

Титульний аркуш

30.07.2020

(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№ 51/1802

(вихідний реєстраційний номер електронного документа)

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

Голова Правління

(посада)

(підпис)

Нужний Сергій Павлович

(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої особи емітента)

Проміжна інформація емітента цінних паперів за 2 квартал 2020 року

I. Загальні відомості

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

II. Дані про дату та місце оприлюднення проміжної інформації

Проміжну інформацію розміщено на
власному веб-сайті учасника фондового
ринку

(URL-адреса сторінки)

(дата)

Зміст

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

- | | |
|---|---|
| 1. Основні відомості про емітента | X |
| 2. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності | X |
| 3. Інформація про посадових осіб емітента | X |
| 4. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента: | |
| 1) інформація про зобов'язання та забезпечення емітента | X |
| 2) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції | |
| 3) інформація про собівартість реалізованої продукції | |
| 5. Відомості про цінні папери емітента: | |
| 1) інформація про випуски акцій емітента | X |
| 2) інформація про облігації емітента | |
| 3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом | |
| 4) інформація про похідні цінні папери емітента | |
| 6. Відомості щодо участі емітента в юридичних особах | |
| 7. Інформація щодо корпоративного секретаря | |
| 8. Інформація про вчинення значних правочинів | |
| 9. Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість, осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість | |
| 10. Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів та інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі | X |
| 11. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів | |
| 12. Інформація про конвертацію цінних паперів | |
| 13. Інформація про заміну управителя | |
| 14. Інформація про керуючого іпотекою | |
| 15. Інформація про трансформацію (перетворення) іпотечних активів | |
| 16. Інформація про зміни в реєстрі забезпечення іпотечних сертифікатів за кожним консолідованим іпотечним боргом | |
| 17. Інформація про іпотечне покриття: | |
| 1) інформація про заміну іпотечних активів у складі іпотечного покриття | |
| 2) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям | |
| 3) інформація про співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожну дату після замін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулись протягом звітного періоду | |
| 4) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття | |
| 18. Інформація про заміну фінансової установи, яка здійснює обслуговування іпотечних активів | |
| 19. Проміжна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо) | |
| 20. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, | |

- виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)
21. Проміжна фінансова звітність емітента, складена за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
22. Проміжна фінансова звітність емітента, складена за міжнародними стандартами фінансової звітності X
23. Висновок про огляд проміжної фінансової звітності, підготовлений аудитором (аудиторською фірмою)
24. Проміжний звіт керівництва X
25. Твердження щодо проміжної інформації X
26. Примітки:
- Інформація не заповнюється у зв'язку:

Розділ 6 - Банк не має участі в інших юридичних особах

Розділ 7 - в Банку відсутня посада корпоративного секретаря

Розділ 8,9 - значні правочини та правочини, щодо вчинення яких є заінтересованість не укладалися.

Розділ 11 - боргові цінні папери відсутні/

Розділ 21 - проміжна фінансова звітність складена за міжнародними стандартами

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "МЕТАБАНК"

2. Дата проведення державної реєстрації

22.05.2009

3. Територія (область)

Запорізька обл.

4. Статутний капітал (грн)

200617739,6

5. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі

0

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

0

7. Середня кількість працівників (осіб)

323

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

64.19 - Інші види грошового посередництва

9. Органи управління підприємства

Загальні збори акціонерів, Наглядова рада, Правління.

10. Засновники

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

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

26

11. Банки, що обслуговують емітента

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

Національний банк України, МФО 300001

2) IBAN

UA83300000010000032000110101026

3) поточний рахунок

UA83300000010000032000110101026

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

рахунком в іноземній валюті

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

5) IBAN

UA893223130000016003012118875

6) поточний рахунок

UA893223130000016003012118875

IV. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності

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

V. Інформація про посадових осіб емітента

1. Посада

Голова Правління

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Нужний Сергій Павлович

3. Рік народження

1975

4. Освіта

вища економічна

5. Стаж роботи (років)

20

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

АТ "МетаБанк", 20496061, АТ "МетаБанк" з 18.09.2006 голова Правління.

7. Опис

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

1. Посада

Член Правління, перший заступник голови Правління

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Белка Анатолій Миколайович

3. Рік народження

1955

4. Освіта

вища юридична

5. Стаж роботи (років)

42

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

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

7. Опис

Посади в будь-яких інших підприємствах не займає.

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

1. Посада

Член Правління, заступник голови Правління

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Пармьонов Сергій Ювеналійович

3. Рік народження

1971

4. Освіта

Вища економічна

5. Стаж роботи (років)

26

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

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

7. Опис

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

1. Посада

Головний бухгалтер

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Огойко Ірина Віталіївна

3. Рік народження

1964

4. Освіта

вища економічна

5. Стаж роботи (років)

31

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

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

7. Опис

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

визначених Наглядовою радою Банку.

1. Посада

Голова Наглядової ради

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Носик Лариса Миколаївна

3. Рік народження

1952

4. Освіта

вища економічна

5. Стаж роботи (років)

48

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

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

7. Опис

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

1. Посада

Член Наглядової ради

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Билів Віталій Миколайович

3. Рік народження

1989

4. Освіта

вища економічна

5. Стаж роботи (років)

6

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

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

7. Опис

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

1. Посада

Член Наглядової ради

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Бондар Людмила Вікторівна

3. Рік народження

1961

4. Освіта

вища технічна, економічна

5. Стаж роботи (років)

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

7. Опис

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

1. Посада

Член Наглядової ради

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Гоголічева Світлана Вікторівна

3. Рік народження

1946

4. Освіта

вища

5. Стаж роботи (років)

40

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
 АТ "МетаБанк", 20496061, з 2008 року перебуває на пенсії

7. Опис

Переобрана на посаду загальними зборами акціонерів 24.04.2019 року. Строк повноважень - 3 роки. Є незалежним директором. Посади на будь-яких інших підприємствах не займає. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має

1. Посада

Заступник голови Правління

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Денщик Ірина Юріївна

3. Рік народження

1978

4. Освіта

вища економічна

5. Стаж роботи (років)

19

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

7. Опис

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

1. Посада

Заступник голови Правління з СУБ, член Правління

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Резник Дмитро Михайлович

3. Рік народження

1966

4. Освіта

вища економічна

5. Стаж роботи (років)

28

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

7. Опис

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

1. Посада

Заступник голови Правління, член Правління

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Ушенко Ігор Володимирович

3. Рік народження

1966

4. Освіта

вища економічна

5. Стаж роботи (років)

28

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

7. Опис

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

1. Посада

Заступник голови Правління з операційної діяльності, член Правління

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Тимошенко Юлія Олександрівна

3. Рік народження

1978

4. Освіта

вища економічна

5. Стаж роботи (років)

17

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

7. Опис

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

1. Посада

Начальник управління фінансового моніторингу, член Правління

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Карпенко Євгеній Анатолійович

3. Рік народження

1985

4. Освіта

вища економічна

5. Стаж роботи (років)

12

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

7. Опис

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

VI. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

1. Інформація про зобов'язання та забезпечення емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн)	Відсоток від користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	63400	X	X
у тому числі:				
кредит рефінансування нбу	08.05.2020	63400	6	29.07.2021
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
		0	0	
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
		0	0	
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
		0	0	
за векселями (усього)	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами) (за кожним видом):	X	0	X	X
		0	0	
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
		0	X	
Податкові зобов'язання	X	1947	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	26245	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	91592	X	X
Опис	дн			

VII. Відомості про цінні папери емітента

1. Інформація про випуски акцій емітента

[illegible]

ХІІ. Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів / Інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі

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

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Міжнародний ідентифікаційний номер	Кількість акцій у випуску (шт.)	Загальна номінальна вартість (грн)	Загальна кількість голосуючих акцій (шт.)	Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено (шт.)	Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі (шт.)
1	2	3	4	5	6	7	8
04.07. 2017	69/1/2017	UA4000091722	5 050 590	196 915 230,6	5 047 637	0	0
Опис:							
ДН							
15.06. 2017	60/1/2017	UA4000091722	95 058	3 702 509,1	74 063	0	0
Опис:							
ДН							

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)

на 30.06.2020 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	1000	219 616	125 781
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	1010	0	0
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1020	0	0
Кошти в інших банках	1030	0	0
Кредити та заборгованість клієнтів	1040	517 828	521 985
Цінні папери в портфелі банку на продаж	1050	151 028	98 119
Цінні папери в портфелі банку до погашення	1060	77 020	140 244
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії	1070	0	0
Інвестиційна нерухомість	1080	1 773	3 254
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	1090	40	40
Відстрочений податковий актив	1100	0	0
Гудвіл	1110	0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	1120	23 635	23 583
Інші фінансові активи	1130	77	0
Інші активи	1140	8 430	12 639
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	1150	41 039	45 666
Активи – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	1990		
Активи – усього за додатковими статтями	1990	17 169	5 968
Усього активів	1999	1 057 655	928 686
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	2000	63 400	0
Кошти клієнтів	2010	630 704	592 375
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	2020	0	0
Боргові цінні папери, емітовані банком	2030	0	0
Інші залучені кошти	2040	0	0
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	2050	1 947	2 963
Відстрочені податкові зобов'язання	2060	905	905
Резерви за зобов'язаннями	2070	1	1
Інші фінансові зобов'язання	2080	269	0
Інші зобов'язання	2090	8 265	6 453
Субординований борг	2100	0	0
Зобов'язання групи вибуття	2110	0	0
Зобов'язання – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	2990		
Зобов'язання – усього за додатковими статтями	2990	17 980	6 432
Усього зобов'язань	2999	723 471	609 129
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	3000	200 618	200 618
Емісійні різниці	3010	1 145	1 145

Незареєстрований статутний капітал	3020	0	0
Інший додатковий капітал	3030	0	0
Резерви та інші фонди банку	3040	11 924	11 924
Резерви переоцінки	3050	6 368	5 388
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	3060	114 129	100 482
Власний капітал – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	3490		
Власний капітал – усього за додатковими статтями	3490	0	0
Неконтрольована частка	3500	0	0
Усього власного капіталу	3999	334 184	319 557
Усього зобов'язань та власного капіталу	9999	1 057 655	928 686

Затверджено до випуску та підписано

29.07.2020 року

Керівник

С.П.Нужний

(підпис, ініціали, прізвище)

