



Акціонерне товариство «МетаБанк»

**Проміжна скорочена фінансова звітність
станом на кінець дня 31 березня 2021 р.**

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

ЗМІСТ

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН (БАЛАНС)	3
ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД (ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ)	4
ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ	6
ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ	7
<i>Примітка 1. Інформація про банк</i>	<i>8</i>
<i>Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність</i>	<i>9</i>
<i>Примітка 3. Основа подання фінансової звітності</i>	<i>10</i>
<i>Примітка 4. Кредити та заборгованість клієнтів</i>	<i>10</i>
<i>Примітка 5. Інвестиції в цінні папери</i>	<i>16</i>
<i>Примітка 6. Інші активи</i>	<i>19</i>
<i>Примітка 7. Заборгованість перед НБУ</i>	<i>26</i>
<i>Примітка 8. Кошти клієнтів</i>	<i>27</i>
<i>Примітка 9. Інші зобов'язання</i>	<i>28</i>
<i>Примітка 10. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)</i>	<i>29</i>
<i>Примітка 11. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення</i>	<i>31</i>
<i>Примітка 12. Процентні доходи та витрати</i>	<i>32</i>
<i>Примітка 13. Комісійні доходи та витрати</i>	<i>33</i>
<i>Примітка 14. Інші операційні доходи</i>	<i>33</i>
<i>Примітка 15. Адміністративні та інші операційні витрати</i>	<i>34</i>
<i>Примітка 16. Витрати на податок на прибуток</i>	<i>35</i>
<i>Примітка 17. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію</i>	<i>35</i>
<i>Примітка 18. Операційні сегменти</i>	<i>36</i>
<i>Примітка 19. Управління фінансовими ризиками</i>	<i>39</i>
<i>Примітка 20. Справедлива вартість активів та зобов'язань</i>	<i>48</i>
<i>Примітка 21. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки</i>	<i>52</i>
<i>Примітка 22. Рахунки довірчого управління</i>	<i>53</i>
<i>Примітка 23. Операції з пов'язаними сторонами</i>	<i>54</i>
<i>Примітка 24. Потенційні зобов'язання банку</i>	<i>56</i>
<i>Примітка 25. Події після дати балансу</i>	<i>56</i>

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»**

Проміжна скорочена фінансова звітність за період, що закінчився 31 березня 2021 року

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

**Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)
станом на 31 березня 2021 року**

(в тисячах гривень)

Назва статті	Примітки	31.03.2021 рік	31.12.2020 рік
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти		61 369	58 604
Кредити та заборгованість клієнтів	4	606 614	527 943
Інвестиції в цінні папери	5	604 538	413 162
Інвестиційна нерухомість		1 882	1 882
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		17	19
Основні засоби та нематеріальні активи		25 856	26 094
Інші активи	6	10 039	12 779
Активи з правом користування		16 336	16 972
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття		31 070	30 569
Усього активів		1 357 721	1 088 024
Зобов'язання			
Кошти банків	7	318 000	63 400
Кошти клієнтів	8	652 164	641 927
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		474	2 260
Відстрочені податкові зобов'язання		746	746
Резерви за зобов'язаннями		-	1
Інші зобов'язання	9	8 800	5 096
Зобов'язання орендаря з лізингу		17 451	18 075
Усього зобов'язань		997 635	731 505
Власний капітал			
Статутний капітал	10	200 618	200 618
Емісійні різниці		954	954
Незарєєстрований статутний капітал	10	98 120	98 120
Резервні та інші фонди банку		14 244	14 244
Резерви переоцінки		5 975	4 664
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		40 175	37 919
Усього власного капіталу		360 086	356 519
Усього зобов'язань та власного капіталу		1 357 721	1 088 024

Затверджено до випуску та підписано 28 квітня 2021 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



С.П.Нужний

І.В. Огойко

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за період, що закінчився 31 березня 2021 року

(в тисячах гривень)

