

Титульний аркуш

30.07.2021

(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№ 51/2154

(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 2021 року

I. Загальні відомості

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

II. Дані про дату та місце оприлюднення проміжної інформації

Проміжну інформацію розміщено на
власному веб-сайті учасника фондового
ринку

(URL-адреса сторінки)

30.07.2021

(дата)

Зміст

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

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

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

Розділ 6 - Банк не має участі в інших юридичних особах

Розділ 7 - в Банку відсутня посада корпоративного секретаря

Розділ 9 правочини, щодо вчинення яких є заінтересованість не укладалися.

Розділ 11 - боргові цінні папери відсутні/

Розділ 21 - проміжна фінансова звітність складена за міжнародними стандартами

Розділ 23 - огляд проміжної фінансової звітності аудитором не здійснювався

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "МЕТАБАНК"

2. Дата проведення державної реєстрації

22.05.2009

3. Територія (область)

Запорізька обл.

4. Статутний капітал (грн)

298737584

5. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі

0

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

0

7. Середня кількість працівників (осіб)

323

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

64.19 - Інші види грошового посередництва

9. Органи управління підприємства

Загальні збори акціонерів, Наглядова рада, Правління.

10. Засновники

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

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

26

11. Банки, що обслуговують емітента

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

Національний банк України, МФО 300001

2) IBAN

UA8330000010000032000110101026

3) поточний рахунок

UA8330000010000032000110101026

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

рахунком в іноземній валюті

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

5) IBAN

UA893223130000016003012118875

6) поточний рахунок

UA893223130000016003012118875

IV. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності

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

V. Інформація про посадових осіб емітента

1. Посада

Голова Правління

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Нужний Сергій Павлович

3. Рік народження

1975

4. Освіта

вища економічна

5. Стаж роботи (років)

23

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

7. Опис

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

1. Посада

Член Правління, перший заступник голови Правління

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Белка Анатолій Миколайович

3. Рік народження

1955

4. Освіта

вища юридична

5. Стаж роботи (років)

39

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

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

7. Опис

Посади в будь-яких інших підприємствах не займає.

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

1. Посада

Член Правління, заступник голови Правління

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Пармьонов Сергій Ювеналійович

3. Рік народження

1971

4. Освіта

Вища економічна

5. Стаж роботи (років)

27

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

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

7. Опис

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

1. Посада

Головний бухгалтер

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Огойко Ірина Віталіївна

3. Рік народження

1964

4. Освіта

вища економічна

5. Стаж роботи (років)

32

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

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

7. Опис

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

1. Посада

Голова Наглядової ради

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Носик Лариса Миколаївна

3. Рік народження

1952

4. Освіта

вища економічна

5. Стаж роботи (років)

45

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

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

7. Опис

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

1. Посада

Член Наглядової ради

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Билів Віталій Миколайович

3. Рік народження

1989

4. Освіта

вища економічна

5. Стаж роботи (років)

8

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

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

7. Опис

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

1. Посада

Член Наглядової ради

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Бондар Людмила Вікторівна

3. Рік народження

1961

4. Освіта

вища технічна, економічна

5. Стаж роботи (років)

35

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

7. Опис

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

1. Посада

Заступник голови Правління

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Денщик Ірина Юріївна

3. Рік народження

1978

4. Освіта

вища економічна

5. Стаж роботи (років)

20

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

7. Опис

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

1. Посада

Заступник голови Правління з СУІБ, член Правління

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Резник Дмитро Михайлович

3. Рік народження

1966

4. Освіта

вища економічна

5. Стаж роботи (років)

31

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

7. Опис

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

1. Посада

Заступник голови Правління, член Правління

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Ушенко Ігор Володимирович

3. Рік народження

1966

4. Освіта

вища економічна

5. Стаж роботи (років)

26

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

7. Опис

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

1. Посада

Заступник голови Правління з операційної діяльності, член Правління

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Тимошенко Юлія Олександрівна

3. Рік народження

1978

4. Освіта

вища економічна

5. Стаж роботи (років)

24

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

7. Опис

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

1. Посада

Начальник управління фінансового моніторингу, член Правління

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Карпенко Євгеній Анатолійович

3. Рік народження

1985

4. Освіта

вища економічна

5. Стаж роботи (років)

12

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

7. Опис

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

1. Посада

Член Наглядової ради

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Кондратенко Олексій Борисович

3. Рік народження

1975

4. Освіта

вища юридична

5. Стаж роботи (років)

21

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

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

7. Опис

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

1. Посада

Член Наглядової ради

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Бахметов Петро Володимирович

3. Рік народження

1964

4. Освіта

вища економічна

5. Стаж роботи (років)

27

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

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

7. Опис

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

VII. Відомості про цінні папери емітента

1. Інформація про випуски акцій емітента

[illegible]

X. Інформація про вчинення значних правочинів

№ з/п	Дата прийняття рішення	Найменування уповноваженого органу, що прийняв рішення	Ринкова вартість майна або послуг, що є предметом правочину (тис.грн)	Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (тис.грн)	Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочину, з вартістю активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках)	Предмет правочину	Дата вчинення правочину	Дата розміщення інформації про прийняття рішення щодо надання згоди на вчинення значних правочинів у загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку	URL-адреса сторінки власного веб-сайту товариства, на якій розміщена особлива інформація про прийняття рішення щодо надання згоди на вчинення значних правочинів
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	19.02.2021	загальні збори акціонерів	132 000	928 686	14,21	09.04.2021 року Банком було залучено від Національного банку України кредит рефінансування в сумі 132 млн. грн. на строк до 03.04.2026 року . Ставка за кредитом 6,5% річних.	09.04.2021	19.02.2021	https://www.mbank.com.ua/content/view/92/94/lang,uk/
Опис: Значний правочин був вчинений у звітному кварталі									