Топузлієва В.В., (061) 228-78-93

Головний бухгалтер

І.В. Огойко

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки

за 2 квартал 2020 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	1000	51 735	50 080
Процентні витрати	1005	-22 590	-22 119
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	1010	29 145	27 961
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1020	0	0
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1030	0	0
Комісійні доходи	1040	22 643	23 908
Комісійні витрати	1045	-895	-939
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1050	-191	100
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	1060	0	0
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	1070	0	0
Результат від операцій з іноземною валютою	1080	1 530	1 230
Результат від переоцінки іноземної валюти	1090	2 421	-1 074
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	1100	0	0
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1110	7 816	3 570
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1120	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	1130	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	1140	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	1150	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями	1160	0	0
Інші операційні доходи	1170	1 543	6 773
Адміністративні та інші операційні витрати	1180	-46 777	-43 172
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	1190	0	0
Додаткові статті (доходи) – опис статей та вміст показників			
Додаткові статті (доходи) – усього за додатковими статтями	1390	-527	1 932

Додаткові статті (витрати) – опис статей та вміст показників			
Додаткові статті (витрати) – усього за додатковими статтями	1395	0	-22
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1500	16 708	20 267
Витрати на податок на прибуток	1510	-3 022	-3 506
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	1520	0	0
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	1530	0	0
Прибуток/(збиток) за рік	1999	13 686	16 761
Прибуток/(збиток), що належить:			
власникам банку	3010	0	0
неконтрольованій частці	3020	0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4110	2,71000	3,32000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4120	2,71000	3,32000
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4210	0,00000	0,00000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4220	0,00000	0,00000
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4310	2,71000	3,32000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4320	2,71000	3,32000

Затверджено до випуску та підписано

29.07.2020 року

Керівник

С.П.Нужний

(підпис, ініціали, прізвище)

Топузієва В.В., (061) 228-78-93

Головний бухгалтер

І.В. Огойко

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Проміжний скорочений звіт про сукупний дохід

за 2 квартал 2020 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Прибуток/(збиток) за рік	1999	0	0
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:			
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	2000	0	-2 200
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2040	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2190		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2190	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2195		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2195	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2250	0	14
Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування	2360	0	-2 186
СТАТТІ, ЩО МОЖУТЬ БУТИ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	2510	980	454
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків	2520	0	0
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності	2530	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2540	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2690		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2690	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2695		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2695	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2750	0	0
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування	2860	980	454
Інший сукупний дохід після оподаткування	2900	980	-1 732
Усього сукупного доходу за рік	2999	14 666	15 029
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку	3210	14 666	15 029
неконтрольованій частці	3220	0	0

Затверджено до випуску та підписано

29.07.2020 року

Керівник

С.П.Нужний

(підпис, ініціали, прізвище)

Топузісва В.В., (061) 228-78-93

Головний бухгалтер

І.В. Огойко

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

продаж	1354	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	1358	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	1360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	1370	0	0	0	0	0	-1	-1	0	-1
Залишок на кінець попереднього періоду	2000	200 618	1 145	0	11 924	5 388	100 482	319 557	0	319 557
Усього сукупного доходу:										
прибуток/(збиток) за рік	2200	0	0	0	0	0	13 686	13 686	0	13 686
інший сукупний дохід	2205	0	0	0	0	980	0	980	0	980
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат	2300	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	2310	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Незареєстрований статутний капітал	2320	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Операції з акціонерами	2330	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Емісія акцій:										
номінальна вартість	2340	0	0	0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід	2345	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:										
купівля	2350	0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж	2354	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	2358	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	2360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	2370	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Додаткові статті – опис статей та вміст показників										
Додаткові статті – усього за додатковими статтями	9990	0	0	0	0	0	-39	0	0	-39
Залишок на кінець звітного періоду	9999	200 618	1 145	0	11 924	6 368	114 129	334 184	0	334 184

Затверджено до випуску та підписано

29.07.2020

Керівник

С.П.Нужний
(підпис, ініціали, прізвище)

Топузлиєва В.В., (061) 228-78-93
(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер

І.В. Огойко
(підпис, ініціали, прізвище)

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом
за 2 квартал 2020 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Грошові кошти від операційної діяльності:			
Процентні доходи, що отримані	1010	43 857	55 231
Процентні витрати, що сплачені	1015	-22 353	-20 650
Комісійні доходи, що отримані	1020	22 466	23 988
Комісійні витрати, що сплачені	1025	-896	1 274
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1060	0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	1070	-191	100
Результат операцій з іноземною валютою	1080	1 529	1 229
Інші отримані операційні доходи	1100	10 208	10 309
Виплати на утримання персоналу, сплачені	1110	-29 288	-25 804
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	1120	-25 577	-23 973
Податок на прибуток, сплачений	1800	-3 972	-4 149
Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях	1510	-4 217	17 555
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях	1600	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України	1610	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів	1620	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	1630	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	1640	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	1650	10 609	-73 261
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	5 478	2 463
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	4 895	5 855
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	63 400	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	26 648	69 602
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	1700	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	1710	0	-1 322
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	1720	-1 125	8 610
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	1730	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	1999	105 688	29 502
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	187 699	134 450

Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	109 000	140 209
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	2030	3 367 000	3 589 000
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	2040	3 438 000	3 691 000
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів	2050	0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів	2060	0	0
Придбання асоційованих компаній	2070	0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній	2080	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	2090	0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	2100	0	0
Придбання основних засобів	2110	254	-1 988
Надходження від реалізації основних засобів	2120	1 961	8
Придбання нематеріальних активів	2130	0	-4 087
Надходження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	2999	-5 483	84 430
Грошові кошти від фінансової діяльності:			
Емісія простих акцій	3010	0	0
Емісія привілейованих акцій	3020	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	3030	0	0
Викуп власних акцій	3040	0	0
Продаж власних акцій	3050	0	0
Отримання субординованого боргу	3060	0	0
Погашення субординованого боргу	3070	0	0
Отримання інших залучених коштів	3080	0	0
Повернення інших залучених коштів	3090	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	3100	0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю	3110	0	0
Дивіденди, що виплачені	3120	-1	-1
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	3130	-3 948	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	3999	-3 949	-1
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти	5100	-2 421	-1 074
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	93 835	112 857
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5300	125 781	61 259
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5400	219 616	174 116

Затверджено до випуску та підписано

29.07.2020 року

Керівник

С.П.Нужний

Топузлиєва В.В., (061) 228-78-93

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

(прізвище виконавця, номер телефону)

І.В. Огойко

(підпис, ініціали, прізвище)

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за непрямим методом
за 2 квартал 2020 року

(тис.грн.)

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

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

Затверджено до випуску та підписано

29.07.2020 року

Керівник

С.П.Нужний

(підпис, ініціали, прізвище)

Топузієва В.В., (061) 228-78-93

Головний бухгалтер

І.В. Огойко

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Примітки до фінансової звітності

за 2 квартал 2020 року

1.

Примітка 1. Інформація про банк

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

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

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

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

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

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

Повне офіційне найменування Банку: Акціонерне товариство "МетаБанк".

Протягом звітного періоду акції Банку на відкритих ринках не оберталися.

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

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

Банк приймає вклади від фізичних і юридичних осіб і надає кредити, здійснює платіжне обслуговування в Україні та переказ коштів за кордон, проводить торгові операції з цінними паперами, випуск платіжних карток, проводить операції з обміну валют і надає інші банківські послуги своїм клієнтам. Головний офіс Банку знаходиться у м.Запоріжжя. Станом на кінець звітного періоду Банк здійснював свою діяльність на території 5 областей (Дніпропетровської, Запорізької, Кіровоградської, Полтавської, Миколаївської) через 38 відділень та Операційне управління в головному офісі.

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

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

Структура власності Банку:

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

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

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

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

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

Кінцевим вигодоодержувачем Банку є Носик Лариса Миколаївна.

Частка керівництва Банку в акціонерному капіталі Банку складає -39,75%.

Участь в акціонерному капіталі банку:

фізичні особи - 49,94%

юридичні особи - 50,06%.

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

2.

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

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

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

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.

Значення облікової ставки з 13.06.2020 р. становить 6,0% річних (на початок року становила 13,5% річних), протягом звітного кварталу спостерігалось зменшення як рівня процентних ставок за кредитами прямим позичальникам (в більшій мірі), так й вартості фондування у національній валюті (в меншій мірі).

Офіційний обмінний курс гривні до долара США, встановлений НБУ, станом на 01.07.2020 р. становить 26,6676 гривень за 1 вживаються всі необхідні заходи для підтримання економічної стійкості в умовах, що склалися. У II долар США порівняно з 2617,7939 гривень за 1 долар США станом на 01.07.2019 р.

Керівництво Банку вважає, що II квартал 2020 році АТ "МетаБанк" в повному обсязі виконував свої зобов'язання перед вкладниками та іншими клієнтами банку.

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

Досягнення за II квартал 2020 року стануть безперечним підґрунтям для виконання завдань та цілей наступного року, проведені заходи в частині вдосконалення технологічних процесів, підвищення якості обслуговування, зміцнення продуктової та методологічної бази, розроблення нових інструментів співпраці з клієнтами Банку, сприятимуть укріпленню досягнутих результатів, нарощенню потужностей та виходу на нові ринки.

3.

Примітка 3. Основа подання фінансової звітності

Банк підготував цю проміжну скорочену фінансову звітність за II квартал 2020 року, що закінчився 30 червня 2020 року, у відповідності до вимог Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 34 (МСБО 34) "Проміжна фінансова звітність".

Проміжна скорочена фінансова звітність не містить всіх відомостей і даних, що підлягають розкриттю в річній фінансовій звітності, і повинна розглядатися у сукупності з річною фінансовою звітністю Банка станом на 31 грудня 2019 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 2019 року.

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

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

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

Функціональна валюта та валюта подання

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

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

4.

Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 4.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис.грн)

Ря-док Назва статті 2020 рік

II квартал 2019 рік

1 2 3 4

1 Готівкові кошти 26 664 36 665

2 Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів) 37 071 44 467

3 Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках: 156 05744 701

3.1 України 977 121

3.2 інших країн 155 08044 580

4 Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами (176) (52)

5 Усього грошових коштів та їх еквівалентів за мінусом резервів 219 616125 781

Данні про грошові кошти та їх еквіваленти зазначені в "Звіті про фінансовий стан" за рядком "Грошові кошти та їх еквівалент".

Таблиця 4.2. Аналіз зміни резерву за грошовими коштами та їх еквівалентами

(тис. грн)

Ря-док Назва статті 2020 рік

Пквартал 2019 рік

1	2	3	4
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	(52)	(28)
2	Придбані/ініційовані фінансові активи	-	-
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	-	-
4	Зміна параметрів/моделей, які використовуються для оцінки очікуваних кредитних збитків -		
5	Курсові різниці (2)	-	
6	Переведення до активів групи вибуття	-	-
7	Вибуття дочірніх компаній	-	-
8	(Збільшення)/зменшення резерву протягом періоду	(122)	(28)
9	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(176)	(52)

5.

