом Наглядової ради. Займає посаду члена Дирекції, директора з економіки та фінансів ПрАТ "Укрграфіт". Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має

1. Посада

Заступник голови Правління

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Денщик Ірина Юріївна

3. Рік народження

1978

4. Освіта

вища економічна

5. Стаж роботи (років)

20

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

7. Опис

Посади на будь-яких інших підприємствах не займає. Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада

Заступник голови Правління з СУІБ, член Правління

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Резник Дмитро Михайлович

3. Рік народження

1966

4. Освіта

вища економічна

5. Стаж роботи (років)

31

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

7. Опис

Посади на інших підприємствах не займає. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада

Заступник голови Правління, член Правління

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Ушенко Ігор Володимирович

3. Рік народження

1966

4. Освіта

вища економічна

5. Стаж роботи (років)

26

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

7. Опис

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

1. Посада

Заступник голови Правління з операційної діяльності, член Правління

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Тимошенко Юлія Олександрівна

3. Рік народження

1978

4. Освіта

вища економічна

5. Стаж роботи (років)

24

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ "МетаБанк", 20496061, АТ "МетаБанк" директор департаменту операційної діяльності, заступник директора департаменту операційної діяльності

7. Опис

Посади на інших підприємствах не займає. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада

Начальник управління фінансового моніторингу, член Правління

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Карпенко Євгеній Анатолійович

3. Рік народження

1985

4. Освіта

вища економічна

5. Стаж роботи (років)

12

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ "МетаБанк", 20496061, провідний спеціаліст з питань фінансового моніторингу, начальник відділу супроводження продуктів

7. Опис

Посади на інших підприємствах не займає. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має

1. Посада

Член Наглядової ради

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Кондратенко Олексій Борисович

3. Рік народження

1975

4. Освіта

вища юридична

5. Стаж роботи (років)

21

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

Адвокат, 00000000, з 2011 року по теперішній час - самозайнята особа, що проводить незалежну професійну діяльність (адвокат)

7. Опис

Обраний річними загальними зборами акціонерів 10.07.2020 року. Посади на інших підприємствах не займає, здійснює адвокатську діяльність. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Є незалежним членом Наглядової ради

1. Посада

Член Наглядової ради

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Бахметов Петро Володимирович

3. Рік народження

1964

4. Освіта

вища економічна

5. Стаж роботи (років)

27

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

АТ "Ощадбанк", 00032129, АТ "Ощадбанк" начальник управління підтримки програмного забезпечення для департаменту інформатизації

7. Опис

Обраний річними загальними зборами акціонерів 10.07.2020 року. Посади на інших підприємствах не займає, здійснює адвокатську діяльність. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Є незалежним членом Наглядової ради

VII. Відомості про цінні папери емітента

1. Інформація про випуски акцій емітента

[illegible]

X. Інформація про вчинення значних правочинів

№ з/п	Дата прийняття рішення	Найменування уповноваженого органу, що прийняв рішення	Ринкова вартість майна або послуг, що є предметом правочину (тис.грн)	Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (тис.грн)	Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочину, з вартістю активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках)	Предмет правочину	Дата вчинення правочину	Дата розміщення інформації про прийняття рішення щодо надання згоди на вчинення значних правочинів у загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку	URL-адреса сторінки власного веб-сайту товариства, на якій розміщена особлива інформація про прийняття рішення щодо надання згоди на вчинення значних правочинів
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	10.07.2020	загальні збори акціонерів	132 000	928 686	14,21	залучення кредиту рефінансування	12.02.2021	10.07.2020	https://www.mbank.com.ua/content/view/92/94/lang,uk/
Опис:									
12.02.2021 року Банком було залучено від Національного банку України кредит рефінансування в сумі 132 млн. грн. на строк до 05.04.2024 року . Ставка за кредитом 6% річних.									
2	19.02.2021	загальні збори акціонерів	154 000	928 686	16,59	залучення кредиту рефінансування	12.03.2021	19.02.2021	https://www.mbank.com.ua/content/view/92/94/lang,uk/
Опис:									
12.03.2021 року Банком було залучено від Національного банку України кредит рефінансування в сумі 154 млн. грн. на строк до 05.04.2024 року . Ставка за кредитом 6,5% річних.									
3	19.02.2021	загальні збори акціонерів	140 000	928 686	15,07	проведення з Національним банком	10.02.2021	19.02.2021	https://www.mbank.com.ua/content/view/92/94/lang,uk/

						України операції СВОП процентної ставки			
Опис:									
10.02.2021 року Банком було укладено з Національним банком України угоду про проедення операції своп процентної ставки. Умовна сума 140 млн. Банк є платником плаваючої ставвки. Гранична фіксована ставка - 6,9% річних.									

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)

на 31.03.2021 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	1000	61 369	58 604
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	1010	0	0
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1020	0	0
Кошти в інших банках	1030	0	0
Кредити та заборгованість клієнтів	1040	606 614	527 943
Цінні папери в портфелі банку на продаж	1050	489 471	237 126
Цінні папери в портфелі банку до погашення	1060	115 067	176 036
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії	1070	0	0
Інвестиційна нерухомість	1080	1 882	1 882
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	1090	17	19
Відстрочений податковий актив	1100	0	0
Гудвіл	1110	0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	1120	25 856	26 094
Інші фінансові активи	1130	0	0
Інші активи	1140	10 039	12 779
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	1150	31 070	30 569
Активи – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	1990		
Активи – усього за додатковими статтями	1990	16 336	16 972
Усього активів	1999	1 357 721	1 088 024
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	2000	318 000	63 400
Кошти клієнтів	2010	652 164	641 927
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	2020	0	0
Боргові цінні папери, емітовані банком	2030	0	0
Інші залучені кошти	2040	0	0
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	2050	474	2 260
Відстрочені податкові зобов'язання	2060	746	746
Резерви за зобов'язаннями	2070	0	1
Інші фінансові зобов'язання	2080	0	0
Інші зобов'язання	2090	8 800	5 096
Субординований борг	2100	0	0
Зобов'язання групи вибуття	2110	0	0
Зобов'язання – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	2990		
Зобов'язання – усього за додатковими статтями	2990	17 451	18 075
Усього зобов'язань	2999	997 635	731 505
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	3000	200 618	200 618
Емісійні різниці	3010	954	954

Незареєстрований статутний капітал	3020	98 120	98 120
Інший додатковий капітал	3030	0	0
Резерви та інші фонди банку	3040	14 244	14 244
Резерви переоцінки	3050	5 975	4 664
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	3060	40 175	37 919
Власний капітал – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	3490		
Власний капітал – усього за додатковими статтями	3490	0	0
Неконтрольована частка	3500	0	0
Усього власного капіталу	3999	360 086	356 519
Усього зобов'язань та власного капіталу	9999	1 357 721	1 088 024

Затверджено до випуску та підписано

28.04.2021 року

Керівник

Нужний С.П.

(підпис, ініціали, прізвище)

Топузієва В.В.

Головний бухгалтер

Огойко І.В.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки

за 1 квартал 2021 року

(тис.грн.)

1	2	3	4
Процентні доходи	1000	26 145	25 972
Процентні витрати	1005	-9 567	-11 588
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	1010	16 578	14 384
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1020	0	0
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1030	0	0
Комісійні доходи	1040	14 357	11 821
Комісійні витрати	1045	-692	-406
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1050	259	0
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	1060	0	0
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	1070	0	0
Результат від операцій з іноземною валютою	1080	61	1 121
Результат від переоцінки іноземної валюти	1090	-421	3 660
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	1100	0	0
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1110	1 348	1 940
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1120	-4 762	-1 690
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	1130	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	1140	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	1150	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями	1160	0	0
Інші операційні доходи	1170	904	774
Адміністративні та інші операційні витрати	1180	-24 881	-25 901
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	1190	0	0
Додаткові статті (доходи) – опис статей та вміст показників			
Додаткові статті (доходи) – усього за додатковими статтями	1390	0	0
Додаткові статті (витрати) – опис статей та вміст			

показників			
Додаткові статті (витрати) – усього за додатковими статтями	1395	0	0
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1500	2 751	5 703
Витрати на податок на прибуток	1510	-495	-1 027
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	1520	0	0
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	1530	0	0
Прибуток/(збиток) за рік	1999	2 256	4 676
Прибуток/(збиток), що належить:			
власникам банку	3010	0	0
неконтрольованій частці	3020	0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4110	0,00000	0,00000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4120	0,45000	0,92000
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4210	0,00000	0,00000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4220	0,00000	0,00000
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4310	0,00000	0,00000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4320	0,00000	0,00000

Затверджено до випуску та підписано

28.04.2021 року

Керівник

Нужний С.П.

Топузлиєва В.В.

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

Огойко І.В.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Проміжний скорочений звіт про сукупний дохід

за 1 квартал 2021 року

(тис.грн.)

1	2	3	4
Прибуток/(збиток) за рік	1999	2 256	4 676
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:			
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	2000	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2040	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2190		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2190	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2195		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2195	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2250	0	0
Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування	2360	0	0
СТАТТІ, ЩО МОЖУТЬ БУТИ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	2510	0	-4 254
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків	2520	0	0
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності	2530	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2540	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2690		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2690	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2695		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2695	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2750	0	0
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування	2860	0	-4 254
Інший сукупний дохід після оподаткування	2900	0	-4 254
Усього сукупного доходу за рік	2999	0	422
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку	3210	0	0
неконтрольованій частці	3220	0	0

Затверджено до випуску та підписано

28.04.2021 року

Керівник

Нужний С.П.

(підпис, ініціали, прізвище)

Топузлієва В.В.

Головний бухгалтер

Огойко І.В.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

анулювання	1358	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	1360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	1370	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець попереднього періоду	2000	200 618	954	98 120	14 244	4 664	37 919	0	0	356 519
Усього сукупного доходу:										
прибуток/(збиток) за рік	2200	0	0	0	0	0	2 256	0	0	2 256
інший сукупний дохід	2205	0	0	0	0	1 311	0	0	0	1 311
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат	2300	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	2310	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Незарєстрований статутний капітал	2320	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Операції з акціонерами	2330	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Емісія акцій:										
номінальна вартість	2340	98 120	0	0	0	0	-98 120	0	0	0
емісійний дохід	2345	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:										
купівля	2350	0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж	2354	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	2358	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	2360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	2370	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Додаткові статті – опис статей та вміст показників										
Додаткові статті – усього за додатковими статтями	9990	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець звітного періоду	9999	298 738	954	98 120	14 244	5 975	40 175	0	0	360 086

Затверджено до випуску та підписано

28.04.2021

Керівник

Нужний С.П.

(підпис, ініціали, прізвище)

Топузієва В.В.

Головний бухгалтер

Огойко І.В.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом

за 1 квартал 2021 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Грошові кошти від операційної діяльності:			
Процентні доходи, що отримані	1010	35 662	29 578
Процентні витрати, що сплачені	1015	-10 905	-11 822
Комісійні доходи, що отримані	1020	14 444	11 939
Комісійні витрати, що сплачені	1025	-692	-406
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1060	0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	1070	0	0
Результат операцій з іноземною валютою	1080	61	1 121
Інші отримані операційні доходи	1100	3 102	3 287
Виплати на утримання персоналу, сплачені	1110	-14 205	-11 184
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	1120	-7 575	-13 504
Податок на прибуток, сплачений	1800	-4 565	-2 927
Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях	1510	15 327	6 082
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях	1600	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України	1610	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів	1620	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	1630	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	1640	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	1650	-86 437	-1 228
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	2 859	1 555
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	-2 510	3 115
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	286 000	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	215 131	98 997
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	1700	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	1710	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	1720	605	-2 276
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	1730	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	1999	430 975	106 245
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	-523 600	-20 738
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі	2020	263 840	64 504

банку на продаж			
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	2030	-8 477 000	-4 735 422
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	2040	8 311 678	4 667 000
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів	2050	0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів	2060	0	0
Придбання асоційованих компаній	2070	0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній	2080	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	2090	0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	2100	0	0
Придбання основних засобів	2110	-132	-789
Надходження від реалізації основних засобів	2120	0	10
Придбання нематеріальних активів	2130	0	0
Надходження від вибуття нематеріальних активів	2140	2	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	2999	-425 212	-25 434
Грошові кошти від фінансової діяльності:			
Емісія простих акцій	3010	0	0
Емісія привілейованих акцій	3020	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	3030	0	0
Викуп власних акцій	3040	0	0
Продаж власних акцій	3050	0	0
Отримання субординованого боргу	3060	0	0
Погашення субординованого боргу	3070	0	0
Отримання інших залучених коштів	3080	0	0
Повернення інших залучених коштів	3090	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	3100	0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю	3110	0	0
Дивіденди, що виплачені	3120	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	3130	-2 577	-2 042
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	3999	-2 577	-2 042
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти	5100	-421	3 660
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	2 765	82 429
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5300	58 604	125 777
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5400	61 369	208 206

Затверджено до випуску та підписано

28.04.2021 року

Керівник

Нужний С.П.