2	19.02.2021	загальні збори акціонерів	750 000	928 686	8,07	26.05.2021 року Банком було укладено з Національним банком України угоду про проєднання операції своєї процентної ставки. Умовна сума 75 млн. Банк є платником плаваючої ставки. Гранічна фіксована ставка - 8% річних.	26.05.2021	19.02.2021	https://www.mbank.com.ua/content/view/92/94/lang,uk/
---	------------	---------------------------	---------	---------	------	---	------------	------------	---

Опис:

Значний правочин був вчинений у звітному кварталі

3	19.02.2021	загальні збори акціонерів	200 000	928 686	21,54	09.06.2021 року Банком було укладено з Національним банком України угоду про проєднання операції своєї процентної ставки. Умовна сума 200 млн. Банк є платником плаваючої ставки. Гранічна фіксована ставка - 8% річних.	09.06.2021	19.02.2021	https://www.mbank.com.ua/content/view/92/94/lang,uk/
---	------------	---------------------------	---------	---------	-------	--	------------	------------	---

Опис:

Значний правочин був вчинений у звітному кварталі

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)

на 30.06.2021 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	1000	307 635	58 604
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	1010	0	0
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1020	0	0
Кошти в інших банках	1030	0	0
Кредити та заборгованість клієнтів	1040	529 154	527 943
Цінні папери в портфелі банку на продаж	1050	683 615	237 126
Цінні папери в портфелі банку до погашення	1060	139 057	176 036
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії	1070	0	0
Інвестиційна нерухомість	1080	1 882	1 882
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	1090	31	19
Відстрочений податковий актив	1100	0	0
Гудвіл	1110	0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	1120	27 153	26 094
Інші фінансові активи	1130	0	0
Інші активи	1140	9 346	12 779
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	1150	43 113	30 569
Активи – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	1990		
Активи – усього за додатковими статтями	1990	0	0
Усього активів	1999	1 754 783	1 088 024
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	2000	450 000	63 400
Кошти клієнтів	2010	900 185	641 927
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	2020	0	0
Боргові цінні папери, емітовані банком	2030	0	0
Інші залучені кошти	2040	0	0
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	2050	3 197	2 260
Відстрочені податкові зобов'язання	2060	446	746
Резерви за зобов'язаннями	2070	0	1
Інші фінансові зобов'язання	2080	0	0
Інші зобов'язання	2090	12 598	5 096
Субординований борг	2100	0	0
Зобов'язання групи вибуття	2110	0	0
Зобов'язання – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	2990		
Зобов'язання – усього за додатковими статтями	2990	14 821	18 075
Усього зобов'язань	2999	1 381 247	731 505
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	3000	298 738	200 618
Емісійні різниці	3010	932	954

Незареєстрований статутний капітал	3020	0	98 120
Інший додатковий капітал	3030	0	0
Резерви та інші фонди банку	3040	16 140	14 244
Резерви переоцінки	3050	3 434	4 664
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	3060	54 292	37 919
Власний капітал – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	3490		
Власний капітал – усього за додатковими статтями	3490	0	0
Неконтрольована частка	3500	0	0
Усього власного капіталу	3999	373 536	356 519
Усього зобов'язань та власного капіталу	9999	1 754 783	1 088 024

Затверджено до випуску та підписано

28.07.2021 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 прибутки і збитки

за 2 квартал 2021 року

(тис.грн.)

1	2	3	4
Процентні доходи	1000	61 883	51 735
Процентні витрати	1005	-24 635	-22 590
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	1010	37 248	29 145
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	30 767	22 643
Комісійні витрати	1045	-1 246	-895
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1050	294	-191
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	98	1 530
Результат від переоцінки іноземної валюти	1090	-1 088	2 421
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	5 737	7 816
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1120	884	-527
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	3 290	1 543
Адміністративні та інші операційні витрати	1180	-55 345	-46 777
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	1190	0	0
Додаткові статті (доходи) – опис статей та вміст показників			
Додаткові статті (доходи) – усього за додатковими статтями	1390	0	0
Додаткові статті (витрати) – опис статей та вміст			

показників			
Додаткові статті (витрати) – усього за додатковими статтями	1395	0	0
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1500	20 639	16 708
Витрати на податок на прибуток	1510	-3 726	-3 022
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	1520	0	0
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	1530	0	0
Прибуток/(збиток) за рік	1999	16 913	13 686
Прибуток/(збиток), що належить:			
власникам банку	3010	0	0
неконтрольованій частці	3020	0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4110	0,00000	0,00000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4120	3,35000	2,71000
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4210	0,00000	0,00000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4220	0,00000	0,00000
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4310	0,00000	0,00000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4320	0,00000	0,00000

Затверджено до випуску та підписано

28.07.2021 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)

Проміжний скорочений звіт про сукупний дохід

за 2 квартал 2021 року

(тис.грн.)

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	-1 357	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2040	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2190		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2190	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2195		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2195	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2250	300	0
Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування	2360	-1 057	0
СТАТТІ, ЩО МОЖУТЬ БУТИ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	2510	-173	980
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків	2520	0	0
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності	2530	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2540	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2690		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2690	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2695		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2695	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2750	0	0
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування	2860	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування	2900	-1 230	980
Усього сукупного доходу за рік	2999	15 683	14 666
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку	3210	0	0
неконтрольованій частці	3220	0	0

Затверджено до випуску та підписано

28.07.2021 року

Керівник

С.П. Нужний

(підпис, ініціали, прізвище)

Топузлиєва В.В., (061) 228-78-93

Головний бухгалтер

І.В. Огойко

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

анулювання	1358	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	1360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	1370	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець попереднього періоду	2000	298 738	954	0	14 244	4 664	37 919	0	0	356 519
Усього сукупного доходу:										
прибуток/(збиток) за рік	2200	0	0	0	0	0	16 913	0	0	16 913
інший сукупний дохід	2205	0	0	0	0	-1 230	0	0	0	-1 230
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат	2300	0	0	0	0	0	1 357	0	0	1 357
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	2310	0	0	0	1 896	0	-1 896	0	0	0
Незарєєстрований 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	-22	0	0	0	0	0	0	-22
емісійний дохід	2345	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:										
купівля	2350	0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж	2354	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	2358	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	2360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	2370	0	0	0	0	0	-1	0	0	-1
Додаткові статті – опис статей та вміст показників										
Додаткові статті – усього за додатковими статтями	9990	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець звітного періоду	9999	298 738	932	0	16 140	3 434	54 292	0	0	373 536