Назва статті	Примітки	Звітний період		Попередній період	
		за поточний проміжний період (три місяці)	наростаючим підсумком із початку року до дати звітності	за поточний проміжний період (три місяці)	наростаючим підсумком із початку року до дати звітності
Процентні доходи	15	26 145	26 145	25 972	25 972
Процентні витрати	15	(9 567)	(9 567)	(11 588)	(11 588)
Чистий процентний дохід	15	16 578	16 578	14 384	14 384
Комісійні доходи	16	14 357	14 357	11 821	11 821
Комісійні витрати	16	(692)	(692)	(406)	(406)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		259	259	-	-
Чистий прибуток/(збиток) від операції із іноземною валютою		61	61	1 121	1 121
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		(421)	(421)	3 660	3 660
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		1 348	1 348	1 940	1 940
Результат від переоцінки фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		-	-	-	-
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів		(4 762)	(4 762)	(1 690)	(1 690)
Чистий збиток/(прибуток) від збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		-	-	-	-
Чистий прибуток / (збиток) від операцій з борговими фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		-	-	-	-
Інші операційні доходи	17	904	904	774	774
Витрати на виплати працівникам	18	(16 951)	(16 951)	(18 553)	(18 553)
Витрати зносу та амортизація	18	(2 963)	(2 963)	(2 608)	(2 608)
Інші адміністративні та операційні витрати	18	(4 967)	(4 967)	(4 740)	(4 740)
Прибуток до оподаткування		2 751	2 751	5 703	5 703
Витрати на податок на прибуток	19	(495)	(495)	(1 027)	(1 027)
Прибуток за період		2 256	2 256	4 676	4 676

ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:
СТАТТІ,ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК

Зміни результатів переоцінки основних засобів та нематеріальних активів		-	-	-
---	--	---	---	---

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»**

Проміжна скорочена фінансова звітність за період, що закінчився 31 березня 2021 року

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Назва статті	Примітки	Звітний період		Попередній період	
		за поточний проміжний період (три місяці)	наростаючим підсумком із початку року до дати звітності	за поточний проміжний період (три місяці)	наростаючим підсумком із початку року до дати звітності
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде неklasифікований у прибуток чи збиток		-	-	-	-
Інший сукупний дохід, що не буде неklasифікований у прибуток чи збиток після оподаткування		-	-	-	-
СТАТТІ,ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК					
Зміни результатів переоцінки боргових фінансових інструментів:		1 311	1 311	(4 254)	(4 254)
чиста зміна справедливої вартості		1 311	1 311	(4 254)	(4 254)
Інший сукупний дохід, що буде неklasифікований у прибуток чи збиток після оподаткування		1 311	1 311	(4 254)	(4 254)
Інший сукупний дохід після оподаткування		1 311	1 311	(4 254)	(4 254)
Всього сукупний дохід за період		3 567	3 567	422	422
Прибуток на акцію					
Чистий та скоригований прибуток на одну просту акцію (грн.)		0,45	0,45	0,92	0,92

Затверджено до випуску та підписано 28 квітня 2021 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



С.П.Нужний

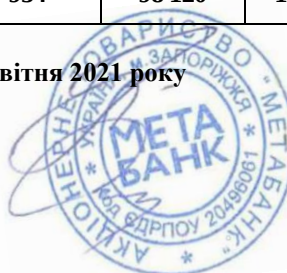
І.В. Огойко

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)
Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за період, що закінчився 31 березня 2021 року
(в тисячах гривень)

Назва статті	При- мітки	Статутний капітал	Емісійні різниці	Резервні фонди	Резерви переоцінок и	Нерозпо- ділений прибуток	Усього власного капіталу
Залишок на 01 січня 2020 року		200 618	1 145	11 924	5 388	100 482	319 557
Коригування минулих років		-	-	-	-	(39)	(39)
Усього сукупного доходу:		-	-	-	(4 254)	-	422
-прибуток за період		-	-	-	-	4 676	4 676
-інший сукупний дохід		-	-	-	(4 254)	-	(4 254)
Залишок на 31 березня 2020 року		200 618	1 145	11 924	1 134	105 119	319 940