Примітка 5. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 5.1. Інвестиції в цінні папери

(тис. грн)

Ря-док Назва статті 2020 рік

Пквартал 2019 рік

1	2	3	4
1	Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	77 020	78 128

2	Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	151
028	111 642	
3	Усього цінних паперів	228 048 189 770

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

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

(тис. грн)

Ря-док Назва статті 2020 рік

Пквартал 2019 рік

1	2	3	4
1	Боргові цінні папери:	77 020	78 128
1.1	Депозитні сертифікати НБУ	77 020	78 128
2	Резерв за борговими цінними паперами, які обліковуються за амортизованою собівартістю -		
3	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	77 020	78 128

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

(тис. грн)

Ря-док Назва статті 2020 рік

Пквартал 2019 рік

1	2	3	4
1	Боргові цінні папери:	151 028 111 642	
1.1	державні облігації	151 028 111 642	
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	151 028 111 642	

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	4	5	6	7				
1	2	3	4	5	6	7			
1	Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	77 028	-	-	-	-	77 028	-	-
-	77 028								
2	Мінімальний кредитний ризик	77 028	-	-	-	-	77 028		
3	Низький кредитний ризик	-	-	-	-	-	-		
4	Середній кредитний ризик	-	-	-	-	-	-		
5	Високий кредитний ризик	-	-	-	-	-	-		
6	Дефолтні активи	-	-	-	-	-	-		
7	Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	77 028	-	-	-	77 028			
8	Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	-	-	-			
9	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	77 028	-	-	-	-	77 028	-	-
-	77 028								

Таблиця 5.5. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, за звітний період

(тис. грн)

Ря-док активи	Назва статті Усього	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені	знецінені
1	2	3	4	5	6	7
1	Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід 151 028-	-	-	151 028		
2	Мінімальний кредитний ризик	151 028-	-	-	151 028	
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	151 028-	-	-	151 028	
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	151 028-	-	-	151 028	

Таблиця 5.6. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за попередній період

(тис. грн)

Ря-док активи	Назва статті Усього	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені	знецінені
1	2	3	4	5	6	7
1	Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю - 77 0208				77 020	-
2	Мінімальний кредитний ризик	78 128	-	-	-	78 128
3	Низький кредитний ризик	-	-	-	-	-
4	Середній кредитний ризик	-	-	-	-	-
5	Високий кредитний ризик	-	-	-	-	-

6	Дефолтні активи	-	-	-	-	-
7	Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	78 128	-	-	-	78 128
8	Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	-	-	-
9	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	78 128	-	-	-	-

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

(тис. грн)

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

Станом на 30 червня 2020 року нараховані доходи, що включені до цієї примітки склали 4 507 тис.грн., а на 31.12.2019 року -2 526 тис.грн.

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

6.

Примітка 6. Активи з права користування

Таблиця 6.1. Активи з права користування за II квартал 2020 рік

(тис.грн)

Назва статті Будівлі та приміщення

Залишок за станом на 01 січня 2020 р. 5 968

Надходження 15 648

Амортизація активу з права користування (4 447)

Залишок за станом на 30 червня 2020 р. 17 169

Дані про активи з правом користування зазначені в "Звіті про фінансовий стан (Баланс)" за рядком "Активи з правом користування".

Таблиця 6.2. Активи з права користування за 2019 рік
(тис.грн)

Назва статті Будівлі та приміщення

Залишок за станом на 01 січня 2019 р. 11 847

Надходження 3 199

Амортизація активу з права користування (9 078)

Залишок за станом на 31 грудня 2019 р. 5 968

7.

Примітка 7. Інші активи

Таблиця 7. 1. Інші активи

(тис.грн)

Рядок Назва статті Примітки 2020 рік

Пквартал 2019 рік

1 2 3 4 5

1 Інші фінансові активи 3 938 9 269

2	Інші активи	4 492	3 374
3	Усього інших активів за мінусом резервів	8 430	12 643

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

Таблиця 7.2. Інші фінансові активи

(тис.грн)

Рядок	Назва статті	Примітки	2020 рік	
Пквартал	2019 рік			
1	2	3	4	5
1	Дебіторська заборгованість за цінними паперами	-	-	
2	Фінансовий лізинг (оренда)	-	-	
3	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками		755	886
4	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою		1 633	6 628
6	Грошові кошти з обмеженим правом використання	1 036	1 468	
7	Дебіторська заборгованість внаслідок порушення умов договору		830	830
8	Дебіторська заборгованість з операціями оренди	241	254	
9	Дебіторська заборгованість за розрахункове касове обслуговування		182	167
10	Інші фінансові активи	574	361	
11	Резерв під знецінення інших фінансових активів	(1 313)	(1 329)	
12	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів		3 938	9 265

Аналіз інших фінансових активів за географічною ознакою, валютами та строками погашення наведено в Примітці 21 "Операційні сегменти".

Станом на 30.06.2020 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 1 036 тис.грн.

Таблиця 7. 2.1. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за II квартал 2020 рік

(тис.грн)

Рядок Рух резервів Дебіто-рська за-борго-ваність за цін-ними папе-рами Грошові кошти з обмеженим правом користування Дебітор-ська за-боргова-ність з оперативної оренди Дебіто-рська за-борго-ваність за РКО Дебіторська заборгованість внаслідок порушення умов договору Інші фіна-нсові активи

1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Залишок станом на початок періоду	-	(4)	(218)	(119)	(830)	(158)	(1 329)
2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	-	-	(9)				
	(14)	-	(8)	(31)				
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	-	1	1				
	3	-	48	53				
4	Зміна кредитної якості-	-	(5)	(4)	-	3	(6)	
5	Усього залишок станом на кінець періоду	-	(3)	(231)	(134)	(830)	(115)	(1 313)

В II квартал 2020 році Банк списав за рахунок сформованих резервів безнадійну заборгованість, що відносилась до статті "Інші активи" не відбувалось.

Таблиця 7.2.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2019 рік

(тис.грн)

Рядок Рух резервів Дебіто-рська за-борго-ваність за цін-ними папе-рами Грошові кошти з обмеженим правом користування Дебітор-ська за-боргова-ність з оперативної оренди Дебіто-рська за-борго-ваність за РКО Дебіторська заборгованість внаслідок порушення умов договору Інші фіна-нсові активи

1	2	3	4	5	6	7	8	9
11	Залишок станом на початок періоду	-	-	(239)	(90)	(830)	(110)	(1 269)
2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	-	-	(30)				
	(43)	-	(19)	(92)				
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	-	-	22				
	18	-	2	42				
5	Списання за рахунок резерву	-	-	40	2	-	-	42
6	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-
7	Курсові різниці	-	-	-	-	-	-	-

8	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-	-	-	-
9	Зміна кредитної якості-	(4)(11)	(6)	-	(31)	(52)		
10	Усього залишок станом на кінець періоду	-	(4)	(218)	(119)	(830)	(158)	(1 329)

Таблиця 7.2.3. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення інших фінансових активів за II квартал 2020 рік.

(тис. грн)

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

заборгованість за операціями з платіжними картками Дебіторська заборгованість за опера-ціями з інозем-ною валютою Грошові кошти з обмеженим правом користування Дебіторська заборгованість внаслідок порушення умов договору Інші фінансові активи Усього

1	2	3	4	5	6	7	8	9
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	41	20	-				
	1 458 - - 429 1 948							
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	(26)	(33)	(131)				
	(6 453) (432) - (216) (7 291)							
4	Усього залишок станом на кінець періоду	182	241	755	1 633	1 036	830	574
	5 251							

Таблиця 7.2.4. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення інших фінансових активів за 2019 рік.

(тис. грн)

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

заборгованість за операціями з платіжними картками Дебіторська заборгованість за опера-ціями з інозем-ною валютою Грошові кошти з обмеженим правом користування Дебіторська заборгованість внаслідок порушення умов договору Інші фінансові активи Усього

1	2	3	4	5	6	7	8	9			
1	Залишок станом на початок періоду					264	288	450	3 637	-	830 566 6 035
2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду					4 371	1 468	-	88	6 509	80 66 436
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено					(1 380)	-	-	(293)	(1 908)	(175) (60) -
4	Списання за рахунок резерву					(2)	(40)	-	-	-	- (42)
5	Переведення до активів групи вибуття					-	-	-	-	-	- -
6	Курсові різниці					-	-	-	-	-	-
7	Вибуття дочірніх компаній					-	-	-	-	-	-
8	Усього залишок станом на кінець періоду					167	254	886	6 628	1 468	
						830	361	10 594			

Таблиця 7.2.5. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за II квартал 2020 рік.

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Мінімальний кредитний ризик		Низький кредитний ризик		Середній кредитний		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 операціями з платіжними картками					755	-	-
4	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою					1 633	-	-
5	Грошові кошти з обмеженим правом користування					1 036	-	-
6	Дебіторська заборгованість внаслідок порушення умов договору					-	-	-
	830	830						

7	Дебіторська заборгованість за РКО	23	8	2	3	146	182	
8	Дебіторська заборгованість з оперативної оренди			5	-	-	1	235 241
8	Інші фінансові активи							
		405	37	20	-	112	574	
9 313)	Резерв під знецінення інших фінансових активів			(3)	-	(4)	(2)	(1 304) (1
10	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів				3 854	45	18	2 19
	3 938							

Таблиця 7.2.6. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2019 рік

(тис. грн)

Рядок ризик	Назва статті	Мінімальний кредитний ризик				Низький кредитний ризик		Середній кредитний	
	Високий кредитний ризик	Дефолтні активи				Усього			
1	2	3	4	5	6	7	8		
1	Дебіторська заборгованість за цінними паперами	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	886	-	-	886	-	-	-
4	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	-	6 628	-	-	6 628	-	-	-
5	Грошові кошти з обмеженим правом користування	-	-	-	-	-	-	1 468	1468
6	Дебіторська заборгованість внаслідок порушення умов договору	830	830						
7	Дебіторська заборгованість за РКО	14	7	4	2	140	167		
8	Дебіторська заборгованість з оперативної оренди			26	4	-	-	224	254
8	Інші фінансові активи								
		20	2	230	1	108	361		
9 325)	Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	-	(47)	(1)	(1 277)	(1		
10	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів			7 574	13	187	2	1	493
	9 269								

Таблиця 7.3. Інші активи

(тис.грн)

Рядок	Назва статті	Примітки	2020 рік	
Пквартал	2019 рік			
1	2	3	4	5
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів		775	1 295
2	Передоплата за послуги		738	867
3	Дорогоцінні метали		-	-
4	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя		-	-
5	Інші активи		3 632	1 615
6	Резерв під інші активи		(653)	(403)
7	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів		4 492	3 373

В II кварталі 2020 році Банк не списував за рахунок сформованих резервів безнадійну заборгованість, що відносилась до статті "Інші активи".