Затверджено до випуску та підписано

28.07.2021

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 рух грошових коштів за прямим методом
за 2 квартал 2021 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Грошові кошти від операційної діяльності:			
Процентні доходи, що отримані	1010	61 883	43 857
Процентні витрати, що сплачені	1015	-24 634	-22 353
Комісійні доходи, що отримані	1020	30 767	22 466
Комісійні витрати, що сплачені	1025	-1 246	-896
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	-191
Результат операцій з іноземною валютою	1080	98	1 529
Інші отримані операційні доходи	1100	10 013	10 208
Виплати на утримання персоналу, сплачені	1110	-33 132	-29 288
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	1120	-14 513	-25 577
Податок на прибуток, сплачений	1800	-1 445	-3 972
Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях	1510	27 791	-4 217
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	-3 999	10 609
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	9 834	5 478
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	-14 811	4 895
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	132 000	63 400
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	463 451	26 648
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	2 734	-1 125
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	1730	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	1999	617 000	105 688
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	-418 402	-187 699
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі	2020	178 657	109 001

банку на продаж			
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	2030	-5 463 000	-3 367 000
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	2040	5 439 000	3 438 000
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	-4 716	254
Надходження від реалізації основних засобів	2120	0	1 961
Придбання нематеріальних активів	2130	-53	0
Надходження від вибуття нематеріальних активів	2140	3 618	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	2999	-364 896	-5 479
Грошові кошти від фінансової діяльності:			
Емісія простих акцій	3010	-22	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	-2 630	-3 948
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	3999	-2 653	-3 949
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти	5100	-420	-2 421
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	249 031	93 839
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5300	58 604	125 777
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5400	307 635	219 616

Затверджено до випуску та підписано

28.07.2021 року

Керівник

С.П. Нужний

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

Головний бухгалтер

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

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за непрямим методом

за 2 квартал 2021 року

(тис.грн.)

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

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

Затверджено до випуску та підписано

28.07.2021 року

Керівник

С.П. Нужний

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

Головний бухгалтер

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

Примітки до фінансової звітності

за 2 квартал 2021 року

1.

Примітка 1. Інформація про банк

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

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

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

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

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

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

Повне офіційне найменування Банку: Акціонерне товариство "МетаБанк".

Протягом звітнього періоду акції Банку на відкритих ринках не оберталися.

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

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

Банк приймає вклади від фізичних і юридичних осіб і надає кредити, здійснює платіжне обслуговування в Україні та переказ коштів за кордон, проводить торгові операції з цінними паперами, випуск платіжних карток, проводить операції з обміну валют і надає інші банківські послуги своїм клієнтам. Головний офіс Банку знаходиться у м. Запоріжжі. Станом на кінець звітнього періоду Банк здійснював свою діяльність на території 6 областей (Дніпропетровської, Запорізької, Кіровоградської, Полтавської, Миколаївської, Черкаської) 40 відділення та Операційне управління в головному офісі.

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

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

Структура власності Банку:

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

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

Товариство з обмеженою відповідальністю "Металург-Мета" акціонер Банку, якому належить 32,5453% акцій Банку. Опосередковане володіння - 0,717% через ТОВ "Металург-Вексель" (100%) якому належить 0,717 акцій Банку. Контролер ТОВ "Металург-Вексель". Сукупний відсоток участі в Банку 33,2605%. Рішення Комітету НБУ з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем про погодження збільшення істотної участі - № 35 від 17.02.2017 р..

Товариство з обмеженою відповідальністю "Ост 2008" акціонер Банку, якому належить 5,6028% акцій Банку. Опосередковане володіння - 4,9241% через ТОВ "Металург-Мета" (9,93%) якому належить 32,54% акцій Банку, ТОВ "Торговий будинок" (36,89%), якому належить 5,4259% акцій Банку, ТОВ "Металург-Мета" (9,93%), яке є учасником ТОВ "Металург-Вексель" (100%) якому належить 0,717% акцій Банку. Сукупний відсоток участі в Банку 10,53% Рішення Комітету НБУ з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем про погодження істотної участі - № 35 від 17.02.2017 р..

Кулик Валерій Георгійович - акціонер, якому належить 9,5557% акцій Банку. Опосередковане володіння - 1,5846% через ТОВ "СВ груп" (50%), якому належить 1,5846 % акцій Банку. Сукупний відсоток участі в Банку - 11,1403%. Рішення Комісії з питань нагляду та регулювання діяльності банків при управлінні Національного банку України в Запорізькій області про надання дозволу на придбання істотної участі - № 7 від 11.06.2010 р.

Кінцевим вигодоодержувачем Банку є Носик Лариса Миколаївна.

Частка керівництва Банку в акціонерному капіталі Банку складає -39,7544%.

Участь в акціонерному капіталі банку:

фізичні особи - 49,9403%

юридичні особи - 50,0597%.

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

2.

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

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

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

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

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

Серед негативних факторів, що обумовлювали економічні тенденції в 2015-2016 роках були: розрив міжрегіональних зв'язків внаслідок військових дій на сході України та анексії АР Крим, низький зовнішній попит та рівень залучень грошових ресурсів на міжнародному ринку, ускладнені торговельні відносини з Російською Федерацією, зниження купівельної спроможності населення внаслідок зменшення реальних доходів населення, погіршення фінансових результатів підприємств, зменшення кредитної активності, скорочення державного фінансування та високий рівень невизначеності.

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

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

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

3.