Назва статті	Статутний капітал	Емісійні різниці	Незарес- трований статутний капітал	Резервні фонди	Резерви переоцінок и	Нерозпо- ділений прибуток	Усього власного капіталу
Залишок на 01 січня 2021 року	200 618	954	98 120	14 244	4 664	37 919	356 519
Усього сукупного доходу:	-	-	-	-	1 311	2 256	3 567
-прибуток за період	-	-	-	-	-	2 256	2 256
-інший сукупний дохід	-	-	-	-	1 311	-	1 311
Розподіл прибутку до резервних фондів	-	-	-	-	-	-	-
Емісія акцій:	-	-	-	-	-	-	-
- за рахунок нерозподіленого прибутку номінальна вартість	-	-	-	-	-	-	-
Додаткові внески на збільшення Статутного капіталу	-	-	-	-	-	-	-
Витрати на Державну реєстрацію емісії	-	-	-	-	-	-	-
Залишок на 31 березня 2021 року	200 618	954	98 120	14 244	5 975	40 175	360 086

Затверджено до випуску та підписано 28 квітня 2021 року
Голова Правління
Головний бухгалтер

С.П.Нужний
І.В. Огойко

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»**

Проміжна скорочена фінансова звітність за період, що закінчився 31 березня 2021 року

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом за період, що закінчився 31 березня 2021 року

(в тисячах гривень)

<i>Назва статті</i>	<i>За період, що закінчився 31 березня 2021 р.</i>	<i>За період, що закінчився 31 березня 2020 р.</i>
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Процентні доходи, що отримані	35 662	29 578
Процентні витрати, що сплачені	(10 905)	(11 822)
Комісійні доходи, що отримані	14 444	11 939
Комісійні витрати, що сплачені	(692)	(406)
Результат операцій з іноземною валютою	61	1 121
Інші отримані операційні доходи	3 102	3 287
Виплати на утримання персоналу, сплачені	(14 205)	(11 184)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	(7 575)	(13 504)
Податок на прибуток, сплачений	(4 565)	(2 927)
Грошові кошти, що отримані/(сплачені) від операційної діяльності, до змін в операційних активах та зобов'язаннях	15 327	6 082
ЗМІНИ В ОПЕРАЦІЙНИХ АКТИВАХ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯХ		
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	(86 437)	(1 228)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	2 859	1 555
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	(2 510)	3 115
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	215 131	98 997
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	286 000	-
Чисте збільшення/(зменшення) резерв за зобов'язанням	-	-
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	605	(2 276)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	430 975	106 245
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Придбання цінних паперів	(9 000 599)	(4 756 159)
Надходження від реалізації інвестицій у цінні папери	8 575 517	4 731 504
Придбання інвестиційної нерухомості	-	-
Придбання основних засобів	(132)	(789)
Надходження від реалізації основних засобів	-	10
Придбання нематеріальних активів	-	-
Надходження від реалізації необоротних активів до продажу	2	-
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	(425 212)	(25 434)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Зобов'язання за договорами оренди	(2 577)	(2 042)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	(2 577)	(2 042)
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти	(421)	3 660
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	2 765	82 429
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	58 604	125 777
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	61 369	208 206

Затверджено до випуску та підписано 28 квітня 2021 року

Голова Правління

Головний бухгалтер

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

С.П.Нужний

І.В. Огойко



(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Примітка 1. Інформація про банк

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

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

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

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

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

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

Повне офіційне найменування Банку: Акціонерне товариство «МетаБанк».

Протягом звітного періоду акції Банку на відкритих ринках не оберталися.

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

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

Банк приймає вклади від фізичних і юридичних осіб і надає кредити, здійснює платіжне обслуговування в Україні та переказ коштів за кордон, проводить торгові операції з цінними паперами, випуск платіжних карток, проводить операції з обміну валют і надає інші банківські послуги своїм клієнтам. Головний офіс Банку знаходиться у м.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 закладами фізичних осіб складає до 200 тис.грн. для кожної фізичної особи у разі банкрутства Банку та відкликання банківської ліцензії.