В Пкварталі 2020 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 14.

Таблиця 7. 3.1. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за II квартал 2020 рік

(тис.грн)

Рядок	Рух резервів Інші активи	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата	за	послуги
1	2	3	4	5	
1	Залишок станом на початок періоду		(90)	(313)	-
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду		(268)	18	-
3	Списання за рахунок резерву		-	-	-

4	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-
5	Курсові різниці	-	-	-
6	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-
7	Залишок станом на кінець періоду	(358)	(295)	-

Таблиця 7.3.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 2019 рік

(тис.грн)

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

8.

Примітка.8 Похідні фінансові інструменти

(тис.грн)

Рядок	Назва статті	2020 рік	Пквартал	2019 рік			
		Умовна сума	Активи	Зобов'язання	Умовна сума	Активи	Зобов'язання
1	2	3	4	5	6		
1	Форвардні контракти	350	77	269	-	-	-
2	Ф'ючерсні контракти	-	-	-	-	-	-
3	Контракти своп	-	-	-	-	-	-
4	Усього похідні активи /						

(зобов'язання) 350 77 269 - - -

Дані про похідні фінансові інструменти зазначені в "Звіті про фінансовий стан (Баланс)" за рядком "Похідні фінансові активи" та "Похідні фінансові зобов'язання" .

Інформація відображає справедливу вартість похідних фінансових інструментів, відображених у фінансовій звітності як активи або зобов'язання, а також їхні умовні суми. Умовні суми, відображені на сукупній основі, являють собою вартість базового активу похідного інструменту, базову ставку або індекс; на їхній основі оцінюються зміни вартості похідних інструментів. Умовні суми відображають обсяг операцій, які не завершено на кінець року, і не відображають кредитний ризик.

Станом на 30 червня 2020 року Банк мав позиції за похідними фінансовими інструментами у вигляді форвардних контрактів на продаж іноземної валюти (долари США).

9.

Примітка 9. Інвестиційна нерухомість

Таблиця 9.1. Інвестиційна нерухомість оцінена за методом:

1) справедливої вартості

(тис.грн)

Ря-док Назва статті 2020 рік

Пквартал 2019 рік

1	2	3	4
1	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на початок періоду 2 043 3 545		
2	Придбання	-	-
3	Капітальні інвестиції на реконструкцію	-	-
4	Надходження шляхом об'єднання компаній	-	-
5	Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів групи вибуття	-	-
6	Вибуття	-	-
7	Переведення до категорії будівель, що зайняті власником	-	-
8	Переведення з категорії будівель, що зайняті власником	-	-
9	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	-

10	Прибутки (збитки) від переоцінки до справедливої вартості	-	(6)
11	Інші зміни	(270)	(285)
12	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості станом на кінець періоду	1 773	3 254

Станом на 30 червня 2020 року на балансі Банку обліковуються 1 об'єктів нерухомості наданих в оренду за договорами про оперативний лізинг.

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

Аналіз інвестиційної нерухомості за географічною ознакою, валютами, строками погашення та відсотковими ставками наведено в Примітці 21 "Операційні сегменти".

Таблиця 9.2. Суми, що визнані у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід

(тис.грн)

Рядок Суми доходів і витрат 2020 рік

Пквартал 2019 рік

1	2	3	4
1	Дохід від оренди інвестиційної нерухомості	646	1 086
2	Прямі операційні витрати (включаючи ремонт і обслуговуван-ня) від інвестиційної нерухомості, що генерує дохід від оренди	-	-
3	Інші прямі витрати, що не генерують дохід від оренди	-	-

10.

Примітка 10. Кошти клієнтів

Таблиця 10.1. Кошти клієнтів

(тис.грн)

Рядок Назва статті 2020 рік

Пквартал 2019 рік

1	2	3	4
1	Державні та громадські організації:	6	-

1.1	поточні рахунки	6	-
1.2	строкові кошти	-	-
2	Інші юридичні особи:	320 869278	259
2.1	поточні рахунки	279 849211	325
2.2	строкові кошти	41 020	66 934
3	Фізичні особи:	309 829314	116
3.1	поточні рахунки	47 271	42 849
3.2	строкові кошти	262 558271	267
4	Усього коштів клієнтів	630 704592	375

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

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 01 квітня 2020 року та 30 червня 2020 року нараховані та несплачені процентні витрати за коштами клієнтів юридичних і фізичних осіб складають 6 056 тис.грн. та 854 тис. грн. відповідно.

Аналіз коштів клієнтів за географічною ознакою, валютами, процентними ставками та строками погашення наведено в Примітці 21 "Операційні сегменти".

Таблиця 10.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис.грн)

Ря-док Вид економічної діяльності 2020 рік

II квартал 2019 рік

		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Державне управління	35 120	5,57	-	-
2	Виробництво харчових продуктів	12 588	2,00	13 430	2,27
3	Виробництво готових металевих виробів, металургійне виробництво	4 906	0,78	3 055	0,52
4	Наземний, авіаційний і трубопровідний транспорт	4 624	0,73	7 957	1,34
5	Виробництво гумових, пластмасових і неметалевої мінеральної проєкції	10 245	1,62	6 105	

	1,03				
6	Виробництво машин, електричного устаткування	26 482	4,20	15 738	2,66
7	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	22 752	3,61	18 256	3,08
8	Рекламна діяльність і дослідження кон'юктури ринку	4 980	0,79	6 865	1,16
9	Будівництво будівель, споруд та спеціалізовані будівельні роботи	19 586	3,11	24 794	4,19
10	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг			30 227	4,79
	5,71			33 843	
11	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	11 869	1,88		
	114 186	19,28			
12	Фізичні особи	311 825	49,44	314 237	53,05
13	Інше	135 500	21,48	33 909	5,71
14	Усього коштів клієнтів	630 704	100%	592 375	100%

Станом на кінець дня 30 червня 2020 року балансова вартість залучених депозитів, які Банк отримав в якості забезпечення за кредитними операціями та гарантіями, становить 51 024 тис. гривень та 1 134 дол.США.

11.

Примітка 11. Заборгованість перед НБУ

Таблиця 11.1. Кошти банків

(тис. грн)

Ря-док Назва статті 2020 рік

II квартал 2019 рік

1 2 3 4

1	Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	-	-
2	Кошти, отримані від Національного банку України	-	-
3	Депозити інших банків:	-	-
3.1	короткострокові	-	-

3.2	довгострокові	-	-
4	Договори продажу і зворотного викупу з іншими банками	-	-
5	Кредити,отримані:	-	-
5.1	короткострокові	-	-
5.2	довгострокові	63 400	-
6	Прострочені залучені кошти інших банків	-	-
7	Усього коштів інших банків	63 400	-

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

Банк у II кварталі 2020 року отримав від Національного банку України кредити рефінансування за ставкою 6% річних, який дозволить Банку суттєво знизити базову вартість залучених ресурсів та відсоткову ставку для кредитування клієнтів Банку .

12.

Примітка 12. Інші зобов'язання

Таблиця 12.1. Інші зобов'язання

(тис.грн)

Ря-док	Назва статті	Примітки	2020 рік	Іквартал	2019 рік
1	2	3	4	5	
1	Інші фінансові зобов'язання		2 684	4 248	
2	Інше не фінансові зобов'язання		5 581	2 205	
3	Усього	8 265	6 453		

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 22.

Таблиця 12.2. Інші фінансові зобов'язання

(тис.грн)

Ря-док	Назва статті	Примітка	2020 рік	
Іквартал	2019 рік			
1	2	3	4	5

1	Кредиторська заборгованість за цінними паперами	3	3	
2	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками		1 197	1 982
3	Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою		-	-
4	Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою)	-	-	
5	Дивіденди до сплати	-	-	
6	Кредиторська заборгованість за операціями банку з клієнтами		431	1 113
7	Кошти клієнтів за недіючими рахунками	927	1 079	
8	Інші фінансові зобов'язання	124	71	
9	Усього інших фінансових зобов'язань	2 953	4 248	

Аналіз інших фінансових зобов'язань за географічною ознакою, валютами та строками погашення наведено в Примітці 21 "Операційні сегменти".

Таблиця 12.3. Інші нефінансові зобов'язання

(тис.грн)

Ря-док Назва статті Примітки 2020 рік

Пквартал 2019 рік

1	2	3	4	5	
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток				2 152
	1 253				
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку		2 399	94	
3	Кредиторська заборгованість з придбання активів	-		283	
4	Доходи майбутніх періодів		1 030	575	
5	Інша заборгованість	-	-		
6	Усього	5 581	2 205		

13.

Примітка 13. Зобов'язання з оренди

Таблиця 13.1. Зобов'язання з оренди

(тис.грн)

Ря-док	Назва статті	Примітки	2020 рік	2019 рік
1	2	3	4	5
1	Залишок за станом на 01 січня 2020 р.		6 432	-
2	Визнання в балансі зобов'язання з оренди при переході на стандарт "Оренда" (МСФЗ 16)		-	11 847
3	Збільшення орендного зобов'язання		17 955	6 409
4	Зменшення орендного зобов'язання		-	-
5	Нараховані витрати за зобов'язаннями з оренди		25	23
6	Погашені витрати за зобов'язаннями з оренди		-	-
7	Усього зобов'язання з оренди станом на 31 березня 2020 р.		17 980	6 432

Данні про інші зобов'язання зазначені в "Звіті про фінансовий стан" за рядком "Зобов'язання з оренди".

У Банку не було невиконаних зобов'язань протягом звітного періоду. У банку відсутні активи, надані третім особам як забезпечення своїх зобов'язань за іншими залученими коштами.

Аналіз інших зобов'язань за географічною ознакою, валютами, строками погашення наведено в Примітці 22 "Управління фінансовими ризиками".

14.