Примітка 3. Основа подання фінансової звітності

Банк підготував цю проміжну скорочену фінансову звітність за три місячний період, що закінчився 30 червня 2021 року, у відповідності до вимог Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 34 (МСБО 34) "Проміжна фінансова звітність".

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

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

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

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

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

Функціональна валюта та валюта подання

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

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

4.

Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 4.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис.грн)

Ря-док Назва статті За період, що

закінчився 30 червня 2021 р. За період, що

закінчився 31 грудня 2020 р.

1	2	3	4
1	Готівкові кошти	25 996 42 276	
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	148 7591 636	
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	133 02914 717	
3.1	України	132 64312 058	
3.2	інших країн	386 2 659	
4	Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами	(149)	(25)

5 Усього грошових коштів та їх еквівалентів за мінусом резервів 307 635
58 604

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

Аналіз грошових коштів та їх еквівалентів за географічною ознакою наведено в Примітці 24 "Управління фінансовими ризиками".

Грошові кошти та їх еквіваленти не знецінені.

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

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

(тис. грн)

Ря-док Назва статті За період, що

закінчився 30 червня 2021 р. За період, що

закінчився 31 грудня 2020 р.

1	2	3	4
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	(25)	(56)
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	(11)
6	Переведення до активів групи вибуття	-	-
7	Вибуття дочірніх компаній	-	-
8	(Збільшення)/зменшення резерву протягом періоду	(126)	42
9	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(149)	(25)

Таблиця 4.3. Аналіз зміни валової балансової вартості грошових коштів та їх еквівалентів

(тис. грн)

Ря-док Назва статті За період, що

закінчився 30 червня 2021 р.

1	2	3	
1	Валова балансова вартість на початок періоду	58 629	
2	Придбані/ініційовані фінансові активи	604	
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	-	
4	Курсові різниці	(1 599)	
5	Інші зміни	250 150	
6	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду грошових коштів та їх еквівалентів	307 784	

Таблиця 4.4. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів

(тис. грн)

Рядок Рівень рейтингу За період, що
закінчився 30 червня 2021 р. За період, що
закінчився 31 грудня 2020 р.

1	2	3	4
1	Високий рейтинг	174 75543 912	
2	Стандартний рейтинг	133 02914 717	
3	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	307 78458 629	
4	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(149) (25)	
5	Усього грошових коштів та їх еквівалентів за мінусом		

резерв 307 63558 604

Примітка 5. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 5.1. Інвестиції в цінні папери

(тис. грн)

Ря-док Назва статті За період, що
закінчився 30 червня 2021 р. За період, що
закінчився 31 грудня 2020 р.

1	2	3	4
1	Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	139 057	176 036
2	Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	683	237 126
615			
3	Усього цінних паперів	822 672	413 162

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

В якості забезпечення за кредитами рефінансування в сумі 450 000 тис. грн. ОВДП в кількості 579 787 штук передані в заставу (включені до пулу) Національному банку України ,а саме: ОВДП UA 4000204556 в кількості 40 000 штук справедливою вартістю 41 806 тис. грн. , строк погашення ОВДП 17.11.2021 р., ОВДП UA4000207880 в кількості 489 687 штук справедливою вартістю 511 791 тис. грн. строк погашення 22.05.2024., ОВДП UA4000213227 в кількості 50 000 штук справедливою вартістю 49 858 тис. грн. строк погашення 01.11.2023 р., ОВДП UA4000215891 в кількості 100 штук справедливою вартістю 3 259 тис. грн. строк погашення 17.02.2022 р.

Для забезпечення операцій своп процентної ставки включені до гарантійного фонду ОВДП UA4000207880 в кількості 19 800 штук справедливою вартістю 20 694 тис. грн. строк погашення 22.05.2024 та ОВДП UA4000204986 в кількості 40 000 штук справедливою вартістю 42 152 тис. грн. строк погашення 29.09.2021 року

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

(тис. грн)

Ря-док Назва статті За період, що
закінчився 30 червня 2021 р. За період, що
закінчився 31 грудня 2020 р.

1	2	3	4
1	Боргові цінні папери: 139 057176 036		
1.1	Депозитні сертифікати НБУ 139 057176 036		
2	Резерв за борговими цінними паперами, які обліковуються за амортизованою собівартістю -		
3	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю		
057	176 036		139

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

(тис. грн)

Ря-док Назва статті За період, що
закінчився 30 червня 2021 р. За період, що
закінчився 31 грудня 2020 р.

1	2	3	4
1	Боргові цінні папери: 683 615237 126		
1.1	державні облігації 683 615237 126		
1.2	облігації місцевих позик	-	-
1.3	облігації підприємств	-	-
1.4	векселі	-	-
2	Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком: 3 3		
2.1	справедлива вартість яких визначена за даними оприлюднених котирувань цінних паперів на фондових біржах	-	-
2.2	справедлива вартість яких визначена за розрахунковим методом	-	-
2.3	за собівартістю (справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо)	3	3
3	Резерв за борговими цінними паперами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (3) (3)		
4	Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід 683 615237 126		

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

собівартістю, 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 амортизованою собівартістю - 139 057				139 057-	-
2	Мінімальний кредитний ризик	139 057-	-	-	139 057	
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	139 057-	-	-	139 057	
8	Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	-	-	-
9	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	139 057-	-	-	139 057-	-

Таблиця 5.,5. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, за звітний період

(тис. грн)

Ря-док 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 683 615-	-	-	683 615		
2	Мінімальний кредитний ризик	683 615-	-	-	683 615	
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 683 615- - - 683 615

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 683 615- - - 683 615

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 - 176 036				176 036-	-
2	Мінімальний кредитний ризик	176 036-	-	-	-	176 036
3	Низький кредитний ризик	-	-	-	-	-
4	Середній кредитний ризик	-	-	-	-	-
5	Високий кредитний ризик	-	-	-	-	-
6	Дефолтні активи	-	-	-	-	-
7	Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	176 036-	-	-	176 036	
8	Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	-	-	-
9	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	176 036-	-	-	176 036-	-

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

(тис. грн)

Ря-док активи	Назва статті 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	237 126-	-	-	237 126
2	Мінімальний кредитний ризик	237 126-	-	-	237 126
3	Низький кредитний ризик	-	-	-	-
4	Середній кредитний ризик	-	-	-	-
5	Високий кредитний ризик	-	-	-	-
6	Дефолтні активи	-	-	-	-
7	Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	237 126-	-	-	237 126
8	Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	-	-
9	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	237 126-	-	-	237 126

Станом на 30 червня 2021 року нараховані доходи, що включені до цієї примітки склали 8 250 тис. грн., а на 30.06.2020 року -4 507 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 30 червня 2021 року відсутні.