Структура власності Банку:

Носик Лариса Миколаївна – основний акціонер, якій належить 33,4518% 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



АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»

Проміжна скорочена фінансова звітність за період, що закінчився 31 березня 2021 року

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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. Скупний відсоток участі в Банку 10,53% Рішення Комітету НБУ з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем про погодження істотної участі - № 35 від 17.02.2017 р..

Кулик Валерій Георгійович – акціонер, якому належить 9,5557% 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.

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 спрямовані 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 торгівельні відносини з Російською Федерацією, зниження купівельної спроможності населення внаслідок зменшення реальних доходів населення, погіршення фінансових результатів підприємств, зменшення кредитної активності, скорочення державного фінансування та високий рівень невизначеності.

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.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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 Банку 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.

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)
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	Кредитна заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	603 039	12 537	15 735	3 086	634 397
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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

	собівартістю					
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.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)
Таблиця 4.6. Аналіз зміни резервів під знецінення 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	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	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)

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Ря- док	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Первісно знецінені активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7
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)	(489 695)	(36)	-	-	(489 731)
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
(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	144 598	22,79	161 589	28,4
2	Оптова та роздрібна торгівля автотранспортними засобами та	-	-	1 890	0,3

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

	мотоциклами, їх ремонт				
3	Оптова торгівля, крім торгівлі автотранспортними засобами та мотоциклами	130 646	20,59	73 616	13,6
4	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	329 718	51,97	282 619	52,2
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:	-	604 173	1 377	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	-	539 820	939	-	540 759
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	-	615 789	1 396	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:	-	530 753	1 691	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	-	455 487	993	-	456 480
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	-	530 753	1 720	17 625	550 098

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)
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 від реалізації заставленого забезпечення	Вплив 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.

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	115 067	176 036
2	Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	489 471	237 126
3	Усього цінних паперів	604 538	413 162

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.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)
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:	115 067	176 036
1.1	Депозитні сертифікати НБУ	115 067	176 036
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	115 067	-	-	-	115 067

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю					
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 амортизованою собівартістю 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	176 036	-	-	-	176 036

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

	паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю					
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

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

(тис. грн.)						
Рядок	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	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.

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)
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	Дебіторська заборгованість за цінними паперами	Дебіторська заборгованість внаслідок порушення умов договору	Дебіторська заборгованість з оперативної оренди	Дебіторська заборгованість за РКО	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	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)

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	-	-	6	6	1	1	14
4	Зміна параметрів/моделей, які використовуються 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	Дебіторська заборгованість за цінними паперами	Дебіторська заборгованість внаслідок порушення умов договору	Дебіторська заборгованість з оперативної оренди	Дебіторська заборгованість за РКО	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи-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	-	-	-	-	-	-	-

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

	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)

Рядок	Назва статті	Дебіторська заборгованість за РКО	Дебіторська заборгованість з операційної оренди	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Дебіторська заборгованість внаслідок порушення умов договору	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	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	182	333	381	4 100	1 663	830	287	7 776

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

	залишок станом на кінець періоду								
--	---	--	--	--	--	--	--	--	--

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	Дебітор ська заборго ваність з операці йної оренди	Дебітор -ська заборго ваність за операці ями з платіжн ими картка ми	Дебіторс ька заборгов аність за опера- ціями з інозем- ною валюто ю	Грошов і кошти з обмеже ним правом користу вання	Дебітор ська заборго ваність внаслід ок поруше ння умов договор у	Інші фінан сові актив и	Усьо го
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	Назва статті	Мінімал ьний кредитни й ризик	Низький кредитний ризик	Середній кредитний ризик	Високий кредитний ризик	Дефолтні активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Дебіторська заборгованість за	-	-	-	-	-	-

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Рядок	Назва статті	Мінімал ьний кредитни й ризик	Низький кредитний ризик	Середній кредитний ризик	Високий кредитний ризик	Дефолтні активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	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)	(1 329)
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	Назва статті	Мінімал ьний кредитни й ризик	Низький кредитний ризик	Середній кредитний ризик	Високий кредитний ризик	Дефолтні активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Дебіторська заборгованість за цінними паперами	-	-	-	-	-	-
2	Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)	-	-	-	-	-	-
3	Дебіторська заборгованість за	755	-	-	--	-	755