Топузієва В.В.

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

Огойко І.В.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за непрямим методом

за 1 квартал 2021 року

(тис.грн.)

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

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

Затверджено до випуску та підписано

28.04.2021 року

Керівник

Нужний С.П.

<div>Топузлієва В.В.</div> <div>(прізвище виконавця, номер телефону)</div>	Головний бухгалтер	<div>(підпис, ініціали, прізвище)</div> <div>Огойко І.В.</div> <div>(підпис, ініціали, прізвище)</div>
--	--------------------	--

Примітки до фінансової звітності

за 1 квартал 2021 року

1.

Примітка 1. Інформація про банк

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

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

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

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

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

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

Повне офіційне найменування Банку: Акціонерне товариство "МетаБанк".

Протягом звітного періоду акції Банку на відкритих ринках не оберталися.

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

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

Банк приймає вклади від фізичних і юридичних осіб і надає кредити, здійснює платіжне обслуговування в Україні та переказ коштів за кордон, проводить торгові операції з цінними паперами, випуск платіжних карток, проводить операції з обміну валют і надає інші банківські послуги своїм клієнтам. Головний офіс Банку знаходиться у м.Запоріжжі. Станом на кінець звітного періоду Банк здійснював свою діяльність на території 6 областей (Дніпропетровської, Запорізької, Кіровоградської, Полтавської, Миколаївської, Черкаської) 41 відділення та Операційне управління в головному офісі.

Банк є постійним учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (далі - "Фонд") з 2002 року

(Свідоцтво №73 від 31.10.2012р.). Фонд, є державним і функціонує у відповідності до законодавства України. Сума гарантованого відшкодування за вкладками фізичних осіб складає до 200 тис.грн. для кожної фізичної особи у разі банкрутства Банку та відкликання банківської ліцензії.

Структура власності Банку:

Носик Лариса Миколаївна - основний акціонер, якій належить 33,4518% акцій Банку. Опосередковане володіння - 48,4751% через ТОВ "Металург-Мета" (62,5301%), якому належить 32,5435 % акцій Банку; ТОВ "Ост 2008" (100%), якому належить 5,6028% акцій Банку; ТОВ "Вест 2008" (100%) якому належить 3,6423% акцій Банку; ТОВ "Норд 2008" (73,6%) якому належить 0,5436% акцій Банку, ТОВ "Торговий будинок" (50,1%) якому належить 5,4259% акцій Банку, ТОВ "Металург-Вексель" (100%) якому належить 0,717% акцій Банку (через ТОВ "Металург-Мета").

Контролер ТОВ "Металург-Мета", ТОВ "Ост 2008", ТОВ "Вест 2008", ТОВ "Норд 2008", ТОВ "Торговий будинок", ТОВ "Металург-Вексель" через контроль ТОВ "Металург-Мета". Сукупний відсоток участі в Банку 81,9269%. Рішення Комітету НБУ з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем про погодження збільшення істотної участі - № 35 від 17.02.2017 р.

Товариство з обмеженою відповідальністю "Металург-Мета" акціонер Банку, якому належить 32,5453% акцій Банку. Опосередковане володіння - 0,717% через ТОВ "Металург-Вексель" (100%) якому належить 0,717 акцій Банку. Контролер ТОВ "Металург-Вексель". Сукупний відсоток участі в Банку 33,2605%. 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 5,6028% акцій Банку. Опосередковане володіння - 4,9241% через ТОВ "Металург-Мета" (9,93%) якому належить 32,54% акцій Банку, ТОВ "Торговий будинок" (36,89%), якому належить 5,4259% акцій Банку, ТОВ "Металург-Мета" (9,93%), яке є учасником ТОВ "Металург-Вексель" (100%) якому належить 0,717% акцій Банку. Сукупний 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 9,5557% акцій Банку. Опосередковане володіння - 1,5846% через ТОВ "СВ груп" (50%), якому належить 1,5846 % акцій Банку. Сукупний відсоток участі в Банку - 11,1403%. 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 -39,7544%.

Участь в акціонерному капіталі банку:

фізичні особи - 49,9403%

юридичні особи - 50,0597%.

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року, затверджена до випуску 25 березня 2021 року та підписана від Банку Головою Правління та Головним бухгалтером.

2.

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

У зв'язку з пандемією COVID-19 на початку 2020 року відбулись значні зміни в економічному середовищі країни та у світі в цілому. Карантинні заходи призвели до обмеження діяльності суб'єктів господарювання та пересування людей, скорочення попиту на товари і послуги та всеохоплююче зниження ділової активності.

З метою мінімізації негативного впливу таких обмежень фінансову стабільність та економіку України органи державної влади вживають відповідних невідкладних заходів. Зокрема Верховною радою України прийняти законодавчі акти спрямована на забезпечення додаткових соціальних та економічних гарантій та підтримки платників податків на період здійснення заходів, спрямованих на запобігання виникненню і поширенню коронавірусної хвороби (COVID-19).

Український банківський сектор проходить коронакризу та належним чином виконує свої функції. Банки увійшли в період пандемії без помітних дисбалансів, достатньо капіталізованими та високоліквідними. Робота з оздоровлення та підвищення стійкості банківської системи, що проводиться з 2015 року, дала беззаперечний позитивний результат.

Уперше в історії під час кризи банки не стали фактором посилення економічної нестабільності. Навпаки вони підтримують бізнес та сприяють відновленню економічного зростання, надаючи кредитні ресурси.

Серед негативних факторів, що обумовлювали економічні тенденції в 2015-2016 роках були: розрив міжрегіональних зв'язків внаслідок військових дій на сході України та анексії АР Крим, низький зовнішній попит та рівень залучень грошових ресурсів на міжнародному ринку, ускладнені 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.

Керівництво Банку вважає, що в звітному періоді АТ "МетаБанк" в повному обсязі виконував свої зобов'язання перед вкладниками та іншими клієнтами банку.

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

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

3.

Примітка 3. Основа подання фінансової звітності

Банк підготував цю проміжну скорочену фінансову звітність за три місячний період, що закінчився 31 березня 2021 року, у відповідності до вимог Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 34 (МСБО 34) "Проміжна фінансова звітність".

Проміжна скорочена фінансова звітність не містить всіх відомостей і даних, що підлягають розкриттю в річній фінансовій звітності, і повинна розглядатися у сукупності з річною фінансовою звітністю Банка станом на 31 грудня 2020 року.

Принципи обліку, прийняті про підготовці скороченої фінансової звітності, відповідають принципам, що застосовувалися при підготовці річної фінансової звітності Банку за рік, що завершився 31 грудня 2020 року.

Примітки до Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс) та Проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати) складені по тим статтям проміжних скорочених звітів, які суттєво змінилися порівняно з даними тих самих статей річної фінансової звітності.

Фінансова звітність АТ "Мета Банка" складена відповідно до концептуальної основи достовірного подання та є звітністю загального призначення.

Банк веде бухгалтерський облік відповідно до нормативних вимог щодо організації бухгалтерського обліку та звітності в банківських установах України, встановлених правилами Національного банку України відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку.

Функціональна валюта та валюта подання

Функціональна валюта звітності та одиниця її виміру: гривня є функціональною валютою Банку, усі форми річної фінансової звітності та примітки до них складені у тисячах гривень.

Операції віноземної валюти в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності також відображаються в гривнях з її перерахуванням за офіційним курсом Національного банку України на дату здійснення операції.

4.

Примітка 4. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 4.1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис.грн)

Рядок Назва статті За період, що

закінчився

31 березня 2021 р. За період, що

закінчився

31 грудня 2020 р.

1	2	3	4
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю		634
397	550 098		
2	Створені резерви під знецінення	(27 783)	(22 155)
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів за мінусом резервів		606 614 527 943

Інформація за кредитами, що надані пов'язаним сторонам, зазначена в Примітці 23 "Операції з пов'язаними особами".

Аналіз кредитів та заборгованості клієнтів за географічною ознакою, валютами, строками погашення та відсотковими ставками наведено в Примітках 11,18 та 19.

Таблиця 4.2. Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю

(тис. грн)

Рядок Назва статті За період, що

закінчився

31 березня 2021 р. За період, що

закінчився

31 грудня 2020 р.

1	2	3	4
1	Кредити, надані юридичним особам	615 789 530	753
2	Кредити, надані фізичним особам	1 396	1 720
3	Іпотечні кредити фізичним особам	17 212	17 625
4	Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю (27 783)	(22 155)	
5	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	606 614 527	943

Таблиця 4.3. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, 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
1 039	Кредитна заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	12 537	15 735	3 086	634 397	603
2	Мінімальний кредитний ризик	188 875	-	-	188 875	
3	Низький кредитний ризик	405 035	11 616	-	416 651	
4	Середній кредитний ризик	1 031	162	-	1 193	

5	Високий кредитний ризик	152	-	-	-	152
6	Дефолтні активи	7 946	759	15 735	3 086	27 526
7	Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	603 039	12 537	15 735	3 086	634 397
8	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(9 533)	(3 670)	(13 014)	(1 566)	(27 783)
9	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	593 506	8 867	2 721	1 520	606 614

Таблиця 4.4. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, 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	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			

Таблиця 4.5. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, 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	Резерв під знецінення станом на початок періоду	(7 346)	(764)	(12 902)	(1 143)	(22 155)			
2	Придбані/ініційовані фінансові активи	(668)	-	-	-	(668)			
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	258	-						
	160 - 418								
4	Загальний ефект від переведення між стадіями:	16	(16)	-	-	-			
4.1	переведення до стадії 1	(34)	34	-	-	-			
4.2	переведення до стадії 2	50	(50)	-	-	-			
4.3	переведення до стадії 3	-	-	-	-	-			
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	18	-	168	-	186			
13	(Збільшення) / зменшення резерву протягом періоду	(1 811)	(2 890)	(440)	(423)	(5 564)			
14	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(9 533)	(3 670)	(13 014)	(1 566)	(27 783)			

Списання безнадійної заборгованості за рахунок сформованих резервів у 1 кварталі 2021 році не проводилося .

В звітному році відбулося часткове погашення контрагентами раніше списаної за рахунок резервів безнадійної заборгованості на загальну суму 851 тис. грн.

Таблиця 4.6. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за попередній період

(тис.грн)									
Ря-док активи	Назва статті Усього	Стадія 1		Стадія 2		Стадія 3		Придбані або створені знецінені	
1	2	3	4	5	6	7			
1 369)	Резерв під знецінення станом на початок періоду				(6 492)	(1 479)	(16 323)	(1 075)	(25 369)
2	Придбані/ініційовані фінансові активи				(6 786)	-	-	-	(6 786)
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)							5 602	16
	-	-	5 618						
4	Загальний ефект від переведення між стадіями:				7	(7)	-	-	-
4.1	переведення до стадії 1			22	(22)	-	-	-	
4.2	переведення до стадії 2			(29)	29	-	-	-	
4.3	переведення до стадії 3			-	-	-	-	-	
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				-	-	5 317	-	5 317
9	Відновлення кредитів, раніше списаних як безнадійні				-	-	-	-	-
10	Переведення до активів групи вибуття				-	-	-	-	
11	Вибуття дочірніх компаній			-	-	-	-	-	
12	Курсові різниці	(166)	(19)	(2 011)	-	(2 196)			
13	(Збільшення) / зменшення резерву протягом періоду	489	725	115	(68)	1 261			
14 155)	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(7 346)	(764)	(12 902)	(1 143)	(22 155)			

Списання безнадійної заборгованості за рахунок сформованих резервів у 2020 році не проводилося.

В звітному році відбулося часткове погашення контрагентами раніше списаної за рахунок резервів безнадійної заборгованості на загальну суму 1 705 тис. грн..