6.

Примітка 6. Активи з права користування

Таблиця 6.1. Активи з права користування

(тис.г

рн)

Рядок Назва статті Примітки За період, що
закінчився 30 червня 2021 р. За період, що
закінчився 31 грудня 2020 р.

1 2 3 4 5

1 Залишок станом на попереднього періоду 16 972 5 968

2	Надходження	1 939	23 560	
3	Інше переведення	-	(8)	
4	Вибуття	-	(2 504)	
5	Амортизація активу з права користування		(5 114)	(10 044)
6	Залишок станом на кінець періоду		13 797	16 972

7.

Примітка 7. Інші активи

Таблиця 7. 1. Інші активи

(тис.грн)

Рядок Назва статті Примітки За період, що
закінчився 30 червня 2021 р. За період, що
закінчився 31 грудня 2020 р.

1	2	3	4	5	
1	Інші фінансові активи		5 959	9 244	
2	Інші активи	3 387	3 535		
3	Усього інших активів за мінусом резервів		9 346	12 779	

Таблиця 7. 2. Інші фінансові активи

(тис.грн)

Рядок Назва статті Примітки За період, що
закінчився 30 червня 2021 р. За період, що
закінчився 31 грудня 2020 р.

1	2	3	4	5		
1	Дебіторська заборгованість за цінними паперами				-	
2	Фінансовий лізинг (оренда)				-	
3	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками				793	755
4	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою				3 488	6 124
6	Грошові кошти з обмеженим правом використання			1 433	2 125	
7	Дебіторська заборгованість внаслідок порушення умов договору				830	830
8	Дебіторська заборгованість з операціями оренди			368	265	
9	Дебіторська заборгованість за розрахункове касове обслуговування				186	174
10	Інші активи		190	279		
11	Резерв під знецінення інших активів			(1 329)	(1 308)	
12	Усього інших активів за мінусом резервів			5 959	9 244	

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

Аналіз інших фінансових активів за географічною ознакою, валютами та строками погашення наведено в Примітці 23 "Операційні сегменти".

Станом на 30.06.2021 року наявна заборгованість в сумі 830 000,00 грн. відділу Головного управління державного фельд'єгерської служби України в м. Запоріжжя перед АТ "МетаБанк" в наслідок 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 1 433 тис.грн.

Таблиця 7.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за звітний період, що закінчився 30 червня 2021 р.

(тис.грн)

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

1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Залишок станом на початок періоду	-	(830)	(228)	(133)	(5)	(112)	(1308)

2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	-	-	(18)
(14)	-	-	(32)	
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	-	-	8
6	1	-	15	
4	Зміна параметрів/моделей, які використовуються для оцінки очікуваних кредитних збитків	-	-	-
5	Списання за рахунок резерву	-	-	-
6	Переведення до активів групи вибуття	--	-	-
7	Курсові різниці	-	-	-
8	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-
9	Зміна кредитної якості-	-	(5)	1 (4)
10	Усього залишок станом на кінець періоду	-	(830) (238) (146) (4) (111)	(1 329)

Протягом 2-го кварталу 2021 року у Банку списання за рахунок сформованих резервів безнадійну заборгованість, що відносилась до статті "Інші фінансові активи" не відбувались.

Таблиця 7.4. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за попередній період, що закінчився 31 грудня 2020 р.

(тис.грн)

Рядок	Рух резервів	Дебіто-рська за-борго-ваність за цін-ними папе-рами	Дебіторська заборгованість за фінансо-вий лі-зингом (орендою)	Дебітор-ська за-боргова-ність з оперативної оренди	Дебіто-рська за-борго-ваність за РКО	Дебіторська заборгованість внаслідок порушення умов договору	Інші фіна-нсові акти-ви	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Залишок станом на початок періоду	-	(830)	(218)	(119)	-	(158)	(1325)
2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	-	-	(9)				
(44)	(5)	(8)	(66)					
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	-	-	1				
32	-	35	68					
4	Зміна параметрів/моделей, які використовуються для оцінки очікуваних кредитних збитків	-	-	-	-	-	-	-
5	Списання за рахунок резерву	-	-	2	-	-	-	2
6	Переведення до активів групи вибуття	--	-	-	-	-	-	-

7	Курсові різниці	-	-	-	-	-	1	1		
8	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Зміна кредитної якості-	-	(4)	(2)	-	-	18	12		
10 308)	Усього залишок станом на кінець періоду	-		(830)	(228)	(133)	(5)	(112)	(1)	

Таблиця 7.5. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення інших активів за звітний період, що закінчився 30 червня 2021 р.

Ря-

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

Таблиця 7.6. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення інших активів за попередній період, що закінчився 31 грудня 2020 р..

(тис. грн)

Ря-

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

заборгованість за операціями з платіжними картками Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою Грошові кошти з обмеженим правом користування Дебіторська заборгованість внаслідок порушення умов договору Інші фінансові активи Усього

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Залишок станом на початок періоду	167	254	886	6 628	1 468	830	361	10 594
2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	66	46	-					
	1 607 657 - 81 2 457								
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	(59)	(33)	(131)					
	(2 111) - - (163) (2 497)								
4	Списання за рахунок резерву	-	(2)	-	-	-	-	(2)	
5	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-
	-								
6	Курсові різниці	-	-	-	-	-	-	-	
7	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-	-	-	-	
8	Усього залишок станом на кінець періоду	174	265	755	6 124	2 125	830	279	
	10 552								

Таблиця 7.7. Аналіз кредитної якості інших активів за звітний період, що закінчився 30 червня 2021 р.