Примітка 14. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

(тис.грн)

2020 рік II квартал		2019 рік					
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	4	219 616-	219 616	127 245-	127 245		
Кредити та заборгованість клієнтів		503 853	13 975	517 828	498 303	23 682	521 985
Цінні папери в портфелі банку	5	75 823	75 205	151 028	69 045	42 597	111 642

Цінні папери в портфелі банку	5	77 020	-	77 020	78 128	-	78 128
Інвестиційна нерухомість	9	-	1 773	1 773	-	3 254	3 245
Дебіторська заборгованість за поточним податком на прибуток					40	-	40
-	40						
Похідні фінансові актив	8	77	-	77	-	-	-
Основні засоби та нематеріальні активи			-	23 635	23 635	-	23 583
Відстрочений податковий актив			-	-	-	-	-
Інші фінансові активи	7	3 938	-	3 938	9 269	-	9 269
Інші активи	4 492	-	4 492	3 374	-	3 374	
Активи з права користування	6	-	17 169	17 169	-	5 968	5 968
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття						41 039	-
45 666	-	45 666					41 039
Усього активів		925 898	131 757	1 057 655	829 602	99 084	928 686
Кошти банків	11	-	63 400	63 400	-	-	-
Кошти клієнтів	10	626 358	4 346	630 704	568 994	23 381	592 375
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток				1 947	-	1 947	2 963
Відстрочені податкові зобов'язання			905	-	905	905	-
Резерви за зобов'язаннями	1	-	1	1	-	1	
Інші фінансові зобов'язання	12	2 953	-	2 953	4 248	-	4 248
Інші зобов'язання	13	5 581	-	5 581	2 205	-	2 205
Зобов'язання орендаря з лізингу			14 591	3 389	17 980	1 656	4 776
Усього зобов'язань		652 336	71 135	723 471	580 972	228 157	609 129

15.

Примітка 15. Процентні доходи та витрати

Таблиця 15.1. Процентні доходи та витрати

(тис.грн)

Рядок Назва статті 2020 рік

II квартал 2019 рік

II квартал

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	39 024	38 622
2	Боргові цінні папери	12 557	11 422
3	Кошти в інших банках -	-	-
4	Кореспондентські рахунки в інших банках	11	36
5	Процентні доходи за знеціненими фінансовими активами	143	-
6	Інші -	-	-
7	Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю	51 735	50 080

ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА

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

8	Строкові кошти юридичних осіб	(3 234)	(5 669)
9	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-
10	Інші залучені кошти -	(15)	-
11	Строкові кошти фізичних осіб	(12 964)	(9 431)
12	Строкові кошти інших банків -	-	-
13	Депозити овернайт інших банків	-	-
14	Поточні рахунки	(4 650)	(6 454)
15	Кореспондентські рахунки -	-	-
16	Процентні витрати за орендним зобов'язанням (орендаря)	(1 254)	(550)
17	Процентні витрати за орендним зобов'язанням орендаря перед фізичними особами	-	-
18	Процентні витрати за іншими кредитами, що отримані від Національного банку України шляхом рефінансування	(449)	-
19	Інші	(39)	-

20	Усього процентних витрат	(22 590)	(22 119)
----	--------------------------	----------	----------

21	Чистий процентний дохід/(витрати)	29 145	27 961
----	-----------------------------------	--------	--------

Дані про процентні доходи та витрати зазначені в "Звіті про прибутки і збиток та інший сукупний дохід" за рядками "Процентні доходи" та "Процентні витрати".

16.

Примітка 16. Комісійні доходи та витрати

Таблиця 16.1. Комісійні доходи та витрати

(тис.грн)

Рядок Назва статті 2020 рік

II квартал 2019 рік

II квартал

1	2	3	4
---	---	---	---

КОМІСІЙНІ ДОХОДИ

1	Розрахунково-касові операції	19 594	21 309
2	Інкасація	1	-
3	Операції з цінними паперами	-	2
4	Операції на валютному ринку	1 902	1 686
5	Інші	619	681
6	Комісія за обслуговування кредитів	523	226
7	Гарантії надані	4	4
8	Усього комісійних доходів	22 643	23 908

КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ

9	Розрахунково-касові операції	(435)	(496)
10	Інкасація	-	-
11	Операції з цінними паперами	(21)	(36)

12	Комісія за обслуговування платіжних карток МПС	(439)	(407)
13	Інші -	-	
14	Операції довірчого управління	-	-
15	Гарантії надані	-	-
16	Усього комісійних витрат	(895)	(939)
17	Чистий комісійний дохід/витрати	21 748	22 969

Дані про комісійні доходи та витрати зазначені в "Звіті про прибутки і збиток та інший сукупний дохід" за рядками "Комісійні доходи" та "Комісійні витрати".

17.

Примітка 17. Інші операційні доходи

Таблиця 17.1. Інші операційні доходи

(тис.грн)

Ря-док Назва статті При-мітки 2020 рік

Пквартал 2019 рік

Пквартал

1	2	3	4	5		
1	Дивіденди	-	-			
2	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості				646	333
3	Дохід від оперативного лізингу (оренди)		195	463		
4	Дохід, пов'язаний зі змінними орендними платежами				-	-
5	Дохід від суборенди активів із права користування				-	30
6	Дохід від продажу кредитів і дебіторської заборгованості				-	-
7	Негативний гудвіл, визнаний як дохід	-	-			
8	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів					
279						
40						
9	Дохід від вибуття інвестиційної нерухомості	-	-			

10	Роялті	-	-	
11	Дохід від модифікації фінансових активів	-	-	
12	Дохід від модифікації фінансових зобов'язань	-	-	
13	Дохід від припинення визнання фінансових активів	-		18
14	Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань			-
15	Дохід від модифікації лізингу (оренди)	177	-	
16	Штрафи, пені сплачені клієнтами	208	5 361	
17	Погашення раніше списаної за рахунок резерву безнадійної заборгованості за кредитами	-	-	
18	Інші	38	528	
19	Усього операційних доходів	1 543	6 773	

Дані про інші операційні доходи зазначені в "Звіті про прибутки і збиток та інший сукупний дохід" за рядками "Інші операційні доходи".

18.

Примітка 18. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 18.1. Витрати та виплати працівникам

(тис. грн)

Рядок Назва статті 2020 рік

Пквартал 2019 рік

Пквартал

1	2	3	4	
1	Заробітна плата та премії	(31 393)	(27 366)	
2	Нарахування на фонд заробітної плати	(104)	(61)	
3	Інші виплати працівникам	(98)	(104)	

4 Усього витрат на утримання персоналу (31 595) (27 531)

Дані про витрати та виплати працівникам зазначені в "Звіті про прибутки і збиток та інший сукупний дохід" за рядками "Витрати на виплати працівникам".

Таблиця 18.2. Витрати на амортизацію

(тис. грн)

Рядок Назва статті 2020 рік

Пквартал 2019 рік

Пквартал

1 2 3 4

1 Амортизація основних засобів(661) (647)

2 Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів (81) (62)

3 Амортизація активу з права користування (4 447) (4 363)

4 Усього витрат на амортизацію(5 189) (5 072)

Дані про витрати на амортизацію зазначені в "Звіті про прибутки і збиток та інший сукупний дохід" за рядками "Витрати на амортизацію".

Таблиця 18.3. Інші адміністративні витрати та операційні витрати

(тис.грн)

Рядок Назва статті 2020 рік

Пквартал 2019 рік

Пквартал

1 2 3 4

1 Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів (1 344) (1 234)

2 Витрати на утримання основних засобів, отриманих у лізинг (оренду) (285) (505)

3 Інші витрати, пов'язані з основними засобами(2 369) -

4 Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою (475) (945)

5 Витрати, пов'язані з орендою малоцінних активів - -

6 Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток(1 794) (1 601)

7	Професійні послуги	(1048)	(872)	
8	Витрати на маркетинг та рекламу	(34)	(34)	
9	Витрати зі страхування	(112)	(345)	
10	Зменшення корисності необоротних активів, утримуваних для продажу (чи груп вибуття)	-	-	
11	Витрати від модифікації фінансових активів	(120)	-	
12	Витрати від модифікації фінансових зобов'язань	-	-	
13	Витрати від припинення визнання фінансових активів	-	-	
14	Витрати від припинення визнання фінансових зобов'язань	-	-	
15	Телекомунікаційні витрати	(375)	(529)	
16	Витрати на аудит	(3)	-	
17	Інші адміністративні та операційні витрати	(2 034)	(4 503)	
18	Усього адміністративних та операційних витрат	(9 993)	(10 568)	

Дані про інші адміністративні витрати та операційні витрати зазначені в "Звіті про прибутки і збиток та інший сукупний дохід" за рядками "Інші адміністративні витрати та операційні витрати".

19.

Примітка 19. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 19.1. Витрати на сплату податку на прибуток

(тис.грн)

Назва статті 2020 рік

Пквартал 2019 рік

Пквартал

Поточний податок на прибуток (3 022)(3 506)

Зміна відстроченого податку на прибуток - -

Усього витрати податку на прибуток (3 022) (3 506)

Дані про витрати на сплату податку на прибуток зазначені в "Звіті про прибутки і збиток та інший

сукупний дохід" за рядками "Витрати на податок на прибуток".

Таблиця 19.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)

(тис.грн)

Назва статті 2020 рік

Пквартал 2019 рік

Пквартал

Прибуток до оподаткування 13 686 16 761

Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування 2 463 3 017

Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку 559 489

Зменшення нарахованого податку на прибуток згідно п.137.6 статті 137 Податкового кодексу України
- -

Сума податку на прибуток (збиток) (3 022) 3 506

20.

Примітка 20. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

Таблиця 20.1. Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

(тис.грн)

Назва статті При-мітки 2020 рік

Пквартал 2019 рік

Пквартал

Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку 13 686 16 761

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

Прибуток/(збиток) за рік 13 686 16 761

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.) 0,01 3,32

Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну привілейовану акцію (грн.)	2,71	-
---	------	---

Таблиця 20.2. Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію

(тис.грн)

Назва статті 2020 рік

Пквартал 2019 рік

Пквартал

Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку	13 686	16 761
--	--------	--------

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

Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)	0,01	3,32
--	------	------

Таблиця 20.3. Розрахунок прибутку/(збитку), що належить власникам простих та привілейованих акцій банку

(тис.грн)

Назва статті 2020 рік

Пквартал 2019 рік

Пквартал

Прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам банку	13 686	16 761
---	--------	--------

Дивіденди за простими та привілейованими акціями	-	-
--	---	---

Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік	13 686	16 761
---	--------	--------

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	13 686	16 761
---	--------	--------

Прибуток/(збиток) за рік, що належить акціонерам - власникам простих акцій	13 686	16 761
--	--------	--------

21.

Примітка 21. Операційні сегменти

" Банк веде свою діяльність у таких основних операційних сегментах:

" послуги:

-корпоративним клієнтам;

-фізичним особам;

" інвестиційна банківська діяльність;

" інші операції.

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

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

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

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 звітнього сегмента є дохід, який безпосередньо відноситься до сегмента.

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

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

Таблиця 21.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за II квартал 2020 року.