Таблиця 4.7. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за звітний період

(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				519 865 10 988	16 200 3 045	550 098
2	Придбані/ініційовані фінансові активи			52 350	-	-	52 350
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)						(22 433)
-	(212)	-	(22 645)				
4	Переведення до стадії 1		139	(139)	-	-	-
5	Переведення до стадії 2		(2 026)	2 026	-	-	-
6	Переведення до стадії 3		-	-	-	-	-
7	Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання					-	-
-	-					-	-
8	Списання фінансових активів за рахунок резервів				-	-	-
9	Курсові різниці	(1 564)	-	(198)	-		(1 762)
10	Зміни вартості активів, пов'язані із (зменшенням) / збільшенням заборгованості за активами	56 708	(338)	(55)	41	56 356	
11	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	603 039	12 537	15 735	3 086	634 397	

Таблиця 4.8. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за попередній період

(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				512 720 11 005	20 178 3 451	547 354

2	Придбані/ініційовані фінансові активи	506 983-	-	-	506 983
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних) (36) - - (489 731)	(489	695)		
4	Переведення до стадії 1	29 (29)	-	-	-
5	Переведення до стадії 2	(258) 258	-	-	-
6	Переведення до стадії 3	-	-	-	-
7	Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання - -	-	-	-	-
8	Списання фінансових активів за рахунок резервів	-	-	(5 317)	- (5 317)
9	Курсові різниці	16 304 25	2 465	-	18 791
10	Зміни вартості активів, пов'язані із (зменшенням) / збільшенням заборгованості за активами (26 218) (235) (1 123) (406) (27 982)				
11	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	519 865 10 988	16 200	3 045	550 098

Таблиця 4.9. Структура кредитів за видами економічної діяльності

ис.грн.) (т

Ря-док Вид економічної діяльності За період, що

закінчився

31 березня 2021 р. За період, що

закінчився

31 грудня 2020 р.

	сума	%	сума	%	
1	2	3	4	5	6
1	Виробництво харчових продуктів		144 59822,79	161 58928,4	
2	Оптова та роздрібна торгівля автотранспортними засобами та мотоциклами, їх ремонт		-	-	
	-	1 890 0,3			
3	Оптова торгівля, крім торгівлі автотранспортними засобами та мотоциклами		130 64620,59		
	73 616	13,6			
4	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство		329 71851,97	282 61952,2	
5	Фізичні особи		19 478 3,07	20 115 3,60	

6	Текстильне виробництво	2 011	0,32	1 969	0,4
7	Будівництво будівель	7 946	1,26	7 994	1,5
8	Інші - -	306	-		
9	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів			634 397 100	550 098 100

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

Таблиця 4.10. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за звітний період

(тис.грн.)

Ря-

док Назва статті Кредити, надані органам державної влади та місцевого самоврядування
Кредити, надані

юридич-ним особам Кредити, надані фізичним

особам Іпоте-чні креди-ти Усього

1	2	3	4	5	6	7
1	Незабезпечені кредити-				11 616 19	- 11 635
2	Кредити, забезпечені: -				604 1731 377	17 212 622 762
2.1	грошовими коштами -				52 413 -	- 52 413
2.2	цінними паперами -				- -	- -
2.3	нерухомим майном -				11 940 438	17 212 29 590
2.3.1	у т. ч. житлового призначення -				- 438	17 212 17 650
2.4	іншими активами -				539 820939	- 540 759
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів				-	615 7891 396 17 212 634
397						

Таблиця 4.11. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення попередній період

(тис.грн.)

Ря-

док Назва статті Кредити, надані органам державної влади та місцевого самоврядування
Кредити, надані

юридич-ним особам Кредити, надані фізичним

особам Іпоте-чні креди-ти Усього

1	2	3	4	5	6	7		
1	Незабезпечені кредити-			-	29	-	29	
2	Кредити, забезпечені:	-		530 7531 691	17 625	550 069		
2.1	грошовими коштами	-		52 451	-	-	52 451	
2.2	цінними паперами	-		-	-	-	-	
2.3	нерухомим майном	-		22 815 698	17 625	41 138		
2.3.1	у т. ч. житлового призначення	-		3 045 698	17 625	21 368		
2.4	іншими активами	-		455 487993	-	456 480		
3 098	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	-		530 7531 720	17 625	550		

Таблиця 4.12. Вплив вартості застави на якість кредиту за звітний період

(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 юридичним особам	615 789-		615 789			
2	Кредити, надані фізичним особам	1 396	-	1 396			
3	Іпотечні кредити фізичним особам	17 212	-	17 212			
4	Усього кредитів	634 397-		634 397			

Таблиця 4.13. Вплив вартості застави на якість кредиту за попередній період

(тис.грн)

Ря-док	Назва статті	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки	Вплив від реалізації застави
1	2	3	4	5 = 3 - 4
1	Кредити, надані юридичним особам	530 753-	530 753	
2	Кредити, надані фізичним особам	1 720 -	1 720	
3	Іпотечні кредити фізичним особам	17 625 -	17 625	
4	Усього кредитів	550 098-	550 098	

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.

5.

Примітка 5. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 5.1.Інвестиції в цінні папери

(тис.грн)

Ря-док Назва статті За період, що закінчився

31 березня 2021 р. За період, що

закінчився

31 грудня 2020 р.

1	2	3	4
1	Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю		115 067176 036
2	Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		489
471	237 126		
3	Усього цінних паперів		604 538413 162

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

ОВДП в кількості 414 067 штук справедливою вартістю 414 067 тис. грн. передані в заставу (включені до пулу) Національному банку України в якості забезпечення за кредитами рефінансування в сумі 318 000 тис. грн., а саме: застava ОВДП UA 4000204556 в кількості 40 000 штук справедливою вартістю 44 105 грн. , строк погашення ОВДП 17.11.2021, ОВДП UA 4000207880 в кількості 374 067 штук справедлива вартість 367 891 тис.грн. строк погашення 22.05.2024 р.. та ОВДП UA4000207880 в кількості 9 900 штук включені до гарантійного фонду для забезпечення операцій своп процентної ставки.

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

(тис. грн)

Ря-док Назва статті За період, що

закінчився

31 березня 2021 р. За період, що

закінчився

31 грудня 2020 р.

1	2	3	4
1	Боргові цінні папери:		115 067176 036
1.1	Депозитні сертифікати НБУ		115 067176 036
2	Резерв за борговими цінними паперами, які обліковуються за амортизованою собівартістю -		-
3	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю		115
067	176 036		

Таблиця 5.3. Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

(тис. грн)

Ря-док Назва статті За період, що

закінчився

31 березня 2021 р. За період, що

закінчився

31 грудня 2020 р.

1	2	3	4
1	Боргові цінні папери:	489 471 237 126	
1.1	державні облігації	489 471 237 126	
1.2	облігації місцевих позик	-	-
1.3	облігації 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	489 471 237 126	

Таблиця 5.4. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за звітний період

(тис. грн)

Ря-док	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені	знецінені
активи	Усього					
1	2	3	4	5	6	7

1	Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	115 067-	-
-	115 067		
2	Мінімальний кредитний ризик	115 067-	115 067
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	115 067-	115 067
8	Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-
9	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	115 067-	115 067

Таблиця 5.5. 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	489 471-	-	-	489 471	
2	Мінімальний кредитний ризик	489 471-	-	-	489 471	
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	489 471-	-	-	489 471	
8	Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	489 471-	-	-	489 471	
9	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший					

сукупний дохід	489 471-	-	-	489 471
----------------	----------	---	---	---------

Таблиця 5.6. 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							176 036-	-
	-	176 036							
2	Мінімальний кредитний ризик				176 036-		-	-	176 036
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		176 036-	-	-	176 036			
8	Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю		-	-	-	-	-		
9	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю		176 036-	-	-	176 036			
	-	-	176 036						

Таблиця 5.7. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, за попередній період

							(тис. грн.)		
Ря-док активи	Назва статті		Стадія 1		Стадія 2		Стадія 3	Придбані або створені	знецінені
	Усього								
1	2	3	4	5	6	7			
1	Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід								
	237 126-		-	-	237 126				

2	Мінімальний кредитний ризик	237 126-	-	-	237 126
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	237 126-	-	-	237 126
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	237 126-	-	-	237 126

Станом на 31 березня 2021 року нараховані доходи, що включені до цієї примітки склали 18 038 тис.грн., а на 31.12.2020 року -5 602 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 березня 2021 року відсутні.

6.

Примітка 6. Інші активи

Таблиця 6. 1. Інші активи

(тис.грн)

Рядок Назва статті Примітки За період, що
закінчився

31 березня 2021 р. За період, що
закінчився

31 грудня 2020 р.

1	2	3	4	5
1	Інші фінансові активи	6 447	9 244	
2	Інші активи	3 592	3 535	

3	Усього інших активів за мінусом резервів	10 039 12 779
---	--	---------------

Таблиця 6. 2. Інші фінансові активи

(тис.грн)

Рядок	Назва статті	Примітки	За період, що закінчився
-------	--------------	----------	--------------------------

31 березня 2021 р.	За період, що закінчився
--------------------	--------------------------

31 грудня 2020 р.

1	2	3	4	5
1	Дебіторська заборгованість за цінними паперами	-	-	
2	Фінансовий лізинг (оренда)	-	-	
3	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	381	755	
4	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	4 100	6 124	
6	Грошові кошти з обмеженим правом використання	1 663	2 125	
7	Дебіторська заборгованість внаслідок порушення умов договору	830	830	
8	Дебіторська заборгованість з операціями оренди	333	265	
9	Дебіторська заборгованість за розрахункове касове обслуговування	182	174	
10	Інші активи	287	279	
11	Резерв під знецінення інших активів	(1 329)	(1 308)	
12	Усього інших активів за мінусом резервів	6 447	9 244	

Дані про інші активи зазначені в "Звіті про фінансовий стан (Баланс)" за рядком " Інші активи".

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

Станом на 31.12.2020 року наявна заборгованість в сумі 830 000,00 грн. відділу Головного управління державного фельд'єгерської служби України в м.Запоріжжя перед АТ "МетаБанк" внаслідок порушення умов договору №80/10 від 29.04.2010 року.

Грошові кошти з обмеженим правом користування включають в себе залишки за кореспондентськими

рахунками в банках України, які забезпечуються проведення Банком операцій з платіжними картками в сумі 1 663 тис.грн.

Таблиця 6.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за звітний період

(тис.грн)

Рядок	Рух резервів	Дебіто-рська за-борго-ваність за цін-ними папе-рами	Дебіторська заборгованість внаслідок порушення умов договору	Дебітор-ська за-боргова-ність з оперативної оренди	Дебіто-рська за-борго-ваність за РКО	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фіна-нсові акти-ви	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Залишок станом на початок періоду	-	(830)	(228)	(133)	(5)	(112)	(1 308)
2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	-	-	(1)				
	(6)	-	(18)	(25)				
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	-	-	6				
	6	1	1	14				
4	Зміна параметрів/моде-лей, які використовують-ся для оцінки очікуваних кредитних збитків	-	-	-	-	-	-	-
5	Списання за рахунок резерву	-	-	-	-	-	-	-
6	Переведення до активів групи вибуття	--	-	-	-	-	-	-
7	Курсові різниці	-	-	-	-	-	-	-
8	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-	-	-	-
9	Зміна кредитної якості-	-	(3)	(6)	-	(1)	(10)	
10	Усього залишок станом на кінець періоду	-	(830)	(226)	(139)	(4)	(130)	(1 329)

У 1 кварталі 2021 році Банк списання за рахунок сформованих резервів безнадійну заборгованість не відбувалась.

Таблиця 6.4. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за попередній період

(тис.грн)

Рядок	Рух резервів	Дебіто-рська за-борго-ваність за цін-ними папе-рами	Дебіторська заборгованість внаслідок порушення умов договору	Дебітор-ська за-боргова-ність з оперативної оренди	Дебіто-рська за-борго-ваність за РКО	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фіна-нсові акти-ви	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9

1	Залишок станом на початок періоду	-	(830)	(218)	(119)	-	(158)	(1325)
2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	-	-	(9)				
	(44) (5) (8) (66)							
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	-	-	1				
	32 - 35 68							
4	Зміна параметрів/моделей, які використовуються для оцінки очікуваних кредитних збитків	-	-	-	-	-	-	-
5	Списання за рахунок резерву	-	-	2	-	-	-	2
6	Переведення до активів групи вибуття	--	-	-	-	-	-	-
7	Курсові різниці	-	-	-	-	-	1	1
8	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-	-	-	-
9	Зміна кредитної якості-	-	(4)	(2)	-	18	12	
10	Усього залишок станом на кінець періоду	-	(830)	(228)	(133)	(5)	(112)	(1 308)

В 2020 році Банк списав за рахунок сформованих резервів безнадійну заборгованість, що відносилась до статті "Інші фінансові активи" на загальну суму 2 тис.грн.

Таблиця 6.5. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення інших активів за звітний період
(тис. грн)

Ря-

док Назва статті Дебіто-рська заборго-ваність за РКО Дебіторська заборгованість з операційної оренди Дебітор-ська

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	10
1	Залишок станом на початок періоду	174	265	755	6 124	2 125	830	279	10 552
2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	23	106	-					
	1 040 - - 75 1 244								
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	(15)	(38)	(374)					
	(3 064) (462) - (67) (4 020)								
4	Списання за рахунок резерву	-	-	-	-	-	-	-	-

5	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Курсові різниці	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Усього залишок станом на кінець періоду	182	333	381	4 100	1 663	830	287	7 776

Таблиця 6.6. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення інших активів за попередній період.