(тис. грн)

Рядок Назва статті Мінімальний кредитний ризикНизький кредитний ризик Середній кредитний ризик
ризик Високий кредитний ризик Дефолтні активи Усього

1	2	3	4	5	6	7	8
1	Дебіторська заборгованість за цінними паперами	793	-	-	-	-	793
2	Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)	112	1	4	16		
	235 368						
3	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	-	-		
	- -						

4	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	3 488	-	-	-	-	-
-	3 488						
5	Грошові кошти з обмеженим правом користування	1 433	-	-	-	-	1 433
6	Дебіторська заборгованість внаслідок порушення умов договору	830	830	-	-	-	-
7	Дебіторська заборгованість за РКО	22	7	2	3	152	186
8	Дебіторська заборгованість з оперативної оренди	-	-	-	-	-	-
8	Інші фінансові активи	25	53	-	-	112	190
9	Резерв під знецінення інших фінансових активів	(4)	-	-	(10)	(1 315)	(1 329)
10	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	5 869	61	6	9	14	5 959

Таблиця 7.8. Аналіз кредитної якості інших активів за попередній період, , що закінчився 31 грудня 2020 р.

(тис. грн)

Рядок ризик	Назва статті	Мінімальний кредитний ризик	Високий кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Дефолтні активи	Усього	Середній кредитний ризик
1	2	3	4	5	6	7	8
Рядок ризик	Назва статті	Мінімальний кредитний ризик	Високий кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Дефолтні активи	Усього	Середній кредитний ризик
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Дебіторська заборгованість за цінними паперами	-	-	-	-	-	-
2	Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)	-	-	-	-	-	-
-	-						
3	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	755	-	-	-	-	--
-	755						
4	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	6 124	-	-	-	-	-
-	6 124						
5	Грошові кошти з обмеженим правом користування	2 125	-	-	--	-	2 125
6	Дебіторська заборгованість внаслідок порушення умов договору	-	-	-	-	-	-
830	830						

7	Дебіторська заборгованість за РКО	19	6	2	2	145	174	
8	Дебіторська заборгованість з оперативної оренди			12	-	23	-	230 265
8	Інші фінансові активи	72	96	-	-	111	279	
9	Резерв під знецінення інших фінансових активів			(5)	-	(2)	(1)	(1 300) (1 308)
10	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів					9 102 102	23 1	16
	9 244							

Таблиця 7.9. Інші активи

(тис.грн)

Рядок Назва статті Примітки За період, що
закінчився 30 червня 2021 р. За період, що
закінчився 31 грудня 2020 р.

1	2	3	4	5		
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів				1 281	399
2	Передоплата за послуги		793	593		
3	Дорогоцінні метали	-	-			
4	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя				-	-
5	Інші активи	1 545	2 721			
6	Резерв під інші активи		(232)	(178)		
7	Усього інших активів за мінусом резервів				3 387	3 535

Протягом 2-го кварталу 2021 року Банк не списував за рахунок сформованих резервів безнадійну заборгованість, що відносилась до статті "Інші активи".

Протягом 2-го кварталу 2021 року Банком не продавалось майно, що перейшло у власність Банку як заставодержателя.

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

Таблиця 7.10. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за звітний період, що закінчився 30 червня 2021 р.

						(тис.грн)		
Рядок	Рух резервів Інші активи		Дебіторська заборгованість з придбання активів			Передоплата за послуги		
1	2	3	4	5				
1	Залишок станом на початок періоду		(25)	(135)	-			
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду		(17)	(37)	-			
3	Списання за рахунок резерву		-	-	-			
4	Переведення до активів групи вибуття		-	-	-			
5	Курсові різниці		-	-	-			
6	Вибуття дочірніх компаній		-	-	-			
7	Залишок станом на кінець періоду		(42)	(190)	-			

Таблиця 7.11. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за попередній період, що закінчився 31 грудня 2020 р.

						(тис.грн)		
Рядок	Рух резервів Інші активи		Дебіторська заборгованість з придбання активів			Передоплата за послуги		
1	2	3	4	5				
1	Залишок станом на початок періоду		(90)	(313)	-			
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду		65	156	-			
3	Списання за рахунок резерву		-	4	-			
4	Переведення до активів групи вибуття		-	-	-			
5	Курсові різниці		-	-	-			
6	Вибуття дочірніх компаній		-	-	-			
7	Залишок станом на кінець періоду		(25)	(153)	-			

8.

Примітка 8. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття

Таблиця 8.1. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття

Назва статті За період, що

закінчився 30 червня 2021 р. За період, що

закінчився 31 грудня 2020 р.

Основні засоби 43 113 30 569

Усього необоротних активи, утримувані для продажу 43 113 30 569

9.

Примітка 9. Заборгованість перед НБУ

Таблиця 9.1. Кошти банків

(тис. грн)

Ря-док Назва статті За період, що

закінчився 30 червня 2021р. За період, що

закінчився 31 грудня 2020 р.

1 2 3 4

1 Кошти, отримані від Національного банку України 450 000 63 400

2 Усього коштів інших банків 450 000 63 400

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

Банк у другому кварталі 2021 року отримав від Національного банку України кредити рефінансування за ставкою 6,50% річних, в загальній сумі 132 000 млн.грн., строком погашення до квітня 2026 року. та під заставу пулу активів (майна), який дозволить Банку суттєво знизити базову вартість залучених ресурсів та відсоткову ставку для кредитування клієнтів Банку. Застава ОВДП UA 4000204556 в кількості 40 000 штук справедливою вартістю 41 806 грн. , строк погашення ОВДП 17.11.2021, ОВДП UA 4000207880 в кількості 479 687 штук справедлива вартість 511 791 тис. грн. строк погашення 22.05.2024 р., ОВДП UA 4000213227 в кількості 50 000 штук справедливою вартістю 49 858 тис .грн. строк погашення 01.11.2023, ОВДП UA 4000215891 в кількості 100 штук справедливою вартістю 3 259 тис. грн. строк

погашення 17.02.2022 року.