(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:	23 868	7 842	5 815	103	37 629			
-процентні доходи	19 747	198	5 815	4	25 763			
-комісійні доходи	4 075	6 742	-	5	10 822			
-інші операційні доходи	46	902	-	95	1 044			
Усього доходів сегментів	23 868	7 842	5 815	103	37 629			
-процентні витрати	(3 258)	(6 689)	-	(1 056)	(11 002)			
-комісійні витрати	-	(13)	(11)	(464)	(489)			
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	(191)	(191)			
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	5 872	3	-	-	5 876			
Чистий прибуток/(збиток) від зменшення корисності фінансових активів	252	742	-	(106)				
888								
Результат від операцій з іноземною валютою	368	41	-	-	409			
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	-	(1 239)	(1 239)			
Результат переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	-	-	-	-	-			
Чистий збиток /(прибуток) від збільшення/зменшення резервів за зобов'язанням								
Інша операційні доходи	-	-	-	-	-			
Витрати на виплати працівників	(7 824)	(2 608)	(1 304)	(1 304)	(13 041)			
Витрати зносу та амортизація	(191)	(64)	(32)	(32)	(318)			
Інші адміністративні та інші операційні витрати	(4 510)	(1 503)	(752)	(752)	(7 517)			
Прибуток /(збиток) до оподаткування	14 578	(2 249)	3 716	(5 040)	11 005			
Витрати на податок на прибуток	(2 642)	408	(674)	913	(1 995)			
РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА:								

Прибуток/(збиток) 11 937 (1 842) 3 042 (4 127) 9 010

Таблиця 21.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів II квартал 2019 року .

(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:	23 410	12 131	5 827	364	41 731			
-процентні доходи	18 915	1 351	5 827	26	26 119			
-комісійні доходи	4 470	7 510	-	12	11 992			
-інші операційні доходи	25	3 270	-	326	3 621			
Усього доходів сегментів	23 410	12 131	5 827	364	41 731			
-процентні витрати	(6 988)	(5 128)	-	(268)	(12 383)			
-комісійні витрати	(15)	(14)	(421)	(451)				
Результат від переоцінки фінансових інструментів,що облікуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	(50)	(50)			
Доходи/(витрати),які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою,вищою або нижчою, ніж ринкова	2 600	32	-	-	2 631			
Чистий прибуток/(збиток) від зменшення корисності фінансових активів	(1 473)	782	-	(206)				
(896)								
Результат від операцій з іноземною валютою	468	52	-	-	520			
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	-	(529)	(529)			
Результат переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	-	-	-	-	-			
Чистий збиток /(прибуток) від збільшення/зменшення резервів за зобов'язанням	-	1	-					
-								
Інша операційні доходи	-	-	23	-	23			
Витрати на виплати працівників	(8 627)	(2 876)	(1 438)	(1 438)	(14 379)			
Витрати зносу та амортизація	(200)	(67)	(33)	(33)	(333)			
Інші адміністративні та інші операційні витрати	(4 333)	(1 444)	(722)	(722)	(7 221)			
Прибуток /(збиток до оподаткування	4 857	3 468	3 643	(3 304)	8 664			
Витрати на податок на прибуток	(874)	(642)	(656)	595	(1 559)			

РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА:

Прибуток/(збиток) 3 983 2 844 2 987 (2 709) 7 105

Таблиця 21.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за II квартал 2020 року.

(тис.грн)

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

АКТИВИ СЕГМЕНТІВ

Активи сегментів 500 9966 264 228 051281 3061 016 616

Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття) - - - 41 039 41 039

Усього активів сегментів 500 9966 264 228 051322 3451 057 655

Усього активів 500 9966 264 228 051322 3451 057 655

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ 319 571309 829- 94 071 723 471

Зобов'язання сегментів - - - - -

Усього зобов'язань сегментів 319 571309 829- 94 071 723 471

Усього зобов'язань 319 571309 829- 94 071 723 471

ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ - - - - -

Амортизація - - - (318) (318)

Таблиця 21.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів за II квартал 2019 року .

(тис.грн)

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

АКТИВИ СЕГМЕНТІВ

Активи сегментів 472 10327 311 183 259220 284902 957

Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття) - - - 29 831 29 831

Усього активів сегментів	472 10327 311	183 259250 116932 789
Усього активів	472 10327 311	183 259250 116932 789
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ	346 641279 464-	16 747 642 852
Зобов'язання сегментів	-	-
Усього зобов'язань сегментів	346 641279 464-	16 747 642 852
Усього зобов'язань	346 641279 464-	16 747 642 852
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ	-	-
Амортизація	-	(333) (333)

Таблиця 21. 5. Інформація про географічні регіони

(тис.грн)

Назва статті	II квартал 2020 року			II квартал 2019 року		
	Україна	інші країни	усього	Україна	інші країни	усього
Доходи від зовнішніх клієнтів	37 629	-	37 629	41 731	-	41 731
Основні засоби	23 635	-	23 635	22 948	-	22 948

22.

Примітка 22. Управління фінансовими ризиками

Ринковий ризик поєднує валютний та товарний ризики.

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

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

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

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

Товарний ризик - ризик, який виникає через несприятливі зміни ринкової вартості товарів, що містяться в банківській книзі Банку. Для АТ "МетаБанк" це ризик, пов'язаний з викупленими основними засобами (прийняття на баланс), що виникли в результаті врегулювання проблемної заборгованості клієнтів Банку,

полягає у ймовірності понесення Банком додаткових витрат або недоотримання прибутку від коливання ринкової кон'юнктури в момент реалізації даних об'єктів (у разі зменшення їх вартості продажу від очікуваної або збільшення додаткових супутніх витрат, які пов'язані з оформленням операції).

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

В АТ "МетаБанк" діє обмеження валютного ризику. Ліміт відкритої валютної позиції - обмеження на абсолютну величину відкритої валютної позиції в кожній валюті.

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

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

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

Банк для вимірювання ринкових ризиків використовує такі інструменти:

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

" спрощений метод - для товарного ризику.

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

Протягом 2-го кварталу 2020 року Банк не порушував ліміти валютної позиції НБУ ні щоденно, ні в середньому за місяць. Валютами, в яких Банк має відкриті позиції станом на 01.07.2020, є долар США, ЄВРО і російський рубль (довга ВП) та фунт стерлінгів (коротка ВП). Сукупний розмір довгої відкритої валютної позиції складає 3,8719% по відношенню до регулятивного капіталу Банку, короткої - -0,0001%.

Інший ціновий ризик виникає унаслідок зміни цін на фінансові інструменти. АТ "МетаБанк" не розміщав цінні папери власної емісії на відкритому ринку у 2-му кварталі 2020 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 недоотримання 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 2-го кварталу 2020 року рівень активів, чутливих до зміни процентної ставки, перевищував пасиви, чутливі до зміни процентної ставки, в середньому на 40,4%. За даними GAP-розривів між активами та пасивами, чутливими до зміни процентної ставки, за строками, станом на 01.07.2020 сумарний розрив у проміжку 2-365 днів становить 305,0 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 -12 499 тис.грн. Таким чином, Банк є помірно чутливим до процентного ризику.

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

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

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

Протягом 2-го кварталу 2020 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 30 червня 2020 року за активами і зобов'язаннями строком від 1 до 365 днів становить 172 710 тис.грн., або 17,1% від загального розміру активів, що свідчить про надлишок ліквідності короткострокових активів (строком до 1 року). Негативний розрив в періоді "на вимогу" контролюється шляхом вивчення намірів та потреб клієнтів і значним розміром коштів на вимогу, що за своєю сутністю відносяться до стабільних, і використовуються для фінансування активів із більшим строком до погашення.

Ризик втрати поточних ресурсів є помірним та керованим. Банком щоденно розраховується мінливість залишків коштів клієнтів на рахунках на вимогу. Кошти на поточних рахунках клієнтів складають трохи менше половини від загального обсягу залучених ресурсів (у середньому 46,4%).

Частка високоліквідних коштів в структурі активів протягом 2-го кварталу 2020 року зменшилась на 2,1%. Значну частку активів АТ "МетаБанк" складають цінні папери (боргові, що емітовані НБУ, та ОВДП) - в середньому 20,2%. Протягом 2-го кварталу 2020 року динаміка частки ліквідних ЦП в структурі активів значних змін не зазнала.

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

Кредитний ризик

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

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

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

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

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

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

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

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

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

" часову вартість грошей (з урахуванням ставки дисконтування);

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

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

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

Всі кредити розподіляються за наступними стадіями:

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

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

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

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

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

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

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

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

Протягом 2-го кварталу 2020 року Банк дотримувався нормативів та лімітів кредитного ризику.

Протягом 2-го кварталу 2020 року Банком не здійснювалася модифікація грошових потоків, передбачених договором за фінансовими активами, яка вплинула на припинення визнання та на оцінку очікуваних кредитних збитків.

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

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

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

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

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

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

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

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

Протягом 2-го кварталу 2020 року відсутні кредити, відносно яких не визнавалися резерви під очікувані кредитні збитки через отриману заставу.

Протягом 2-го кварталу 2020 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 2-го кварталу 2020 року відсутні модифікація фінансових активів.

Таблиця 22.1. Аналіз зміни валової балансової вартості при модифікації фінансових активів

(тис. грн)

Рядок	Модифіковані фінансові активи	Після модифікації				До модифікації	
вартість	валова балансова вартість резерви під очікувані кредитні збитки	резерви під очікувані кредитні збитки	валова балансова вартість	резерви під очікувані кредитні збитки	валова балансова вартість	резерви під очікувані кредитні збитки	балансова вартість
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Фінансові активи з дати модифікації, за якими очікувані кредитні збитки оцінюються протягом 12 місяців						
	-	-	-	-	-	-	-
2	Фінансові активи, очікувані кредитні збитки протягом строку дії фінансового інструменту -						
	-	-	-	-	-	-	-

Таблиця 22.2. Аналіз результатів від модифікації фінансових активів

(тис. грн)

Рядок Назва статті 2020 рік

Пквартал 2019 рік

II квартал

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

Концентрація інших ризиків

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

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

Подій, що містять в собі операційний ризик для Банку і що призвели до значних втрат, за 2-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 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 22.3. Аналіз валютного ризику

(тис.грн)

Найменування валюти 2020 рік

Пквартал 2019 рік

монетарні

активи монетарні зобов'язання

монетарні активи

монетарні зобов'язання

Долари США	211 898188	12623 772	172 078150	38321 695
Євро	8 380	8 274 107	6 425 6 758	(333)
Інші	572	543 28	1 029 896	133
Усього	220 850196 944	23 906 179 532158	03721 495	

Таблиця 22.4. 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 2020 рік

Пквартал 2019 рік

вплив на прибуток/

(збиток) вплив на власний капітал вплив на прибуток/ (збиток) вплив на власний капітал

Зміцнення долара США на 5%

118 118 499 499

Послаблення долара США на 5% (118) (118) (499) (499)

Зміцнення євро на 5% 5 (17) (17)