(тис. грн)

Ря-

док Назва статті Дебіто-рська заборго-ваність за РКО Дебіторська заборгованість з операційної оренди Дебітор-ська

заборгованість за операціями з платіжними картками Дебіторська заборгованість за опера-ціями з інозем-ною 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	10
1	Залишок станом на початок періоду	167	254	886	6 628	1 468	830	361	10 594
2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	66	46	-					
	1 607 657 - 81 2 457								
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	(59)	(33)	(131)					
	(2 111) - - (163) (2 497)								
4	Списання за рахунок резерву	-	(2)	-	-	-	-	(2)	
5	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Курсові різниці	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Усього залишок станом на кінець періоду	174	265	755	6 124	2 125	830	279	10 552

Таблиця 6.7. Аналіз кредитної якості інших активів за звітний період.

(тис. грн)									
Рядок ризик	Назва статті		Мінімальний кредитний ризик		Низький кредитний ризик		Середній кредитний		кредитний
	Високий кредитний ризик		Дефолтні активи		Усього				
1	2	3	4	5	6	7	8		
1	Дебіторська заборгованість за цінними паперами				-	-	-	-	-
2	Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)				-	-	-	-	-
	-	-							
3	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками				381	-	-	--	
	-	381							
4	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою				4 100	-	-	-	
	-	4 100							
5	Грошові кошти з обмеженим правом користування				1 663	-	-	--	1 663
6	Дебіторська заборгованість внаслідок порушення умов договору				-	-	-	-	
	830	830							
7	Дебіторська заборгованість за РКО				16	6	5	6	149
									182
8	Дебіторська заборгованість з оперативної оренди				76	3	-	-	254
									333
8	Інші фінансові активи				23	135	-	-	129
									287
9	Резерв під знецінення інших фінансових активів				(4)	-	(1)	(3)	(1 321)
329)									(1
10	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів				6 255	144	4	3	41
	6 447								

Таблиця 6.8. Аналіз кредитної якості інших активів за попередній період

(тис. грн)									
Рядок ризик	Назва статті		Мінімальний кредитний ризик		Низький кредитний ризик		Середній кредитний		кредитний
	Високий кредитний ризик		Дефолтні активи		Усього				
1	2	3	4	5	6	7	8		
1	Дебіторська заборгованість за цінними паперами				-	-	-	-	-
2	Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)				-	-	-	-	-
	-	-							

3	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	755	-	-	--	
-	755					
4	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	6 124	-	-	-	
-	6 124					
5	Грошові кошти з обмеженим правом користування	2 125	-	-	--	2 125
6	Дебіторська заборгованість внаслідок порушення умов договору	-	-	-	-	-
830	830					
7	Дебіторська заборгованість за РКО	19	6	2	2	145 174
8	Дебіторська заборгованість з оперативної оренди	12	-	23	-	230 265
8	Інші фінансові активи	72	96	-	-	111 279
9	Резерв під знецінення інших фінансових активів	(5)	-	(2)	(1)	(1 300) (1
308)						
10	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	9 102	102	23	1	16
	9 244					

Таблиця 6.9. Інші активи

(тис.г

рн)

Рядок Назва статті Примітки За період, що

закінчився

31 березня 2021 р. За період, що

закінчився

31 грудня 2020 р.

1	2	3	4	5		
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів				720	399
2	Передоплата за послуги		681	593		
3	Дорогоцінні метали	-	-			
4	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя				-	-
5	Інші активи	2 353	2 721			
6	Резерв під інші активи		(162)	(178)		

7 Усього інших активів за мінусом резервів 3 592 3 535

В 1 кварталі 2021 році Банк не списував за рахунок сформованих резервів безнадійну заборгованість, що відносилась до статті "Інші активи".

В 1 кварталі 2021 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 11.

Таблиця 6.10. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за період, що закінчився 31 березня 2021 р.

(тис.грн)

Рядок	Рух резервів Інші активи	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	
1	2	3	4	5
1	Залишок станом на початок періоду	(25)	(153)	-
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	25	(9)	-
3	Списання за рахунок резерву	-	-	-
4	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-
5	Курсові різниці	-	-	-
6	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-
7	Залишок станом на кінець періоду	-	(162)	-

Таблиця 6.11. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за період, що закінчився 31 грудня 2020 р.

					(тис.грн)		
Рядок	Рух резервів Інші активи	Дебіторська заборгованість з придбання активів			Передоплата	за	послуги
1	2	3	4	5			
1	Залишок станом на початок періоду				(90)	(313)	-
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду				65	156	-
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	(25)	(153)	-

7.

Примітка 7. Заборгованість перед НБУ

Таблиця 7.1. Кошти банків

(тис. грн)

Ря-док Назва статті За період, що

закінчився

31 березня

2021 р. За період, що

закінчився

31 грудня

2020 р.

1	2	3	4		
1	Кошти, отримані від Національного банку України	318 000	63 400		
2	Усього коштів інших банків	318 000	63 400		

Дані про кошти банків зазначені в "Звіті про фінансовий стан (Баланс)" за рядком " Кошти банків".

Банк у першому кварталі 2021 року отримав від Національного банку України кредити рефінансування за ставкою 6,50% річних, в загальній сумі 286 000 млн.грн., строком погашення до квітня 2024 року та достроково погасив кредит рефінансування в сумі 31 400 тис. грн.. та під заставу пулу активів (майна), який дозволить Банку суттєво знизити базову вартість залучених ресурсів та відсоткову ставку для кредитування клієнтів Банку. Заставою за кредитами рефінансування є наступні облігації внутрішньої державної позики: ISIN UA4000204556 дата погашення 17.11.2021 в кількості 40 000 штук, ISIN UA4000195176 дата погашення 11.08.2021 в кількості 29 500 штук

8.

Примітка 8. Кошти клієнтів

Таблиця 8.1. Кошти клієнтів

(тис.грн)

Рядок Назва статті За період, що

Закінчився 31 березня

2021 р. За період, що закінчився 31 грудня

2020 р.

1	2	3	4
1	Державні та громадські організації:	-	-
1.1	поточні рахунки	-	-
1.2	строкові кошти	-	-
2	Інші юридичні особи:	334 951 316	205
2.1	поточні рахунки	297 078 275	336
2.2	строкові кошти	37 873 40	869
3	Фізичні особи:	317 213 325	722
3.1	поточні рахунки	46 859 58	932
3.2	строкові кошти	270 354 266	790
4	Усього коштів клієнтів	652 164 641	927

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 березня 2021 року та 31 грудня 2020 року нараховані та несплачені процентні витрати за коштами клієнтів юридичних і фізичних осіб складають 3 367 тис.грн. та 4 706 тис. грн. відповідно.

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

Таблиця 8.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис.грн)

Ря-док Вид економічної діяльності За період, що

Закінчився 31 березня

2021 р. За період, що закінчився 31 грудня

2020 р.

		сума	%	сума	%		
1	2	3	4	5	6		
1	Виробництво харчових продуктів	16 777	2,57	555	0,08		
2	Виробництво готових металевих виробів, металургійне виробництво	1 315	0,20	10 822	1,69		
3	Наземний, авіаційний і трубопровідний транспорт	5 637	0,86				
		6 272	0,98				
4	Виробництво гумових, пластмасових і неметалевої мінеральної проєкції	12 117	1,87	13 436			
		2,09					
5	Виробництво машин, електричного устаткування	20 356	3,12	23 228	3,62		
6	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	43 159	6,62	28 767	4,48		
7	Рекламна діяльність і дослідження кон'юнктури ринку	2 475	0,38	5 713	0,89		
8	Будівництво будівель, споруд та спеціалізовані будівельні роботи	20 692	3,17	34 064	5,31		
9	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	44 804	6,87	32 343			
		5,04					
10	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	110 269	16,91				
		106 548	16,60				
11	Виробництво та розподілення електроенергії, газ та води	1 704	0,26	26 639	4,15		
12	Фізичні особи	319 589	49,00	325 891	50,77		
13	Інше	53 270	8,17	27 649	4,30		
14	Усього коштів клієнтів	652 164	100	641 927	100		

Станом на кінець дня 31 березня 2021 року балансова вартість залучених депозитів, які Банк отримав в

якості забезпечення за кредитними операціями та гарантіями, становить 5 227 тисячі гривень та 1 133 дол.США.

9.

Примітка 9. Інші зобов'язання

Таблиця 9.1. Інші зобов'язання

(тис.грн)

Ря-док Назва статті Примітки За період, що
Закінчився 31 березня 2021 р. За період, що закінчився
31 грудня 2020 р.

1	2	3	4	5
1	Інші зобов'язання		2 901	2 527
2	Інше нефінансові зобов'язання		5 899	2 569
3	Усього		8 800	5 096

Данні про інші зобов'язання зазначені в "Звіті про фінансовий стан" за рядком "Інші зобов'язання".

Інформація про інші зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами наведено у примітці 23.

Таблиця 9.2. Інші зобов'язання

(тис.грн)

Ря-док Назва статті Примітка За період, що
Закінчився 31 березня 2021 р. За період, що закінчився
31 грудня 2020 р.

1	2	3	4	5
1	Кредиторська заборгованість за цінними паперами		4	1
2	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками		960	1 171
3	Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою		-	-
4	Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою)		-	-
5	Зобов'язання Прогнозний своп-контракт, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток	283	-	
6	Кредиторська заборгованість за операціями банку з клієнтами		1 183	783
7	Кошти клієнтів за недіючими рахунками		421	423

8	Інші зобов'язання	50	149
9	Усього інших зобов'язань	2 901	2 527

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

Таблиця 9.3. Інші нефінансові зобов'язання

(тис.грн)

Ря-док Назва статті Примітки За період, що

Закінчився 31 березня 2021 р. За період, що закінчився

31 грудня 2020 р.

1	2	3	4	5	
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	1 398			1 753
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку		2 884	139	
3	Кредиторська заборгованість з придбання активів		644	345	
4	Доходи майбутніх періодів		618	687	
5	Інша заборгованість	-	-		
6	Усього нефінансові зобов'язання		5 899	2 569	

10.

Примітка 10. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

Таблиця 10.1. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

(тис.грн)

Ря-

док Назва статті

Кіль-						
кількість акцій в обігу (тис. шт.)		Прості				
акції	Емісій-ний					
дохід						
Привіле-						
йовані						
акції	Усього					
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок на початок попереднього періоду		5 151	196 915	1 145 3 702	201 770
2	Випускнових акцій (паїв)		-	-	-	-
3	Власні акції (паї), викуплені в акціонерів (учасників)		-	-	-	-
4	Продаж раніше викуплених власних акцій (паїв)		-	-	-	-
5	Незареєстрований статутний капітал		-	96 309	-	1 811 98 120
6	Анульовані раніше викуплені власні акції		-	-	-	-
7	Витрати на державну реєстрацію емісії		-	-	(191)	(191)
8	Залишок на кінець попереднього періоду (залишок на початок звітнього періоду)		293 224 954	5 513 299 691	5 151	
9	Збільшення номінальної вартості акцій		-	-	-	-
10	Власні акції (паї), викуплені в акціонерів (учасників)		-	-	-	-
11	Незареєстрований статутний капітал		-	98 120	-	98 120
12	Продаж раніше викуплених власних акцій (паїв)		-	-	-	-
13	Анульовані раніше викуплені власні акції		-	-	-	-
14	Витрати на державну реєстрацію емісії		-	-	-	-
15	Залишок на кінець звітнього періоду		5 151	293 224 954	5 513	299 691

Річними загальними зборами Акціонерного товариства "МетаБанк", які відбулися 10 липня 2020 року, було прийнято рішення про збільшення статутного капіталу Банку на загальну суму 98 119 844,40 грн. шляхом підвищення номінальної вартості акцій Банку з 38,95 гривень до 58,00 гривень за рахунок спрямування до статутного капіталу Банку частини прибутку, отриманого Банком за результатами його

діяльності в 2017-2019 роках 09.09.020 року Національним банком України погоджена та 21.09.2020 року проведена державна реєстрація нової реакції Статуту, що пов'язана зі збільшенням статутного капіталу Банку. Документи для реєстрації випуску акцій нової номінальної вартості знаходяться на розгляді Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

Банк надає таку інформацію:

- " кількість акцій, об'явлених до випуску - немає;
- " кількість випущених і сплачених акцій - немає;
- " номінальна вартість однієї акції - згідно свідоцтва про реєстрацію випуску акцій, станом на 31.12.2020 року, номінальна вартість однієї акції складає 38,95 гривень. або його представник обраний до неї;
- " права, привілеї та обмеження, властиві кожній групі акціонерного капіталу, уключаючи обмеження з виплати дивідендів, повернення капіталу.

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

" 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 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

б) отримання дивідендів;

в) отримання у разі ліквідації Банку частини його майна або вартості частини майна Банку;

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

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

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

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

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

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

Привілейовані іменні акції надають їх власникам переважні, стосовно власників простих іменних акцій,

права на отримання частини прибутку Банку у вигляді дивідендів та на отримання частини майна Банку у разі його ліквідації.