Для забезпечення операцій своєї процентної ставки включені до гарантійного фонду ОВДП UA 4000207880 в кількості 19 800 штук справедливою вартістю 20 694 грн. строк погашення 22.05.2024р. та ОВДП UA 4000204986 в кількості 40 000 штук справедливою вартістю 42 152 тис. грн. строк погашення 29.09.2021 року..

10.

Примітка 10. Кошти клієнтів

Таблиця 10.1. Кошти клієнтів

(тис.грн)

Рядок Назва статті За період, що
закінчився 30 червня 2021р. За період, що
закінчився 31 грудня 2020 р.

1	2	3	4
1	Державні та громадські організації:	-	-
1.1	поточні рахунки	-	-
1.2	строкові кошти	-	-
2	Інші юридичні особи:	583 726 316	205
2.1	поточні рахунки	513 187 275	336
2.2	строкові кошти	70 539	40 869
3	Фізичні особи:	316 459 325	722
3.1	поточні рахунки	46 660	58 932
3.2	строкові кошти	269 799 266	790
4	Усього коштів клієнтів	900 185 641	927

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

Станом на 30 червня 2021 року та 31 грудня 2020 року нараховані та несплачені процентні витрати за коштами клієнтів юридичних і фізичних осіб складають 3 367 тис. грн. та 5 820 тис. грн. відповідно.

Аналіз коштів клієнтів за географічною ознакою, валютами, процентними ставками та строками погашення наведено в Примітці 23 "Операційні сегменти".

Таблиця 10.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис.грн)

Ря-док Вид економічної діяльності За період, що

закінчився 30 червня 2021р. За період, що

закінчився 31 грудня

2020 р.

		сума	%	сума	%		
1	2	3	4	5	6		
1	Виробництво харчових продуктів	3 447	0,38	555	0,08		
2	Виробництво готових металевих виробів, металургійне виробництво	6 156	0,69	10 822	1,69		
3	Наземний, авіаційний і трубопровідний транспорт	6 692	0,74				
		6 272	0,98				
4	Виробництво гумових, пластмасових і неметалевої мінеральної проекції			12 553	1,39	13 436	
		2,09					
5	Виробництво машин, електричного устаткування	10 872	1,21	23 228	3,62		
6	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	59 215	6,58	28 767	4,48		
7	Рекламна діяльність і дослідження кон'юнктури ринку	2 460	0,27	5 713	0,89		
8	Будівництво будівель, споруд та спеціалізовані будівельні роботи	24 010	2,67	34 064	5,31		
9	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг			47 292	5,25	32 343	
				5,04			
10	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку			180 598	20,06		
				106 548	16,60		
11	Виробництво та розподілення електроенергії, газ та води	149 078	16,56	26 639	4,15		
12	Фізичні особи	318 345	35,36	325 891	50,77		
13	Інше	79 467	8,84	27 649	4,30		
14	Усього коштів клієнтів			900 185	100	641 927	100

Станом на кінець дня 30 червня 2021 року балансова вартість залучених депозитів, які Банк отримав в

якості забезпечення за кредитними операціями та гарантіями, становить 54 589 тисячі гривень та 1 133

дол. США.

11.

Примітка 11. Інші зобов'язання

Таблиця 11.1. Інші зобов'язання

(тис.грн)

Ря-док Назва статті Примітки За період, що

закінчився 30 червня 2021р. За період, що

закінчився 31 грудня 2020 р.

1	2	3	4	5
1	Інші зобов'язання		3 949	2 527
2	Інше нефінансові зобов'язання		8 649	2 569
3	Усього		12 598	5 096

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

Інформація про інші зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами наведено у примітці 27.

Таблиця 11.2. Інші зобов'язання

(тис.грн)

Ря-док Назва статті Примітка За період, що

закінчився 30 червня 2021р. За період, що

закінчився 31 грудня 2020 р.

1	2	3	4	5
1	Кредиторська заборгованість за цінними паперами		3	1
2	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками		1 744	1 171
3	Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою		45	-
4	Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою)		-	-
5	Дивіденди до сплати	1	-	
6	Кредиторська заборгованість за операціями банку з клієнтами		1 375	783

7	Зобов'язання	Процентний	своп-контракт, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток	265	-
8	Кошти клієнтів за недіючими рахунками			425	423
9	Інші зобов'язання	91	149		
10	Усього інших зобов'язань		3 949	2 527	

Аналіз інших фінансових зобов'язань за географічною ознакою, валютами та строками погашення наведено в Примітці 23 "Операційні сегменти".

Таблиця 11.3. Інші не фінансові зобов'язання

(тис.грн)

Ря-док Назва статті Примітки За період, що

закінчився 30 червня 2021р. За період, що

закінчився 31 грудня 2020 р.

1	2	3	4	5		
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	1 398			1	616
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку		5 492	139		
3	Кредиторська заборгованість з придбання активів		944	345		
4	Доходи майбутніх періодів		597	687		
5	Інша заборгованість	-	-			
6	Усього не фінансові зобов'язання		8 649	2 569		

12.

Примітка 12. Зобов'язання з оренди

Таблиця	12.1.	Інші	зобов'язання	з	оренди
(тис.грн.)					

Ря-док Назва статті Примітки За період, що

закінчився 30 червня 2021р. За період, що

закінчився 31 грудня 2020 р.

1	2	3	4	5
1	Залишок за станом на початок періоду.			18 075 6 432
2	Визнання в балансі зобов'язання з оренди при переході на стандарт "Оренда" (МСФЗ 16)			
	-	-		
3	Збільшення орендного зобов'язання	-		23 795
4	Зменшення орендного зобов'язання	(2 740)	(12 154)	
5	Нараховані витрати за зобов'язаннями з оренди		(514)	2 393
6	Погашені витрати за зобов'язаннями з оренди	-	(2 391)	
7	Усього зобов'язання з оренди станом на кінець періоду			14 821 18 075

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 24 "Управління фінансовими ризиками".