Послаблення євро на 5% (5) (5) 17 17

Зміцнення інших валют 1 1 6 6

Послаблення інших валют (1) (1) (6) (6)

Таблиця 22.5. 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 2020 рік

II квартал Середньозважений валютний курс

2019 рік

вплив на прибуток/ (збиток) вплив на власний капітал вплив на прибуток/ (збиток) вплив на власний

капітал

Зміцнення долара США на 5%	118	544	544	
Послаблення долара США на 5%	(118)	(118)	(544)	(544)
Зміцнення євро на 5%	5	(18)	(18)	
Послаблення євро на 5%	(5)	(5)	18	18
Зміцнення інших валют	1	1	7	7
Послаблення інших валют	(1)	(1)	(7)	(7)

Таблиця 22.6. Загальний аналіз процентного ризику

(тис.грн)

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

2020 рік II квартал

Усього фінансових активів	381 730	498 598	89 179	969 507
Активи, чутливі до зміни % ставки	146 907	501 081	100 934	748 922
Усього фінансових зобов'язань	368	545 275	358	71 037
Зобов'язання, чутливі до зміни % ставки	37 552	256 205	4 314	298 070
GAP на часовому інтервалі	109 355	244 876	96 620	450 851
Накопичений (кумулятивний) GAP	109 355	354 231	450 851	450 851
Коефіцієнт(індекс) GAP	11%	25%	10%	47%
Накопичений коефіцієнт (індекс) GAP		11%	37%	47%

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

2019 рік

Усього фінансових активів	293 088	496 776	66 279	856 143
Активи, чутливі до зміни % ставки	150 428	488 229	66 782	705 439
Усього фінансових зобов'язань	307 751	267 146	28 158	603 055
Зобов'язання, чутливі до зміни % ставки	47 078	262 028	23 328	332 434
GAP на часовому інтервалі	103 350	226 202	43 454	373 005
Накопичений (кумулятивний) GAP	103 350	329 551	373 005	373 005

Коефіцієнт(індекс) GAP 12% 27% 5% 44%

Накопичений коефіцієнт (індекс) GAP 12% 39% 44%

Таблиця 22.7. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

(%)

Назва статті 2020 рік II квартал 2019 рік

гривня долари США євро інші гривня долари США євро інші

АКТИВИ

Кошти в інших банках -	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів	19,16	7,54	-	-	19,45	7,80	-	-	-
Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж -	13,87	-	2,22	-	16,63	-	2,1	-	-
Боргові цінні папери в портфелі банку до погашення -	5,51	-	-	-	12,78	-	-	-	-

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Кошти клієнтів:	7,76	3,15	1,46	-	9,93	2,63	1,55	-	-
-поточні рахунки	3,32	0,06	0,08	-	5,26	0,13	0,08	-	-
-строкові кошти	13,2	3,46	1,84	-	14,87	3,22	1,86	-	-

Таблиця 22.8. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2020 рік II квартал

Назва статті Україна ОЕСР Інші країни Усього

Активи

Грошові кошти та їх еквіваленти	218 635-	981	219 616
Кредити та заборгованість клієнтів	517 828-	-	517 828
Цінні папери в портфелі банку на продаж	151 028-	-	151 028
Цінні папери в портфелі банку до погашення	77 020 -	-	77 020
Похідні фінансові активи	77	-	77

Інші фінансові активи	3 938	-	-	3 938
Усього фінансових активів	968 526	-	981	969 507
Зобов'язання	-	-	-	-
Кошти банків	63 400	-	-	63 400
Кошти клієнтів	630 685	16	3	630 704
Інші залучені кошти	-	-	-	-
Інші фінансові зобов'язання	2 953	-	-	2 953
Зобов'язання орендаря з лізингу	17 980	-	-	17 980
Субординований борг	-	-	-	-
Усього фінансових зобов'язань	715 018	16	3	715 037
Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	253 508	(16)	978	254 470
Зобов'язання кредитного характеру	86 983	-	-	86 983

Таблиця 22.9. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2019 рік
(тис.грн)

Назва статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	126 307	-	938	127 245
Кредити та заборгованість клієнтів	521 985	-	-	521 985
Цінні папери в портфелі банку на продаж	111 642	-	-	111 642
Цінні папери в портфелі банку до погашення	78 128	-	-	78 128
Інші фінансові активи	7 801	-	-	7 801
Усього фінансових активів	845 863	-	938	846 801
Зобов'язання	-	-	-	-
Кошти банків	-	-	-	-
Кошти клієнтів	592 356	15	4	592 375

Інші залучені кошти	-	-	-	-	
Інші фінансові зобов'язання	4 248	-	-	4 248	
Зобов'язання орендаря з лізингу	6 432	-	-	6 432	
Субординований борг	-	-	-		
Усього фінансових зобов'язань	603 03615	4	603 055		
Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	242 827(15)	934	243 746		
Зобов'язання кредитного характеру	43 830	-	43 830		

Таблиця 22.10. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за звітний період
(тис.грн)

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	-	-	63 400	-	63 400	
Кошти клієнтів:	365 95967 739	201 7824 947	163	640 590		
-кошти фізичних осіб	76 746	37 775	199 1924 943	163	318 819	
-інші	289 21329 965	2 590	4	-	321 772	
Інші фінансові зобов'язання	2 680	-	4	-	-	2 684
Поставочні форвардні контракти, чиста сума	-	269	-	-	-	269
Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	368 63968 008	201 78668 347				
	163	706 943				

Таблиця 22.11. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за попередній період
(тис.грн)

Назва статті	на вимогу та менше 1 міс.	від 1 до 3 міс.	від 3 до 12 міс.	Від 12 до 5 років	понад 5 років	Усього
Кошти клієнтів:	303 35080 255	185 38923 021	360	592 375		
-кошти фізичних осіб	73 189	54 431	182 1533 983	360	314 116	
-інші	230 16125 824	3 2636	19 038	-	278 259	
Інші фінансові зобов'язання	4 245	2	-	1	-	4 248
Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	307 59580 257	185 38923 022				

Таблиця 22.12. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за звітний період

(тис.грн)

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	219 616-	-	-	-	219 616
Кредити та заборгованість клієнтів	38 563 95 436	369 855	13 080 894	517 828	
Інвестиції в цінні папери	119 613	30 225 3 005	75 205 -	228 048	
Похідні фінансові активи	- 77	- -	- 77		
Інші фінансові активи 3 938	- -	- -	3 938		
Усього фінансових активів	381 730	125 738	372 860	88 285 894	969 507

Зобов'язання

Кошти в інших банках -	- -	63 400 -	63 400		
Кошти клієнтів	365 787	66 456 194 116	4 317 28	630 704	
Зобов'язання з оренди 78 88	14 425 3 389	-	17 980		
Інші фінансові зобов'язання 2 680 269 4	- -	2 953			
Усього фінансових зобов'язань	368 545	66 813 208 545	71 106 28	715 037	
Чистий розрив ліквідності на кінець дня 30 червня	13 185 58 925	164 315	17 179 866	254 470	
Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 30 червня	13 185 72 110	236 425	253 604	254 470	

Таблиця 22.13. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за попередній період

(тис.грн)

Назва статті на вимогу та менше 1 міс. від 1 до 3 міс. від 3 до 12 міс. від 12 міс.

до 5 років понад 5 років Усього

Активи

Грошові кошти та їх еквіваленти	125 777-	-	-	-	125 777
Кредити та заборгованість клієнтів	35 103	42 876	420 324	22 661 1 021	521 985
Інвестиції в цінні папери	122 939	21 523	2 711	42 597 -	189 770
Інші фінансові активи 9 269	-	-	-	-	9 269
Усього фінансових активів	293 088	64 399	423 035	65 258 1 021	846 801

Зобов'язання

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

23.

Примітка 23. Справедлива вартість активів та зобов'язань

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Таблиця 23.1. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовуються для методів оцінки активів та зобов'язань за II квартал 2020 рік

(тис.грн)

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

ринкові котирування

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

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

(3-й рівень)

АКТИВИ

Грошові кошти та їх еквіваленти:	-	219 616-	219 616219 616
----------------------------------	---	----------	----------------

-готівкові кошти	-	26 664 -	26 664 26 664
------------------	---	----------	---------------

-кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)-	37 071	-	37 071	37 071
-кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках - 881	155 881-		155 881	155
-кредити, надані іншим банкам - - - - -				
Кредити та заборгованість клієнтів: - -	539 201	539 201	517 828	
-кредити юридичним особам - -	519 590	519 590	508 893	
-кредити фізичним особам-підприємцям - - - - -				
-іпотечні кредити фізичних осіб - -	17 295	17 295	8 046	
-кредити на поточні потреби фізичним особам - -	2 316	2 316	889	
-інші кредити фізичним особам - - - - -				
Цінні папери у портфелі банку 151 028-	151 028	228 045	228 048	
ОВДП 151 028- 3 151 025 151 028				
Депо-сертифікати НБУ - -	77 020	77 020	77 020	
Інші фінансові активи:- -	5 251	5 251	5 251	
-дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (орендою) - - - - -				
-дебіторська заборгованість за оперативної орендою - -	241	241	241	
-дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками - -	755	755	755	
-дебіторська заборгованість за операціями з готівкою- -	1 633	1 633	1 633	
-дебіторська заборгованість за розрахункове касове обслуговування 182	-	-	182	182
-дебіторська заборгованість внаслідок порушення умов договору - -	830	830	830	
-грошові кошти з обмеженим правом використання - -	1 036	1 036	1 036	
-інші фінансові активи- -	574	574	574	
Інвестиційна нерухомість - -	1 773	1 773	1 773	
Основні засоби та нематеріальні активи: - -	23 635	23 635	23 635	
-будівлі, споруди та передавальні пристрої - -	23 635	23 635	23 635	
-нематеріальні активи - - - - -				
Усього активів 151 028	219 616	720 888	1 017 521	996 151
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				

Кошти банків:	63 400	-	63 400	63 400	63 400
Кошти клієнтів	-	-	630 704	630 704	630 704
інші юридичні особи	-	-	320 875	320 875	320 875
фізичні особи	-	-	309 829	309 829	309 829
Інші фінансові зобов'язання:	-	-	20 662	20 662	20 662
-кредиторська заборгованість за операціями банку з клієнтами	-	-	431	431	431
-кредиторська заборгованість за цінними паперами	-	-	3	3	3
-кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	1 197	1 197	1 197
-кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	-	-	-	-	-
-зобов'язання з фінансового лізингу (оренди)	-	-	17 980	17 980	17 980
-кошти клієнтів за недіючими рахунками	-	-	927	927	927
-інші фінансові зобов'язання	-	-	124	124	124
Субординований борг	-	-	-	-	-
Усього зобов'язань	-	-	714 766	714 766	714 766