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Рядок	Назва статті	Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Середній кредитний ризик	Високий кредитний ризик	Дефолтні активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	операціями з платіжними картками						
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.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 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.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)
Таблиця 6.10. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за період, що закінчився 31 березня 2021 р.
(тис.грн)

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Інші активи
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	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Інші активи
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)	-

Примітка 7. Заборгованість перед НБУ

Таблиця 7.1. Кошти банків

Рядок	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. Застава 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.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)
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	Інші юридичні особи:	334 951	316 205
1.1	поточні рахунки	297 078	275 336
1.2	строкові кошти	37 873	40 869
2	Фізичні особи:	317 213	325 722
2.1	поточні рахунки	46 859	58 932
2.2	строкові кошти	270 354	266 790
3	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.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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 Процентний 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		1 753	1 398
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

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- кість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Прості акції незареєст- рований статутний капітал	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	Випускних 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 звітного періоду)	5 151	195 104	98 120	954	5 513	299 691
9	Збільшення номінальної вартості акцій	-	-	-	-	-	-
10	Власні акції (паї), викуплені в акціонерів (учасників)	-	-	-	-	-	-
11	Продаж раніше викуплених власних акцій (паїв)	-	-	-	-	-	-
12	Анульовані раніше викуплені власні акції	-	-	-	-	-	-
13	Витрати на державну реєстрацію емісії	-	-	-	-	-	-
14	Залишок на кінець звітного періоду	5 151	195 104	98 120	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. 09.09.2020 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;

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

- 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, включаючи обмеження з виплати дивідендів, повернення капіталу.

Права, привілеї та обмеження, властиві кожній групі акціонерного капіталу, включаючи 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.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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

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

- переважне одержання дивідендів перед акціонерами – власниками простих іменних акцій, але після одержання дивідендів власниками привілейованих іменних акцій Банку в порядку та розмірах, передбачених Статутом;
- 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;
- 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;
- 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;
- голосування на загальних зборах акціонерів Банку у випадках, передбачених абзацом другим цього пункту;
- інші права, встановлені Статутом Банку.

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

- припинення Банку, що передбачає конвертацію привілейованих іменних акцій класу «Б» у привілейовані іменні акції, прості іменні акції або інші цінні папери Банку;
- внесення змін до Статуту Банку, що передбачають обмеження прав акціонерів – власників привілейованих акцій класу «Б»;
- 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.

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

(тис.грн)

	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	599 477	7 137	606 614	517 036	10 907	527 943
Цінні папери в портфелі банку	5	160 594	443 944	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		862 566	495 185	1 357 721	1 032 169	55 855	1 08802
Кошти банків	7	32 000	286 000	318 000	63 400	-	63 400

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

	За період, що закінчився 31 березня 2021 р.				За період, що закінчився 31 грудня 2020 р.		
Кошти клієнтів	8	647 304	4 860	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
Інші зобов'язання	9	8 800	-	8 800	5 095	-	5 095
Зобов'язання орендаря з лізингу		13 388	4 063	17 451	15 087	2 988	18 075
Усього зобов'язань		702 712	294 923	997 635	723 850	7 654	731 504

Примітка 12. Процентні доходи та витрати

Таблиця 12.1. Процентні доходи та витрати

Рядок	Назва статті	(тис.грн)	
		<i>За період, що закінчився 31 березня 2021 р.</i>	<i>За період, що закінчився 31 березня 2020 р.</i>
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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)
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

Примітка 14. Інші операційні доходи
Таблиця 14.1. Інші операційні доходи
(тис.грн)

Рядок	Назва статті	Примітки	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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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.

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)	-

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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.