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

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

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

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

в) переважне придбання розміщуваних Банком у процесі 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 другого цього пункту.

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

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

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

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

передбачених Статутом;

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

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

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

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

е) інші права, встановлені Статутом Банку.

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

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

б) внесення змін до Статуту Банку, що передбачають обмеження прав акціонерів - власників привілейованих акцій класу "Б";

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

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

11.

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

с.грн)

(ти

За період, що

закінчився 31 березня 2021 р. За період, що закінчився

31 грудня 2020 р.

Назва статті

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		61 369	-	61 369	58 604	-	58 604	
Кредити та заборгованість клієнтів	4			606 614	517 036	10 907	527 943	
Цінні папери в портфелі банку	5	604 538	-	604 538	413 162	-	413 162	
Інвестиційна нерухомість	-	1 882	1 882	-	1 882	1 882		
Дебіторська заборгованість за поточним податком на прибуток					17	-	17	19
-	19							
Основні засоби та нематеріальні активи		-		25 856	25 856	-	26 094	26 094
Відстрочений податковий актив		-	-	-	-	-	-	
Інші активи	6	10 039	-	10 039	12 779	-	12 779	
Активи з права користування	-	16 336	16 336	-	16 972	16 972		
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття							31 070	- 31 070
30 569	-	30 569						
Усього активів		1 357 721		1 032 169	55 855	1 08802		
Кошти банків	7	318 000	-	318 000	63 400	-	63 400	
Кошти клієнтів	8			652 164	637 261	4 666	641 927	
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток				474	-	474	2 260	- 2 260
Відстрочені податкові зобов'язання		746	-	746	746	-	746	
Резерви за зобов'язаннями	1	-	1	1	-	1		
Інші зобов'язання	9	8 799	-	8 799	5 095	-	5095	
Зобов'язання орендаря з лізингу					17 451	15 087	2 988	18 075
Усього зобов'язань				997 635	723 850	7 654	731 504	

12.

Примітка 12. Процентні доходи та витрати

Таблиця 12.1. Процентні доходи та витрати

(тис.грн)

Рядок Назва статті За період, що
закінчився

31 березня 2021 р. За період, що закінчився

31 березня 2020 р.

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 14 580 19 074

2 Боргові цінні папери 11 470 6 742

3 Кошти в інших банках - -

4 Кореспондентські рахунки в інших банках 4 8

5 Процентні доходи за знеціненими фінансовими активами 91 148

6 Інші - -

7 Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю 26 145 25 972

ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА

Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю

8 Процентні витрати за іншими кредитами, що отримані від НБУ шляхом рефінансування (2
211) -

9 Строкові кошти юридичних осіб (793) (1 966)

10 Боргові цінні папери, емітовані банком - -

11 Інші залучені кошти - -

12 Строкові кошти фізичних осіб (4 031) (6 528)

13 Строкові кошти інших банків - -

14 Депозити овернайт інших банків - -

15 Поточні рахунки (2 252) (2 407)

16 Кореспондентські рахунки - -

17 Зобов'язання з оренди (262) (676)

18	Інші	(18)	(11)
19	Усього процентних витрат	(9 567)	(11 588)
20	Чистий процентний дохід/(витрати)	16 578	14 384

13.

Примітка 13. Комісійні доходи та витрати

Таблиця 13.1. Комісійні доходи та витрати

(тис.грн)

Рядок Назва статті За період, що
закінчився

31 березня 2021 р. За період, що закінчився

31 березня 2020 р.

1 2 3 4

КОМІСІЙНІ ДОХОДИ

1	Розрахунково-касові операції	12 677	10 265
2	Інкасація	10	1
3	Операції з цінними паперами	-	-
4	Операції на валютному ринку	960	911
5	Інші	391	315
6	Комісія за обслуговування кредитів	274	326
7	Гарантії надані	2	3
8	Операції довірчого управління	43	-
9	Усього комісійних доходів	14 357	11 821

КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ

10	Розрахунково-касові операції	(248)	(221)
11	Інкасація	-	-
12	Операції з цінними паперами	(33)	(10)
13	Комісія за обслуговування платіжних карток МПС	(411)	(175)
14	Інші	-	-
15	Операції довірчого управління	-	-
16	Гарантії надані	-	-
17	Усього комісійних витрат	(692)	(406)
18	Чистий комісійний дохід/витрати	13 665	11 415

14.

Примітка 14. Інші операційні доходи

Таблиця 14.1. Інші операційні доходи

(тис.грн)

Ря-док Назва статті При-мітки За період, що

закінчився

31 березня 2021 р. За період, що закінчився

31 березня

2020 р.

1	2	3	4	5		
1	Дивіденди	-	-			
2	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості				304	316
3	Дохід від оперативного лізингу (оренди)		329	127		
4	Дохід, пов'язаний зі змінними орендними платежами				-	-
5	Дохід від суборенди активів із права користування				-	-
6	Дохід від продажу кредитів і дебіторської заборгованості				-	-
7	Негативний гудвіл, визнаний як дохід	-	-			

8	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів		2
205			
9	Дохід від вибуття інвестиційної нерухомості	-	-
10	Роялті	-	-
11	Дохід від модифікації фінансових активів	-	-
12	Дохід від модифікації фінансових зобов'язань	-	-
13	Дохід від припинення визнання фінансових активів	-	-
14	Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань	-	-
15	Дохід від модифікації лізингу (оренди)	1	3
16	Штрафи, пені сплачені клієнтами	63	109
17	Погашення раніше списаної за рахунок резерву безнадійної заборгованості за кредитами	-	-
18	Інші	205	14
19	Усього операційних доходів	904	744

Станом на 31.03.2021 року Банком укладено 12 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.

15.

Примітка 15. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 15.1. Витрати та виплати працівникам

(тис. грн)

Рядок Назва статті За період, що

закінчився

31 березня

2021 р. За період, що закінчився

31 березня

2020 р.

1	2	3	4
1	Заробітна плата та премії	(16 787)	(18 398)
2	Нарахування на фонд заробітної плати	(51)	(85)
3	Інші виплати працівникам	(113)	(70)
4	Усього витрат на утримання персоналу	(16 951)	(18 553)

Таблиця 15.2. Витрати на амортизацію

(тис. грн)

Рядок Назва статті За період, що

закінчився

31 березня

2021 р. За період, що закінчився

31 березня

2020 р.

1	2	3	4
1	Амортизація основних засобів	(319)	(302)
2	Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(70)	(41)
3	Амортизація активу з права користування	(2 574)	(2 265)
4	Усього витрат на амортизацію	(2 963)	(2 608)

Таблиця 15.3. Інші адміністративні витрати та операційні витрати

(тис. грн)

Рядок Назва статті За період, що

закінчився

31 березня

2021 р. За період, що закінчився

31 березня

2020 р.

1	2	3	4
1	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	(908)	(634)
2	Витрати на утримання основних засобів, отриманих у лізинг (оренду)	(28)	(265)
3	Інші витрати, пов'язані з основними засобами	(1 377)	(1 794)
4	Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою	(284)	(570)
5	Витрати, пов'язані з орендою малоцінних активів	-	-
6	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(891)	(776)
7	Професійні послуги	(418)	(264)
8	Витрати на маркетинг та рекламу	(13)	(20)
9	Витрати зі страхування	(50)	(25)
10	Зменшення корисності необоротних активів, утримуваних для продажу (чи груп вибуття)	-	-
11	Витрати від модифікації фінансових активів	-	-
12	Витрати від модифікації фінансових зобов'язань	(12)	-
13	Витрати від припинення визнання фінансових активів	-	-
14	Витрати від припинення визнання фінансових зобов'язань	(16)	-
15	Телекомунікаційні витрати	(309)	(289)
16	Витрати на аудит	-	-
17	Інші адміністративні та операційні витрати	(661)	(103)
18	Усього адміністративних та операційних витрат	(4 967)	(4 740)

Станом на 31.03.2021 року Банком укладено 58 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.

16.

Примітка 16. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 16.1. Витрати на сплату податку на прибуток

грн)

закінчився

31 березня

Поточний податок на прибуток	(495)	(1 027)
------------------------------	-------	---------

Зміна відстроченого податку на прибуток	-	-
---	---	---

Усього витрати податку на прибуток (495) (1 027)

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

(ТИС.

грн)

закінчився

2021 р. За період, що закінчився

31 березня

2020 p.

Прибуток до оподаткування	2 256	4 676
---------------------------	-------	-------

Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування (842)

Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку (185)

Сума податку на прибуток (збиток) (495) (1 027)

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

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

(ти

с.грн)

Назва статті При-мітки За період, що

закінчився

31 березня

2021 р. За період, що закінчився

31 березня

2020 р.

Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку	2 256	4 676
--	-------	-------

Прибуток/(збиток), що належить власникам привілейованих акцій банку	-	-
---	---	---

Прибуток/(збиток) за рік	2256	4 676
--------------------------	------	-------

Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	5 056	5 056
--	-------	-------

Середньорічна кількість привілейованих акцій в обігу (тис. шт.)	95	95
---	----	----

Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)	0,45	0,92
--	------	------

Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну привілейовану акцію (грн.)	-	-
---	---	---

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

(тис

.грн)

Назва статті За період, що

закінчився 31 березня

2021 р. За період, що закінчився 31

березня 2020 р.

Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку	2 256	4 676
--	-------	-------

Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	5 056	5 056
--	-------	-------

Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.) 0,45 0,92

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

Назва статті За період, що

закінчився

31 березня

2021 р. За період, що закінчився

31 березня

2020 р.

Прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам банку 2 256 4 676

Дивіденди за простими та привілейованими акціями - -

Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік 2 256 4 676

Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам привілейованих акцій в залежності від умов акцій - -

Дивіденди за привілейованими акціями, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом року - -

Прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам привілейованих акцій - -

Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам простих акцій залежно від умов акцій 2 256 4 676

Прибуток/(збиток) за рік, що належить акціонерам - власникам простих акцій 2 256 4 676

18.

Примітка 18. Операційні сегменти

" Банк веде свою діяльність у таких основних операційних сегментах:

" послуги:

-корпоративним клієнтам;

-фізичним особам;

" інвестиційна банківська діяльність;

" інші операції.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Таблиця 18.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за період, що закінчився 31 березня

2021 р..
(тис.грн)

Назва статті	Найменування звітних сегментів				інші сегменти та операції	Усього
	послуги корпоративним клієнтам				послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність
Дохід від зовнішніх клієнтів:	18 874	10 819	11 470	242	41 405	
-процентні доходи	14 537	134	11470	4	26 145	
-комісійні доходи	4 312	10 034	-	11	14 357	
-інші операційні доходи		25	652	-	227	904
Усього доходів сегментів	18 874	10 819	11 470	242	41 405	

-процентні витрати (2 983)(4 093) - (2 491) (9 567)

-комісійні витрати - (21) (33) (639) (692)

Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток - - - - -

Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова 1 348 - - - 1 348

Чистий прибуток/(збиток) від зменшення корисності фінансових активів - - - - -

Прибуток/(збиток) від перекласифікації фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю до справедливої вартості через прибутки або збиток - - - - -

Результат від операцій з іноземною валютою 55 6 - - 61

Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою - - - (421) (421)

Результат переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості - - - - -

Чистий прибуток/(збиток) від зменшення корисності фінансових активів (5 466) (701) - 3
(4 762)

Інша операційні доходи - - 259 - 259

Витрати на виплати працівників (10 171) (3 390) (1 695) (1 695) (16 951)

Витрати зносу та амортизація (2 835) (64) (32) (32) (2 963)

Інші адміністративні та інші операційні витрати (1 923) (1 522) (761) (761) (4 967)

Прибуток /(збиток) до оподаткування (3 101) 2 436 9 209 (5 793) 2 751

Витрати на податок на прибуток 558 (438) (1 657) 1 042 (495)

РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА:

Прибуток/(збиток) (2 543) 1 998 7 552 (4 751) 2 256

Таблиця 18.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за період, що закінчився 31 березня 2020 р. (тис.грн)

Назва статті Найменування звітних сегментів інші сегменти та операції Усього

послуги корпоративним клієнтам послуги фізичним особам інвестиційна банківська діяльність