Таблиця 23.2. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовуються для методів оцінки активів та зобов'язань за II квартал 2019 рік

(тис.грн)

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

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

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

(3-й рівень)

АКТИВИ

Грошові кошти та їх еквіваленти:	-	174 116-	174 116	174 116
-готівкові кошти	-	32 693	-	32 693 32 693
-кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)-		47 602	-	47 602 47 602

-кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	-	93 821	-	93 821	93 821
-кредити, надані іншим банкам	-	-	-	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів:	-	-	537 525	537 525	04 192
-кредити юридичним особам	-	-	491 938	491 938	477 475
-кредити фізичним особам-підприємцям	-	-	-	-	-
-іпотечні кредити фізичних осіб	-	-	20 295	20 295	18 313
-кредити на поточні потреби фізичним особам	-	-	-	-	25 292 25 292 8 404
Цінні папери у портфелі банку	75 255	-	183 255	183 255	183 255
ОВДП	75 255	-	108 000	108 000	108 000
Депозитні сертифікати НБУ	-	-	75 255	75 255	75 255
Інші фінансові активи:-	-	-	4 925	4 925	3 570
-дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)	-	-	-	-	-
-дебіторська заборгованість за оперативної орендою	-	-	336	336	176
-дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	-	-	361 361 361
-дебіторська заборгованість за операціями з готівкою-	-	-	2 874	2 874	2 874
-дебіторська заборгованість за розрахункове касове обслуговування	-	-	-	-	182 182
73					
-грошові кошти з обмеженим правом користування	-	-	-	-	-
-дебіторська заборгованість внаслідок порушення умов договору	-	-	-	-	830 830 -
-інші фінансові активи-	-	-	524	524	106
Інвестиційна нерухомість	-	-	3 260	3 260	3 260
Основні засоби та нематеріальні активи:	-	-	22 947	22 947	22 947
-будівлі, споруди та передавальні пристрої	-	-	22 947	22 947	22 947
-нематеріальні активи	-	-	-	-	-
Усього активів	75 255	174 116	676 657	926 028	651 176
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
Кошти банків:	-	-	-	-	-
-кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	-	-	-	-	-

Кошти клієнтів	-	-	625 975	625 975	625 975
інші юридичні особи	-	-	345 511	345 511	345 511
фізичні особи	-	-	280 464	280 464	280 464
Інші фінансові зобов'язання:	-	-	2 587	2 587	2 587
-кредиторська заборгованість за цінними паперами	-	-	3	3	3
-кредиторська заборгованість за операціями банку з клієнтами	-	-	1 101	1 101	1 101
-кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	844	844	844
-кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	-	-	118	118	118
-дивіденди до сплати	-	-	-	-	-
-кошти клієнтів за недіючими рахунками	-	-	-	-	-
-інші фінансові зобов'язання	-	-	521	521	521
Субординований борг	-	-	-	-	-
Усього зобов'язань	-	-	628 562	628 562	628 562

Таблиця 23.3. Вплив можливих альтернативних припущень на оцінку справедливою вартості інструментів з використанням моделей оцінки, що використовували вхідні дані 3-го рівня

(тис.грн)

Назва статті	II квартал 2020 рік	II квартал 2019 рік		
Балансова вартість	Вплив можливих альтернативних припущень	Балансова вартість	Вплив	можливих альтернативних припущень
Цінні папери у портфелі банку				
облігації підприємств	-	-	-	-
акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком	-	-	-	-
Залишок на 31 березня-	-	-	-	-

24.

Примітка 24. Рахунки довірчого управління

Таблиця 1. Рахунки довірчого управління

(тис.грн)

РРядок	Назва статті	II квартал 2020 рік	2019 рік	Зміни (+;?)
1	2	3	4	5
11	Готівкові кошти за операціями довірчого управління	-	-	-
22	Поточні рахунки банку-управителя з довірчого управління	-	-	-
33	Дебіторська заборгованість за операціями довірчого управління	-	-	-
44	Цінні папери в довірчому управлінні	-	-	-
55	Банківські метали в довірчому управлінні	-	-	-
66	Інші активи в довірчому управлінні	29 361	-	-
77	Витрати за операціями довірчого управління	-	-	-
88	Нараховані доходи за об'єктами довірчого управління	37	-	-
99	Усього за активними рахунками довірчого управління	29 398	-	-
110	Фонди банківського управління	-	-	-
111	Рахунки установників	29 361	-	-
112	Кредиторська заборгованість за операціями довірчого управління	-	-	-
113	Доходи від операцій довірчого управління	37	-	-
114	Усього за пасивними рахунками довірчого управління	29 398	-	-

На сьогоднішній день в Україні ринкові ставки по депозитам фізичних осіб значно знизилися, а саме в гривні до 10% та в валюті до 1%-1,5%. Тому доходність від розміщення депозитів в валюті знизилася. Альтернативою депозитів для збільшення доходності може бути довірче управління грошовими коштами.

Банк прийняв рішення для збільшення доходу уставника управління від розміщення грошових коштів протягом 2-го кварталу 2020 року був заключений договір довірчого управління грошовими коштами.

Довірене 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.

25.

Примітка 25. 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 25.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на II квартал 2020 рік

Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 15-25%)	-	486	273
Інші активи	-	-	31
Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 30 червня 2020	-	22	13
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,01-15,5%)	27 467	1 069	53 024

Таблиця 25.2. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом II кварталу 2020 року

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	-	105	-

Таблиця 25.3. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на II квартал 2020 рік

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

Таблиця 25.4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом на II квартал 2020 рік

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

Таблиця 25.5. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець 2019 року

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

Таблиця 25.6. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2019 року

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

Таблиця 25.7. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2019 рік

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

Таблиця 25.8. Виплати провідному управлінському персоналу

(тис.грн)

Ря-док	Назва статті	2020 рік II квартал				2019 рік II квартал			
		витрати		нараховане зобов'язання		витрати		нараховане зобов'язання	
1	2	3	4	5	6				
1	Поточні виплати працівникам	6 087	-	5 519	-				
2	Виплати після закінчення трудової діяльності-		-	-	-				
3	Інші довгострокові виплати працівникам	-	-	-	-				
4	Виплати під час звільнення	-	-	-	-				
5	Виплати інструментами власного капіталу банку на основі акцій	-	-	-	-				

26.

Примітка 26. Потенційні зобов'язання банку

Розгляд справ у суді:

03.06.2020 р. Запорізьким окружним адміністративним судом, за позовом до Головного управління ДПС у Запорізькій області про визнання недійсними та скасування податкових повідомлень-рішень від 13.02.2020 р. №0002120503 та №0002130504, винесено постанову про відкриття провадження в адміністративній справі за правилами спрощеного позовного провадження №280/3610/20, наразі справу до розгляду не призначено.

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

Назва статті	2020 рік	
II квартал	2019 рік	
II квартал		
До 1 року	93	712
Від 1 до 5 років	15	60
Понад 5 років	126	-
Усього	234	772

Таблиця 26.2. Структура зобов'язань з кредитування

(тис.грн)

Назва статті 2020 рік

II квартал 2019 рік

II квартал

Надані гарантії 5 676 4 315

Надані зобов'язання з кредитування 4 782 2 362

Невикористані кредитні лінії 76 526 31 009

Акредитиви 2 880 -

Інші зобов'язання з кредитування -

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

Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву 89 863 37 686

Таблиця 26. 3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

(тис.грн)

Назва статті 2020 рік

II квартал 2019 рік

II квартал

Гривня 51 581 20 307

Долар США 29 725 10 702

Євро - -

Усього 81 308 31 009

Зобов'язання з кредитування, що обліковуються станом на 30 червня 2020 року, не мають непередбачений характер. Вони є відкличними, відповідно не зможуть здійснити негативного впливу на фінансовий стан Банку.

27.

Примітка 27. Події після дати балансу

Розвиток подій навколо спалаху гострої респіраторної хвороби COVID-19, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2 з початку 2020 року до цього часу свідчать про те, що у 2020 року очікується негативний

вплив на глобальне економічне зростання через поширення хвороби та внаслідок порушення економічної діяльності. Це може вплинути на нашу здатність генерувати доходи та негативно впливає на кредитні портфелі через негативну міграцію рейтингу, призвести до вищих за очікувані втрати за кредитами та потенційного зменшення активів. Нинішня пандемія COVID-19 та її потенційний вплив на економіку можуть вплинути на нашу здатність досягти наших фінансових цілей. Хоча нам ще рано прогнозувати вплив пандемії, що розширюється, на наш бізнес чи наші фінансові цілі, а також дії уряду у відповідь, негативний вплив може бути суттєвим через затяжний спад у місцевій, регіональній чи глобальній економічній.

XV. Проміжний звіт керівництва

Розвиток подій навколо спалаху гострої респіраторної хвороби COVID-19, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2 з початку 2020 року до цього часу свідчать про те, що у 2020 року очікується негативний вплив на глобальне економічне зростання через поширення хвороби та внаслідок порушення економічної діяльності. Це може вплинути на нашу здатність генерувати доходи та негативно впливає на кредитні портфелі через негативну міграцію рейтингу, призвести до вищих за очікувані втрати за кредитами та потенційного зменшення активів. Нинішня пандемія COVID-19 та її потенційний вплив на економіку можуть вплинути на нашу здатність досягти наших фінансових цілей. Хоча нам ще рано прогнозувати вплив пандемії, що розширюється, на наш бізнес чи наші фінансові цілі, а також дії уряду у відповідь, негативний вплив може бути суттєвим через затяжний спад у місцевій, регіональній чи глобальній економічній.

Чистий процентний дохід за перше півріччя 2020 року склав 33 975 тис.грн., що на 2 299 тис.грн. більше, ніж в аналогічному періоді 2019 року.

Чистий комісійний дохід за перше півріччя 2020 року склав 21 748 тис.грн., що на 1 221 тис.грн. менше, ніж в аналогічному періоді 2019 року.

Результат від торгівельних операцій за перше півріччя 2020 року склав 1 530 тис.грн., що на 52 тис.грн. більше, ніж в аналогічному періоді 2019 року.

Операційний дохід за перше півріччя 2020 року склав 59 183 тис.грн., що на 2 340 тис.грн. більше, ніж в аналогічному періоді 2019 року.

Прибуток за перше півріччя 2020 року склав 13 686 тис.грн.

Відхилення по чистому комісійному доходу, результату по торгівельним операціям і поверненню зписаних активів безпосередньо обумовлено поширенням пандемії коронавірусної інфекції SARS-CoV-2, що частково було компенсовано за рахунок виплат по заробітній платі

XVI. Твердження щодо проміжної інформації

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