Примітка 16. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 16.1. Витрати на сплату податку на прибуток
(тис.грн)

Назва статті	За період, що закінчився 31 березня 2021 р.	За період, що закінчився 31 березня 2020 р.
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)

Назва статті	За період, що закінчився 31 березня 2021 р.	За період, що закінчився 31 березня 2020 р.
Прибуток до оподаткування	2 256	4 676
Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(406)	(842)
Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку	(89)	(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
(тис.грн)

Назва статті	Примітки	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.)		-	-

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)
Таблиця 17.2. Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію

Назва статті	(тис.грн)	
	<i>За період, що закінчився 31 березня 2021 р.</i>	<i>За період, що закінчився 31 березня 2020 р.</i>
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

Назва статті	(тис.грн)	
	<i>За період, що закінчився 31 березня 2021 р.</i>	<i>За період, що закінчився 31 березня 2020 р.</i>
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

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.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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:	(2 543)	1 998	7 552	(4 751)	2 256
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	-	-	-	-	-

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Назва статті	Найменування звітних сегментів			інші	Усього
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 сегменти та операції	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
Активи сегментів	591 283	4 424	604 541	126 401	1 326 651
Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)	-	-	-	31 070	31 070
Усього активів сегментів	591 284	4 424	604 541	157 471	1 357 721
Усього активів	591 284	4 424	604 541	157 471	1 357 721
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
Зобов'язання сегментів	333 793	317 213	-	346 628	997 635
Усього зобов'язань сегментів	333 793	317 213	-	346 628	997 635
Усього зобов'язань	333 793	317 213	-	346 628	997 635
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
Амортизація	-	-	-	(2 963)	(2 963)

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)
Таблиця 18. 4. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 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		
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
Активи сегментів	505 886	6 470	212 954	27 806	1 003 116
Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)	-	-	-	43 009	43 009
Усього активів сегментів	505 886	6 470	212 954	320 814	1 046 124
Усього активів	505 886	6 470	212 954	320 814	1 046 124
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
Зобов'язання сегментів	340 087	351 755	-	34 342	726 184
Усього зобов'язань сегментів	340 087	351 755	-	34 342	726 184
Усього зобов'язань	340 087	351 755	-	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

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 спреда, ризик волатильності та фондовий ризик) та уникає їх появи.

Таким чином, управління ринковими ризиками АТ «МетаБанк» зведено 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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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 (Л13-1, Л13-2).

Банк для вимірювання ринкових ризиків використовує такі інструменти:

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

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

Протягом 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.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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, розміщені 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.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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 прямі 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;

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

- 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: підвищення платності, додаткове забезпечення, повторна застава, 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 звітної 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
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, контролюваності 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 4-й квартал 2020 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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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 мінімізації ризику репутації.

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	149 168	134 610	14 559	153 476	127 780	25 696
Євро	10 512	9 390	1 122	9 873	9 849	24
Інші	654	614	40	1 884	1 853	32
Усього	160 334	144 614	15 720	165 233	139 482	25 751

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	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)

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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	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	6,15	-	-	-	5,34	-	-	-

(%)

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Назва статті	За період, що закінчився 31 березня 2021 р.				За період, що закінчився 31 грудня 2020 р.			
погашення								
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	652 157	7	-	652 164
Інші залучені кошти	-	-	-	-
Інші зобов'язання	2901	-	-	2901
Зобов'язання орендаря з лізингу	17 451	-	-	17 451
Субординований борг	-	-	-	-
Усього зобов'язань	990 508	7	-	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	641 911	16	-	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	725 912	16	-	725 928
Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	280 382	(16)	2 659	283 025
Зобов'язання кредитного характеру	152 300	-	-	152 300