Дохід від зовнішніх клієнтів: 22 520 9 632 6 742 256 39 150

-процентні доходи	18 285 937	6 742 7	25 972		
-комісійні доходи	4 190 1068	- 4	11 821		
-інші операційні доходи	44 1 068	- 244	11 821		
Усього доходів сегментів	22 520 9 632	6 742 256	39 150		
-процентні витрати	(4 142) (6 760)	- (687)	(11 588)		
-комісійні витрати	(0) (17) (10)	(379) (406)			
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	- - -	- -	-		
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1 936 4	- -	1 940		
Чистий прибуток/(збиток) від зменшення корисності фінансових активів	(150) (2 038)	- (84)			
(2 273)					
Прибуток/(збиток) від пере класифікації фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю до справедливої вартості через прибутки або збитки	- - -	- -	-		
Результат від операцій з іноземною валютою	1 009 112	- -	1 121		
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	- -	3 660 -	3 660		
Результат переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	- -	- -	-		
Чистий збиток /(прибуток) від збільшення/зменшення резервів за зобов'язанням	- -	- -	-		
Інша операційні доходи	- - -	- -	-		
Витрати на виплати працівників	(11 132)	(3 711) (1 711)	(1 855) (18 553)		
Витрати зносу та амортизація	(2 471) (69) (34)	(34) (2 608)			
Інші адміністративні та інші операційні витрати	(1 939) (1 401)	(700) (700)	(4 740)		
Прибуток /(збиток) до оподаткування	5 632 (4 247)	4 142 175	5 703		
Витрати на податок на прибуток	(1 014) 765	(746) (32)	(1 027)		
РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА:					
Прибуток/(збиток)	4 618 (3 482)	3 396 143	4 676		

Таблиця 18. 3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за, що закінчився 31 березня 2021 р. .
(тис.грн)

Назва статті	Найменування звітних сегментів	Інші сег-менти та операції	Усього
--------------	--------------------------------	----------------------------	--------

послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна	банківська
діяльність			

АКТИВИ СЕГМЕНТІВ

Активи сегментів	591 2834 424	604 541126 4011 326 651		
Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)	-	-	-	31 070 31 070
Усього активів сегментів	591 2844 424	604 541157 4711 357 721		
Усього активів	591 2844 424	604 541157 4711 357 721		

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ

Зобов'язання сегментів	333 793317 213-	346 628997 635
Усього зобов'язань сегментів	333 793317 213-	346 628997 635
Усього зобов'язань	333 793317 213-	346 628997 635

ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ

Амортизація	-	-	-	(2 963) (2 963)
-------------	---	---	---	-----------------

Таблиця 18. 4. Активи та зобов'язання звітних сегментів за що закінчився 31березня 2020 р .
(тис.грн)

Назва статті	Найменування звітних сегментів	Інші сег-менти та операції	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна
	діяльність		банківська

АКТИВИ СЕГМЕНТІВ

Активи сегментів	505 8866 470	212 95427 806 1 003 116		
Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)	-	-	-	43 009 43 009
Усього активів сегментів	505 8866 470	212 954320 8141 046 124		
Усього активів	505 8866 470	212 954320 8141 046 124		

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ

Зобов'язання сегментів	340 087351 755-	34 342 726 184
Усього зобов'язань сегментів	340 087351 755-	34 342 726 184
Усього зобов'язань	340 087351 755-	34 342 726 184

ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ

Амортизація - - - (2 608) (2 608)

Таблиця 18.5. Інформація про географічні регіони
(тис. грн)

Назва статті За період, що закінчився

31 березня 2021 р. За період, що закінчився

31 березня 2020 р.

	Україна	інші країни	усього	Україна	інші країни	усього
Доходи від зовнішніх клієнтів	41 405	-	41 405	39 150	-	39 150
Основні засоби	25 855	-	25 855	24 133	-	24 133

19.

Примітка 19. Управління фінансовими ризиками

Ринковий ризик поєднує валютний та товарний ризики.

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

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

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

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

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

Управління ринковими ризиками здійснюється Банком відповідно до його стратегічних завдань. Пріоритетним є забезпечення максимального збереження активів і капіталу на основі зменшення

можливих збитків і недоодержання 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 (ЛІЗ-1, ЛІЗ-2).

Банк для вимірювання ринкових ризиків використовує такі інструменти:

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

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

Протягом 1-го кварталу 2021 року Банк не порушував ліміти валютної позиції НБУ ні щоденно, ні в середньому за місяць. Валютами, в яких Банк має відкриті позиції станом на 01.04.2021, є долар США, ЄВРО і російський рубль (довга ВП), коротка ВП відсутня. Сукупний розмір довгої відкритої валютної позиції складає 0,8329% по відношенню до регулятивного капіталу Банку.

Інший ціновий ризик виникає унаслідок зміни цін на фінансові інструменти. АТ "МетаБанк" не розміщав цінні папери власної емісії на відкритому ринку у 1-му кварталі 2021 року.

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

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

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

З метою зниження процентного ризику використовуються власні підходи щодо управління процентним ризиком. Протягом 1-го кварталу 2021 року рівень активів, чутливих до зміни процентної ставки, перевищував пасиви, чутливі до зміни процентної ставки, в середньому на 51,6%. За даними

GAP-розрив між активами та пасивами, чутливими до зміни процентної ставки, за строками, станом на 01.04.2021 сумарний розрив у проміжку 2-365 днів становить 373,4 млн.грн. Внаслідок переоцінки портфелю за незбалансованими позиціями за ставкою, яка нижче поточної на 5%, вплив на фінансовий результат і, як наслідок, на капітал буде негативним та складатиме -10 345 тис.грн. Таким чином, Банк є помірно чутливим до процентного ризику.

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

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

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

Протягом 1-го кварталу 2021 року стан ліквідності дозволяв виконувати зобов'язання перед кредиторами та вкладниками, при цьому простежується тенденція зменшення ризику ліквідності через збалансованість у строках розміщення активів і залучення зобов'язань.

Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 березня 2021 року за активами і зобов'язаннями строком від 1 до 365 днів становить 134 785 тис.грн., або 10,2% 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 більше половини від загального обсягу залучених ресурсів (у середньому 56,7%).

Частка високоліквідних коштів в структурі активів протягом 1-го кварталу 2021 року майже не змінювалася. Значну частку активів АТ "МетаБанк" складають цінні папери (боргові, що емітовані НБУ, та ОВДП) - в середньому 39,2%. Протягом 1-го кварталу 2021 року динаміка частки ліквідних ЦП в структурі активів значних змін не зазнала.

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

Кредитний ризик

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

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

При ухваленні рішення про проведення кредитної операції на першому місці стоїть позитивна ділова репутація позичальника Банку, на другому: для суб'єктів господарювання - здатність до підприємництва й адекватний власний капітал, для фізичних осіб - стабільний майновий, матеріальний та соціальний стан, на третьому - забезпечення. При відсутності або не визначенні першої і другої ключових властивостей, кредитна операція класифікується як нестандартна (квазістандартна) та вважається недоцільною, крім випадків, коли можливе визнання забезпечення абсолютно ліквідним (майнові права на грошові кошти, розмішені на депозитних рахунках у Банку, ОВДП). При бездоганній діловій характеристиці позичальника Банку і його незаперечній здатності до підприємництва, а також при наявності адекватного власного капіталу, недостатність третьої властивості не є перешкодою для проведення операції.

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

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

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

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

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

" зважену з урахуванням ймовірності суму, визначену шляхом оцінки можливих результатів (сценарний аналіз);

" часову вартість грошей (з урахуванням ставки дисконтування);

" обґрунтовану і підтверджену інформацію про минулі події, поточні умови та прогнозовані майбутні економічні умови відповідно до внутрішньобанківських документів.

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

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

Всі кредити розподіляються за наступними стадіями:

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

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

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

РОСІ-кредити - кредити та кредитна заборгованість клієнтів з ознаками значного збільшення кредитного ризику у зв'язку із переоцінкою валютних кредитів та послідуною конвертацією кредиту в національну валюту.

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

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

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

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

Протягом 1-го кварталу 2021 року Банк дотримувався нормативів та лімітів кредитного ризику.

Протягом 1-го кварталу 2021 року Банком не здійснювалася модифікація грошових потоків, передбачених договором за фінансовими активами, яка вплинула на припинення визнання та на оцінку очікуваних кредитних збитків.

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

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

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

" ліквідність предмету застави/іпотеки, тобто наявність необхідного рівня попиту на нього на ринку, прийнятної ціни, можливість швидкої його реалізації у разі неповернення суми боргу;

" достатність коштів від реалізації застави/іпотеки для повернення кредиту, процентів по ньому, штрафних санкцій, сплати послуг фірм-посередників по зберіганню, оцінці, переоцінці, реалізації застави/іпотеки, та інших можливих вимог Банку по кредитній операції;

" операційні витрати Банку, які виникають в процесі супроводження кредитної операції (витрати на моніторинг та збереження заставного майна повинні бути адекватні дохідності від проведення такої кредитної операції).

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

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

Протягом 1-го кварталу 2021 року відсутні кредити, відносно яких не визнавалися резерви під очікувані кредитні збитки через отриману заставу.

Протягом 1-го кварталу 2021 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).

Протягом звітнього періоду відсутні модифікації фінансових активів в таблиці наведені данні попереднього періоду.

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	7	8
1	Фінансові активи з дати модифікації, за якими очікувані кредитні збитки оцінюються протягом 12 місяців						
	-	-	-	-	-	-	-
2	Фінансові активи, очікувані кредитні збитки протягом строку дії фінансового інструменту ⁵⁶						
(25)	174	(136)					

Таблиця 2. Аналіз результатів від модифікації фінансових активів

(тис. грн)

Рядок Назва статті За період, що закінчився

31 березня 2021 р. За період, що закінчився

31 березня 2020 р.

1	2	3	4
1	Амортизована собівартість фінансових активів, модифікованих у звітному періоді		
	-		174
2	Чистий прибуток/збиток від модифікації		
	-	(7)	

Концентрація інших ризиків

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

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

Подій, що містять в собі операційний ризик для Банку і що призвели до значних втрат, за 1-й квартал 2021 року не зафіксовано.

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

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

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

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

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

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

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

Таблиця 19.1. Аналіз валютного ризику

Найменування валюти За період, що закінчився

31 березня 2021 р. За період, що закінчився

31 грудня 2020 р.

монетарні

активи монетарні зобов'язання

монетарні активи

монетарні зобов'язання

Долари США 149 168134 61014 559 153 476127 78025 696

Євро 10 512 9 390 1 122 9 873 9 849 24

Інші 654 614 40 1 884 1 853 32

Усього 160 334144 61415 720 165 233139 48225 751

Таблиця 19.2. 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 За період, що закінчився

31 березня 2021 р. За період, що закінчився

31 грудня 2020 р.

вплив на прибуток/			
(збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
Зміцнення долара США на 5%			
60	60	625	625
Послаблення долара США на 5%	(60)	(60)	(625) (625)
Зміцнення євро на 5%	56	1	1
Послаблення євро на 5%	(56)	(56)	(1) (1)
Зміцнення інших валют	2	2	1 1
Послаблення інших валют	(2)	(2)	(1) (1)

Таблиця 19.3. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлений як середньозважений курс, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

Назва статті Середньозважений валютний курс

за період, що закінчився

31 березня 2021р. Середньозважений валютний курс

за період, що закінчився

31 грудня 2020 р.

вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
Зміцнення долара США на 5%			
61	61	596	596
Послаблення долара США на 5%	(61)	(61)	(596) (596)

Зміцнення євро на 5%	58	1	1	
Послаблення євро на 5%	(58)	(58)	(1)	(1)
Зміцнення інших валют	2	2	1	1
Послаблення інших валют	(2)	(2)	(1)	(1)

Таблиця 19.4. Загальний аналіз процентного ризику

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

За період, що закінчився

31 березня 2021 р.

Усього активів 339 929 487 958 451 081 1 278 968

Активи, чутливі до зміни % ставки 268 580 481 156 436 420 1 186 156

Усього зобов'язань 390 068 305 239 295 207 990 515

Зобов'язання, чутливі до зміни % ставки 42 857 289 711 290 842 623 410

GAP на часовому інтервалі 225 723 191 445 145 578 562 746

Накопичений (кумулятивний) GAP 225 723 417 168 562 746 562 746

Коефіцієнт(індекс) GAP 18% 15% 11% 44%

Накопичений коефіцієнт (індекс) GAP 18% 33% 44%

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

За період, що закінчився

31 грудня 2020 р.

Усього активів 301 473 696 573 10 907 1 008 953

Активи, чутливі до зміни % ставки 227 632 693 499 25 836 946 967

Усього зобов'язань 384 714 333 561 7 653 725 928

Зобов'язання, чутливі до зміни % ставки 46 739 315 494 4 653 366 886

GAP на часовому інтервалі 180 892 378 005 21 183 580 081

Накопичений (кумулятивний) GAP 180 892 558 897 580 081 580 081

Коефіцієнт(індекс) GAP 18% 37% 2% 57%

Накопичений коефіцієнт (індекс) GAP 18% 55% 57%

Таблиця 19.5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами (%)

Назва статті За період, що закінчився

31 березня 2021 р. За період, що закінчився

31 грудня 2020 р.