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)
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:	387 650	62 605	204 342	5 380	-	659 977
-кошти фізичних осіб	82 972	39 888	196 087	5 378	-	324 325
-інші	304 678	22 717	8 255	2	-	335 652
Інші зобов'язання	2 613	-	4	283	-	2 901
Усього потенційних майбутніх виплат за зобов'язаннями	390 264	62 605	237 477	345 748	-	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 2 до 5 років	понад 5 років	Усього
Кошти банків	-	-	66 154	-	-	66 154
Кошти клієнтів:	382 365	94 350	168 288	5 029	237	650 269
-кошти фізичних осіб	96 558	66 684	164 938	5 027	237	333 446
-інші	285 807	27 665	3350	2	-	316 824
Інші зобов'язання	2 526	1	-	-	-	2 527
Усього потенційних майбутніх виплат за зобов'язаннями	384 890	94 351	234 442	5 029	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	17 541	423 007	6 542	595	606 614
Інвестиції в цінні папери	113 185	3 299	44 111	443 944	-	604 538
Інші активи	6 447	-	-	-	-	6 447
Усього активів	339 929	20 840	467 118	450 485	595	1 278 968
Зобов'язання						
Кошти в інших банках	-	-	32 000	286 000	-	318 000
Кошти клієнтів	387 455	61 752	198 096	4 860	1	652 164
Зобов'язання з оренди	-	30	13 358	4 063	-	17 451
Інші зобов'язання	2 614	-	4	283	-	2 901
Усього зобов'язань	390 069	61 782	243 457	295 206	1	290 516
Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 березня	(50 139)	(40 942)	223 661	155 279	594	288 453
Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 березня	(50 139)	(91 081)	132 580	287 859	288 453	288 453

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 1 2 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	1008 953
Зобов'язання						
Кошти в інших банках	-	-	63 400	-	-	63 400
Кошти клієнтів	382 189	93 299	161 774	4 462	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	7 450	203	725 928
Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(83 241)	59 057	303 955	2 749	505	283 025
Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(83 241)	(24 184)	279 771	282 520	283 025	283 025

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, справедливую вартість яких неможливо достовірно визначити.

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

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

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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 використовує спостережні дані (2-й рівень)	модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені 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:	-	-	25 968	25 968	25 968

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Назва статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
	ринкові котирування (1-й рівень)	модель оцінки, що використовує спостережні дані (2-й рівень)	модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними (3-й рівень)		
-кредиторська заборгованість за операціями банку з клієнтами	-	-	1 183	1 183	1 183
-кредиторська заборгованість за цінними паперами	-	-	4	4	4
-кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	959	959	959
-кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	-	-	-	-	-
-зобов'язання з оренди	-	-	17 451	17 451	17 451
-кошти клієнтів за недіючими рахунками	-	-	421	421	421
-інші зобов'язання	-	-	5 950	5 950	5 950
Субординований борг	-	-	-	-	-
Усього зобов'язань	318 000	-	678 132	996 132	996 132

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 використовує спостережні дані (2-й рівень)	модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені 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	-	156 074	156 074
-кредити, надані іншим банкам	-	-	-	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів:	-	-	546 956	546 956	520 473
-кредити юридичним особам	-	-	525 611	525 611	514 914
-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	212 950	212 950
ОВДП	64 841	-	3	64 841	64 841
Депозитні 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	-	-	383	383	383

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Назва статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
	ринкові котирування (1-й рівень)	модель оцінки, що використовує спостережні дані (2-й рівень)	модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними (3-й рівень)		
операціями з платіжними картками					
-дебіторська заборгованість за операціями з готівкою	-	-	5 942	5 942	5 942
-дебіторська заборгованість за розрахункове касове обслуговування	-	-	199	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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)
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
Депозити-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	1 311 834

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
Депозити-сертифікати НБУ	148 109	-	148 109
Інші фінансові активи:	8 913	-	8 913
-дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (оренда)	-	-	-

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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

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	186	-	186
3	Усього за активними рахунками довірчого	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	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.

Довірче управління — цивільно-правові відносини, що виникають між довірцем 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.

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 учасники (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 I квартал 2020 рік складає 44 тис. грн..

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)
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 учасники (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)

Рядок	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	-

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.

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



АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»

Проміжна скорочена фінансова звітність за період, що закінчився 31 березня 2021 року

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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.

Затверджено до випуску та підписано 28 квітня 2021 року

Голова Правління

Головний бухгалтер

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



С.П.Нужний

І.В. Огойко