	гривня	долари США	євро	інші	гривня	долари США	євро	інші
АКТИВИ								
Кошти в інших банках					-	-	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів	14,17	6,16	-	-	15,72	6,16	-	-
Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж	12,48	-	2,22	-	11,55	-	2,22	-
-								
Боргові цінні папери в портфелі банку до погашення	6,15	-	-	-	5,34	-	-	-
-								
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ								
Кошти банків	6,50	-	-	-	6,00	-	-	-
Кошти клієнтів:	5,64	1,73	0,91	5,76	5,76	2,06	0,85	-
-поточні рахунки	3,53	-	-	-	3,49	-	-	-
-строкові кошти	8,86	1,86	1,12	-	9,13	2,34	1,14	-

Таблиця 19.6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за період, що закінчився 31 березня 2021 р..

Назва статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	59 954	-	1 415	61 369
Кредити та заборгованість клієнтів	606 614	-	-	606 614
Цінні папери в портфелі банку	604 538	-	-	604 538

Інші активи	6 447	-	-	6 447	
Усього активів	1 277 553	-	1 415	1 278 968	
Зобов'язання					
Кошти банків	318 000-	-	318 000		
Кошти клієнтів	652 1577	-	652 164		
Інші залучені кошти	-	-	-	-	
Інші зобов'язання	2901	-	-	2901	
Зобов'язання орендаря з лізингу		17 451	-	-	17 451
Субординований борг	-	-	-	-	
Усього зобов'язань	990 5087	-	990 515		
Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами		287 045(7)	1 415	288 453	
Зобов'язання кредитного характеру	75 838	-	-	75 838	

Таблиця 19.7. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за період, що закінчився 31 грудня 2020 р..

Назва статті

Активи

Грошові кошти та їх еквіваленти	55 945	-	2 659	58 604
Кредити та заборгованість клієнтів	527 943-	-		527 943
Цінні папери в портфелі банку	413 162-	-		413 162
Інші активи	9 244	-	-	9 244
Усього фінансових активів	1 006 294	-	2 659	1 008 953

Зобов'язання

Кошти банків	63 400	-	-	63 400	
Кошти клієнтів	641 91116	-	-	641 927	
Інші залучені кошти	-	-	-	-	
Інші зобов'язання	2 526	-	-	2 526	
Зобов'язання орендаря з лізингу		18 075	-	-	18 075

Субординований борг	-	-	-	-
Усього зобов'язань	725 91216	-	725 928	
Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	280 382(16)	2 659	283 025	
Зобов'язання кредитного характеру	152 300-	-	152 300	

Таблиця 19.8. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за період, що закінчився 31 березня 2021 р..

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 банків	-	-	33 131 340 085-	373 216		
Кошти клієнтів:	387 65062 605	204 3425 380	-	659 977		
-кошти фізичних осіб	82 972 39 888	196 0875 378	-	324 325		
-інші	304 67822 717 8 255	2	-	335 652		
Інші зобов'язання	2 613	-	4 283	-	2 901	
Усього потенційних майбутніх виплат за зобов'язаннями	390 26462 605	237 477345 748-	1	036 094		

Строки погашення визначаються від дати звітності до дати погашення згідно з контрактом. Такі суми представляють контрактні недисконтовані грошові потоки, що відрізняються від сум, відображених у балансі, оскільки балансові суми базуються на дисконтованих грошових потоках.

Таблиця 19. 9. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за період, що закінчився 31 грудня 2020 р. .

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 банків	-	-	66 154	-	66 154	
Кошти клієнтів:	382 36594 350	168 2885 029	237	650 269		
-кошти фізичних осіб	96 558 66 684	164 9385 027	237	333 446		
-інші	285 80727 665 3350	2	-	316 824		
Інші зобов'язання	2 526	1	-	-	2 527	
Усього потенційних майбутніх виплат за зобов'язаннями	384 89094 351	234 4425 029	237	718 950		

Строки погашення визначаються від дати звітності до дати погашення згідно з контрактом. Такі суми представляють контрактні недисконовані грошові потоки, що відрізняються від сум, відображених у балансі, оскільки балансові суми базуються на дисконтованих грошових потоках.

Таблиця 19.10. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за період, що закінчився 31 березня 2021 р..

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	61 369	-	-	61 369
Кредити та заборгованість клієнтів	158 929 175 41	423 007 654 2	595	606 614
Інвестиції в цінні папери	113 185 329 9	44 111 443 944-		604 538
Інші активи	6 447	-	-	6 447
Усього активів	339 929 208 40	467 118 450 485 595		1 278 968
Зобов'язання				
Кошти в інших банках -	-	32 000 286 000-		318 000
Кошти клієнтів	387 455 617 52	198 096 486 0	1	652 164
Зобов'язання з оренди -	30	13 358 406 3	-	17 451
Інші зобов'язання	2 614	-	4 283	2901
Усього зобов'язань	390 069 617 82	243 457 295 206 1		290 516
Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 березня	(50 139)		(40 942)	223 661 155 279
Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 березня	(50 139)		(91 081)	132 580 287

Таблиця 19.11. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за період, що закінчився 31 грудня 2020 р. .

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	58 604	-	-	-	-	58 604
Кредити та заборгованість клієнтів	47 560	54 371	415 105	10 199	708	527 943
Інвестиції в цінні папери	186 085	97 966	129 111	-	-	413 162
Інші активи	9 224	20	-	-	-	9 244
Усього активів	301 473	152 357	544 216	10 199	708	1 008 953

Зобов'язання

Кошти в інших банках -	-	63 400	-	-	63 400		
Кошти клієнтів	382 189	93 299 161 774	462 203	641 927			
Зобов'язання з оренди -	-	15 087	2 988 -	18 075			
Інші зобов'язання	2 525	1 -	- -	2 526			
Усього зобов'язань	384 714	93 300 240 261	745 203	725 928			
Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 025			(83 241)	59 057	303 955	2 749 505	283
Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 520 283 025	283 025	283 025	(83 241)	(24 184)	279 771	282	

20.

Примітка 20. Справедлива вартість активів та зобов'язань

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Таблиця 20.1. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовуються для методів оцінки активів та зобов'язань за період, що закінчився 31 березня 2021 р. (тис.грн)

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

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

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

(3-й рівень)

АКТИВИ

Грошові кошти та їх еквіваленти:	-	61 369	-	61 369	61 369
----------------------------------	---	--------	---	--------	--------

-готівкові кошти	-	31 601	-	31 601	31 601
------------------	---	--------	---	--------	--------

-кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)-		15 473	-	15 473	15 473
--	--	--------	---	--------	--------

-кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	-	14 295	-	14 295	14 295
--	---	--------	---	--------	--------

-кредити, надані іншим банкам	-	-	-	-	-
-------------------------------	---	---	---	---	---

Кредити та заборгованість клієнтів:	-	-	634 397	634 397	606 614
-кредити юридичним особам	-	-	615 789	615 789	593 506
-іпотечні кредити фізичним особам	-	-	17 212	17 212	11 588
-кредити на поточні потреби фізичним особам	-	-	1 396	1 396	1 520
-інші кредити фізичним особам	-	-	-	-	-
Цінні папери у портфелі банку	489 471	-	115 067	604 532	604 538
ОВДП 489 471-	3	489 468	489 471		
Депозити-сертифікати НБУ	-	-	115 064	115 064	115 064
Інші активи:	-	-	11 530	11 530	11 530
-дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)	-	-	-	-	-
-дебіторська заборгованість за оперативної орендою	-	-	333	333	333
-дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	381	381	381
-дебіторська заборгованість за операціями з готівкою-	-	-	4 100	4 100	4 100
-дебіторська заборгованість за розрахункове касове обслуговування	182	-	-	182	182
-дебіторська заборгованість внаслідок порушення умов договору	-	-	830	830	830
-грошові кошти з обмеженим правом використання	-	-	1 663	1 663	1 663
-інші активи	-	-	4 041	4 041	4 041
Інвестиційна нерухомість	-	-	1 882	1 882	1 882
Основні засоби та нематеріальні активи:	-	-	25 856	25 856	25 856
-будівлі, споруди та передавальні пристрої	-	-	25 856	25 856	25 856
-нематеріальні активи	-	-	-	-	-
Усього активів	489 471	61 369 788 732	1 339 572	1 311 789	

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Кошти банків:	318 000-	-	318 000	318 000	
Кошти клієнтів	-	-	652 164	652 164	652 164
інші юридичні особи	-	-	334 951	334 951	334 951
фізичні особи	-	-	317 213	317 213	317 213

Інші зобов'язання:	-	-	20 603	20 603	20 603
-кредиторська заборгованість за операціями банку з клієнтами	-	-	1 183	783	783
-кредиторська заборгованість за цінними паперами	-	-	3	3	3
-кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	1 171	1 171	1 171
-кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	-	-	-	-	-
-зобов'язання з оренди	-	-	18 075	18 075	18 075
-кошти клієнтів за недіючими рахунками	-	-	421	422	422
-інші зобов'язання	-	-	50	149	149
Субординований борг	-	-	-	-	-
Усього зобов'язань	318 000-	-	725 930	1 043 930	725 930

Таблиця 20.2. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовуються для методів оцінки активів та зобов'язань за період, що закінчився 31 березня 2020 р.

(тис.грн)

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

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

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

(3-й рівень)

АКТИВИ

Грошові кошти та їх еквіваленти:	-	208 206-	208 206	208 206
-готівкові кошти	-	27 576	-	27 576 27 576
-кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)-			24 556	- 24 556 24 556
-кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	-	156 074-		156 074156 074
-кредити, надані іншим банкам	-	-	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів:	-	-	546 956	546 956520 473
-кредити юридичним особам	-	-	525 611	525 611514 914

-кредити фізичним особам-підприємцям	-	-	-	-	-
-іпотечні кредити фізичних осіб	-	-	18 644	18 644	4 970
-кредити на поточні потреби фізичним особам	-	-	2 701	2 701	589
-інші кредити фізичним особам	-	-	-	-	-
Цінні папери у портфелі банку	64 841	-	148 112	12 950	12 950
ОВДП	64 841	-	3	64 841	64 841
Депозити-сертифікати НБУ	-	-	148 109	148 109	148 109
Інші фінансові активи:-	-	-	8 913	8 913	8 913
-дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)	-	-	-	-	-
-дебіторська заборгованість за оперативної орендою	-	-	261	261	261
-дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	383	383	383
-дебіторська заборгованість за операціями з готівкою-	-	-	5 942	5 942	5 942
-дебіторська заборгованість за розрахункове касове обслуговування	-	-	-	-	199
199					
-дебіторська заборгованість внаслідок порушення умов договору	-	-	830	830	830
-грошові кошти з обмеженим правом використання	-	-	1 102	1 102	1 102
-інші фінансові активи-	-	-	196	196	196
Інвестиційна нерухомість	-	-	3 254	3 254	3 254
Основні засоби та нематеріальні активи:	-	-	24 133	24 133	24 133
-будівлі, споруди та передавальні пристрої	-	-	24 133	24 133	24 133
-нематеріальні активи	-	-	-	-	-
Усього активів	64 841	208 206	731 365	1 004	412 977
929					
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
Кошти банків:-	-	-	-	-	-
-кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	-	-	-	-	-
Кошти клієнтів	-	-	692 936	692 936	692 936
інші юридичні особи	-	-	341 181	341 181	341 181
фізичні особи	-	-	351 755	351 755	351 755

Інші фінансові зобов'язання:	-	-	26 357	26 357	26 357
-кредиторська заборгованість за операціями банку з клієнтами	-	-	1 220	1 220	1 220
-кредиторська заборгованість за цінними паперами	-	-	4	4	4
-кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	1 897	1 897	1 897
-кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	-	-	265	265	265
-зобов'язання з фінансового лізингу (оренди)	-	-	21 923	21 923	21 923
-кошти клієнтів за недіючими рахунками	-	-	957	957	957
-інші фінансові зобов'язання	-	-	91	91	91
Субординований борг	-	-	-	-	-
Усього зобов'язань	-	-	719 293	719 293	719 293

21.

Примітка 21. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Таблиця 21.1. Фінансові активи за категоріями оцінки за період, що закінчився 31 березня 2021 р. (тис.грн)

Назва статті Активи, які оцінюються за амортизованою собівартістю Активи, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід Усього

АКТИВИ

Грошові кошти та їх еквіваленти	61 369	-	61 369
Кредити та заборгованість клієнтів:	634 397	-	634 397
-кредити юридичним особам	615 994	-	615 994
-кредити фізичним особам-підприємцям	-	-	-
--іпотечні кредити фізичним особам	17 210	-	17 210
-кредити на поточні потреби фізичним особам	1 193	-	1 193
ОВДП	489 471	489 471	
Депозитні сертифікати НБУ	115 067	-	115 067
Інші активи:	11 530	-	11 530
дебіторська заборгованість за оперативної орендою	333	-	333
-дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	381	-	381

-дебіторська заборгованість за операціями з готівкою	4 100	-	4 100
-дебіторська заборгованість за розрахункове касове обслуговування	181	-	181
-грошові кошти з обмеженим правом користування	1 663	-	1 663
-дебіторська заборгованість внаслідок порушення умов договору	830	-	830
-інші активи	4 041	-	4 041
Усього активів	822 363 489 471 131 183 4		

Таблиця 21.2. Фінансові активи за категоріями оцінки за період, що закінчився за 31 березня 2020 р.
(тис.грн.)

Назва статті Активи, які оцінюються за амортизованою собівартістю Активи, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід Усього

АКТИВИ

Грошові кошти та їх еквіваленти	208 206	-	208 206
Кошти в інших банках:	-	-	-
-кредити, надані іншим банкам	-	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів:	546 956	-	546 956
-кредити юридичним особам	525 611	-	525 611
-кредити фізичним особам-підприємцям	-	-	-
-іпотечні кредити фізичних осіб	18 644	-	18 644
-кредити на поточні потреби фізичним особам	2 658	-	2 658
-інші кредити фізичним особам	43	-	43
ОВДП	64 841	-	64 841
Депозитні сертифікати НБУ	148 109	-	148 109
Інші фінансові активи:	8 913	-	8 913
-дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (оренда)-	-	-	-
дебіторська заборгованість за оперативної орендою	261	-	261
-дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	383	-	383

-дебіторська заборгованість за операціями з готівкою	5 942	-	5 942
-дебіторська заборгованість за розрахункове касове обслуговування	199	-	199
-грошові кошти з обмеженим правом користування	1 102	-	1 102
-дебіторська заборгованість внаслідок порушення умов договору	830	-	830
-інші фінансові активи	196	-	196
Усього фінансових активів	912 184		64 841 977 025

22.

Примітка 22. Рахунки довірчого управління

Таблиця 22. 1. Рахунки довірчого управління

(тис.грн)

Рядок Назва статті За період, що закінчився

31 березня

2021 р. За період, що закінчився

31 березня 2020 р. Зміни (+;?)

1	2	3	4	5
1	Інші активи в довірчому управлінні	30 674	-	30 674
2	Нараховані доходи за об'єктами довірчого управління	186	-	186
3	Усього за активними рахунками довірчого управління	30 860	-	30 860
4	Рахунки установників	30 674	-	30 674
5	Доходи від операцій довірчого управління	186	-	186
6	Усього за пасивними рахунками довірчого управління	30 860	-	30 860

На сьогоднішній день в Україні традиційні фінансові послуги, в першу чергу банківські депозити по депозитам фізичних осіб значно знизилися, а саме в гривні до 10% та в валюті до 1%-1,5%, тому вже давно не можуть розглядатись як ефективний спосіб примноження капіталу. Більше того - в умовах нестабільності банківської системи та глобальних фінансових криз, вони значною мірою втратили свої основні функції - збереження та захисту активів. Це підштовхує інвесторів до пошуків альтернативних можливостей розміщення власних збережень з метою їх приросту. Альтернативою депозитів для збільшення доходності може бути довірче управління грошовими коштами.

Дові?рче управлі?ння - цивільно-правові відносини, що виникають між довірительом і довіреною особою стосовно здійснення довірчих операцій (представницької діяльності) з об'єктом довірчого управління від імені, за рахунок та в інтересах довірителя.

Банком у 2020 році був укладений договір довірчого управління грошовими коштами з основним акціонером банку (установником) з метою отримання доходу. Грошові кошти, що передані в довірче управління, були використані Управителем (Банком) для кредитування суб'єктів господарської діяльності.

23.

Примітка 23. Операції з пов'язаними сторонами

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

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

Основні власники Банку наведені в Примітці 1.

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

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

Таблиця 23.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець період, що закінчився 31 березня 2021 р..

Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 15%)	-	172	-
Інші активи	-	-	2
Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 березня 2021 року	-	9	-
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,01-15,5%)	30 763 886	39 354	

Кошти в довірчому управлінні (рахунки установників)	30 674	-	-
---	--------	---	---

Таблиця 23.2. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами на кінець період, що закінчився 31 березня 2021 р..

Назва статті	Найбільші			
часники (акціонери) банку	Провідний			
управлінський персонал	Інші пов'язані сторони			
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	-	-	2	
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	-	5	-	

Таблиця 23.3. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами на кінець період, що закінчився 31 березня 2021 р..

Назва статті	Найбільші			
учасники (акціонери) банку	Провідний			
управлінський персонал	Інші пов'язані сторони			
Процентні доходи	-	20	45	
Процентні витрати	721	1	405	
Зміна резерву від знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	7	-	
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	(15)	1	
Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	-	
Комісійні доходи	358	46	4	
Адміністративні та інші операційні витрати	135	4 015	1 779	

Комісійна винагорода Банку за договором довірчого управління за 1 квартал 2020 рік складає 44 тис. грн..

Таблиця 234. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець що закінчився 31 березня 2020 р..

Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
--------------	--------------------------------------	----------------------------------	------------------------

Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 15%)	-	177	-
--	---	-----	---

Інші активи	-	-	-
-------------	---	---	---

Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня	-	10	-
---	---	----	---

Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,01-15,5%)	31 863 1 003	38 889	
---	--------------	--------	--

Кошти в довірчому управлінні (рахунки установників)	31 102	-	-
---	--------	---	---

Таблиця 23.5. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами на кінець період, що закінчився 31 грудня 2020 р..

Назва статті	Найбільші		
--------------	-----------	--	--

учасники (акціонери) банку	Провідний		
----------------------------	-----------	--	--

управлінський персонал	Інші пов'язані сторони		
------------------------	------------------------	--	--

Процентні доходи	-	60	89
------------------	---	----	----

Процентні витрати	744	1	165
-------------------	-----	---	-----

Зміна резерву від знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	15	-
--	---	----	---

Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	(38)	1
--	---	------	---

Результат від операцій з іноземною валютою	41	-	-
--	----	---	---

Комісійні доходи	704	46	732
------------------	-----	----	-----

Адміністративні та інші операційні витрати	540	12 047	6 878
--	-----	--------	-------

Комісійна винагорода Банку за договором довірчого управління за 2020 рік складає 704 тис. грн..

Таблиця 23.6. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами на кінець період, що закінчився 31 березня 2020 р..

Назва статті	Найбільші		
--------------	-----------	--	--

часники (акціонери) банку	Провідний		
---------------------------	-----------	--	--

управлінський персонал	Інші пов'язані сторони		
------------------------	------------------------	--	--

Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	-	20	-
---	---	----	---

Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду -

300 146

Таблиця 23.7. Виплати провідному управлінському персоналу

(тис.грн)

Ря-док Назва статті За період, що закінчився

31 березня 2021 р. За період, що закінчився

31 березня 2020 р.

		витрати		нараховане зобов'язання		витрати		нараховане зобов'язання	
1	2	3	4	5	6				
1	Поточні виплати працівникам	5 613	-	3 693	-				

24.

Примітка 24. Потенційні зобов'язання банку

Потенційні податкові зобов'язання:

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

Таблиця 24.1. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовним договором про оперативний лізинг (оренду) (тис.грн)

Назва статті За період, що

закінчився 31 березня

2021 р. За період, що закінчився

31 березня 2020 р.

До 1 року 89 93

Від 1 до 5 років 10 15

Понад 5 років 120 126

Усього 219 234

Таблиця 24.2. Структура зобов'язань з кредитування
(тис.грн)

Назва статті За період, що закінчився

31 березня

2021 р. За період, що закінчився

31 березня 2020 р.

Гарантії надані 10 875 9 508

Гарантії отримані 2 188 180 1 975 279

Зобов'язання з кредитування, що надані 7 505 5 532

Невикористані кредитні лінії 57 451 61 855

Акредитиви 4 674 -

Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням - (1)

Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву 2 268 685 2 052 173

Таблиця 24.3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют (тис.грн)

Назва статті За період, що закінчився

31 березня

2021 р. За період, що закінчився

31 березня 2020 р.

Гривня 1 701 730 1 516 817

Долар США 566 955 535 356

Усього 2 268 685 2 052 173

Зобов'язання з кредитування, що обліковуються станом на 31 березня 2021 року, не мають непередбачений характер. Вони є відкличними, відповідно не зможуть здійснити негативного впливу на

фінансовий стан Банку.

25.

Примітка 25. Події після дати балансу

28 квітня 2021 року Річними Загальними зборами АТ "МетаБанк" прийнято рішення про розподіл прибутку за 2020 рік та нерозподіленого прибутку минулих років таким чином:

Розподілити прибуток, отриманий АТ "МетаБанк" за результатами діяльності в 2020 році, в розмірі 37 917 357,01 гривень, та суму дооцінки основних засобів, що вибули в 2020 році, в розмірі 40,70 гривень (всього прибуток до розподілу - 37 917 397,71 гривень) в наступному порядку та розмірах :

- направити до резервного фонду - 1 895 869,89 грн.;

- направити на виплату дивідендів за привілейованими іменними акціями відповідно до Статуту Банку - 950,58 грн.;

- залишити нерозподіленою частину прибутку за 2020 рік в розмірі 36 020 577,24 грн. та направити її на рахунок 5030 "Нерозподілені прибутки минулих років".

Дивіденди за 2020 рік по простим іменним акціям Банку не нараховувати та не виплачувати.

Банк не запроваджує жодних обмежень для своїх клієнтів для проведення ними операцій - безперебійне касове обслуговування та поповнення банкоматів забезпечується за будь-яких умов. Банк добре капіталізована та має високий рівень ліквідності.

Керівництво АТ "МетаБанк", навіть у цей не простий час продовжує розвивати банківську інфраструктуру в сільській місцевості та вживає всі заходи для здійснення Банком своєї діяльності на безперервній основі.

XV. Проміжний звіт керівництва

Упродовж першого кварталу 2021 року АТ "МетаБанк" вело безперервну банківську діяльність згідно з ліцензією Національного банку України. Злиття, поділ, приєднання, перетворення, виділ Банку не здійснювались. Мережа відділень Банку кінець звітного року складалася із центрального офісу та сорок одного відділення, що розташовані в Запорізькій, Дніпропетровській, Полтавській, Кіровоградській, Миколаївській та Черкаській областях.

Запровадження режиму надзвичайної ситуації та карантину на всій території України з метою запобігання поширенню гострої респіраторної хвороби COVID-19, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2 суттєво не вплинули на проміжну фінансову звітність Банку. Незважаючи на карантинні заходи, Банк забезпечував безперервну та прибуткову діяльність. Створена система управління ризиками в Банку відповідає його розміру, бізнес-моделі, масштабу діяльності, видам, складності операцій Банку та забезпечує виявлення, вимірювання (оцінку), моніторинг, звітування, контроль та пом'якшення всіх суттєвих ризиків. Банк здійснює комплексну оцінку таких суттєвих видів ризиків: кредитний, ризик ліквідності, процентний ризик банківської книги, ринковий, операційний та комплаєнс - ризики. Процес управління ризиками Банку є безперервним та послідовним процесом та включає такі етапи, як ідентифікація (виявлення) ризику, оцінка виявленого ризику, розробка методології оцінки, моніторинг та лімітування ризику, реагування на ризик та контроль ризику.. Варто відзначити, що незважаючи на кризу, Банк станом на кінець першого кварталу 2021 року зберігає достатній запас ліквідних коштів, виконує з перевищенням всі нормативи ліквідності та адекватності регулятивного капіталу та капіталу 1 рівня, а тому має певний запас міцності на випадок продовження кризи. Банк готовий до забезпечення безперервної та прибуткової діяльності та, як наслідок, своєчасності та повноти виконання власних зобов'язань перед клієнтами, контрагентами, працівниками Банку, державою у тому числі в разі посилення карантинних заходів або загострення ситуації із розповсюдженням COVID19.

XVI. Твердження щодо проміжної інформації

Офіційна позиція осіб, які здійснюють управлінські функції, про те, що, наскільки це їм відомо, проміжна фінансова звітність, підготовлена відповідно до стандартів бухгалтерського обліку, згідно із Законом України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність", містить достовірне та об'єктивне подання інформації про стан активів, пасивів, фінансовий стан, прибутки та збитки емітента і, що проміжний звіт керівництва включає достовірне та об'єктивне подання інформації відповідно до частини четвертої статті 40 1 цього Закону": Керівництво підтверджує офіційну позицію, що наскільки це їм відомо, проміжна фінансова звітність, підготовлена відповідно до стандартів бухгалтерського обліку, згідно із Законом України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність", містить достовірне та об'єктивне подання інформації про стан активів, пасивів, фінансовий стан, прибутки та збитки емітента і і, що проміжний звіт керівництва включає достовірне та об'єктивне подання інформації відповідно до частини четвертої статті 40 1 цього Закону.