13.

Примітка 13. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

Таблиця 13.1. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

(тис.грн)

Ря-

док Назва статті

Кіль-

кість акцій в обігу (тис. шт.) Прості

акції Емісій-ний

дохід

Привіле-						
йовані						
акції	Усього					
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок на початок попереднього періоду			5 151	293 224954	5 513 299 691
2	Випускнових акцій (паїв)			-	-	-
3	Власні акції (паї), викуплені в акціонерів (учасників)			-	-	-
4	Продаж раніше викуплених власних акцій (паїв)			-	-	-
5	Анульовані раніше викуплені власні акції			-	-	-
6	Витрати на державну реєстрацію емісії			-	-	-
7	Залишок на кінець попереднього періоду (залишок на початок звітнього періоду)			5 151	293 224954	5 513 299 691
8	Збільшення номінальної вартості акцій			-	-	-
9	Власні акції (паї), викуплені в акціонерів (учасників)			-	-	-
10	Продаж раніше викуплених власних акцій (паїв)			-	-	-
11	Анульовані раніше викуплені власні акції			-	-	-
12	Витрати на державну реєстрацію емісії			-	(22)	(22)
13	Залишок на кінець звітнього періоду			5 151	293 224954	5 513 299 669

03 червня 2021 року Банк отримав свідоцтво про реєстрацію випуску акцій Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку засвідчує, що випуск простих іменних акцій АТ "МетаБанк" на загальну суму двісті дев'яносто три мільйони двісті двадцять чотири тисячі двісті двадцять гривень, номінальною вартістю п'ятдесят вісім грн. у кількості п'ять мільйонів п'ятдесят п'ять тисяч п'ятсот дев'яносто штук внесено до Державного реєстру випусків цінних паперів. Та привілейованих іменних акцій на загальну суму п'ять мільйонів п'ятсот тринадцять тисяч триста шістьдесят чотири грн., номінальною вартістю п'ятдесят вісім грн. у кількості дев'яносто п'ять тисяч п'ятдесят вісім штук.

Банк надає таку інформацію:

" кількість акцій, об'явлених до випуску - немає;

" кількість випущених і сплачених акцій - немає;

" номінальна вартість однієї акції - згідно свідоцтва про реєстрацію випуску акцій, станом на 03.06.2021 року, номінальна вартість однієї акції складає 58,00 гривень. або його представник обраний до неї;

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

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

" сума та умови акцій, призначені для випуску за умовами опціонів і контрактів з продажу - акцій, призначених для випуску з умовами опціонів і контрактів з продажу відсутні Кожною простою акцією Банку її власнику - акціонеру надається однакова сукупність прав, включаючи право на:

а) участь в управлінні Банком шляхом голосування на загальних зборах акціонерів відповідно до Статуту Банку та приймання участі у роботі Наглядової ради в випадках, якщо акціонер

б) отримання дивідендів;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

в) переважне придбання розміщуваних Банком у процесі емісії привілейованих акцій цього або іншого класу, якщо акції такого класу надають їх власникам перевагу щодо черговості отримання дивідендів чи виплат у разі ліквідації Банку, пропорційно частці належних акціонеру привілейованих акцій у загальній

кількості привілейованих акцій цього класу (крім випадку прийняття загальними зборами акціонерів рішення про невикористання такого права);

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

е) інші права, встановлені Статутом Банку.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

пункту;

е) інші права, встановлені Статутом Банку.

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

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

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

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

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

14.

Примітка 14. Рух резервів переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу)
(тис.грн.)

Назва статті примітки За період, що

закінчився 30 червня 2021р. За період, що

закінчився 31 грудня 2020 р.

Залишок на початок періоду 4 664 5 388

Переоцінка цінних паперів у портфелі банку: (173) (883)

зміни переоцінки до справедливої вартості (173) (883)

Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів: (1 357) -

зміни переоцінки до справедливої вартості (1 357)

реалізований результат переоцінки, віднесений на нерозподілений прибуток - -

Податок на прибуток пов'язаний із: 300 159

змінною резерву переоцінки цінних паперів - 159

змінною резерву переоцінки основних засобів та нематеріальних активів 300 -

Залишок на кінець періоду 3 434 4 664

15.

Примітка 15. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

(ти

с.грн)

За період, що

закінчився 30 червня 2021р. За період, що

закінчився 31 грудня 2020 р.

Назва статті

при-мітка менше ніж 12 місяців більше ніж 12 місяців Усього менше ніж 12 місяців більше ніж 12 місяців Усього

Грошові кошти та їх еквіваленти	4	307 635-	307 635	58 604	-	58 604	
Кредити та заборгованість клієнтів		514 302	14 852	529 154	17 036	10 907	527 943
Цінні папери в портфелі банку	5	283 312	539 360	822 672	413 162-	413 162	
Інвестиційна нерухомість	-	1 882	1 882	-	1 882	1 882	
Дебіторська заборгованість за поточним податком на прибуток					31	-	31
-	19						19
Основні засоби та нематеріальні активи		-	27 153	27 153	-	26 094	26 094
Відстрочений податковий актив		-	-	-	-	-	-
Інші активи	7	9 346	-	9 346	12 779	-	12 779
Активи з права користування	6	-	13 797	13 797	16 972	16 972	
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття					8	43 113	-
30 569	-	30 569					43 113
Усього активів		1 157 739	597 044	1 754 783	103 216	95 855	1 088 024
Кошти банків	9	32 000	418 000	450 000	63 400	-	63 400
Кошти клієнтів	10	899 398	787 900	185 637	2 614 666	641 927	
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток					3 197	-	3 197
Відстрочені податкові зобов'язання		446	-	446	746	-	746
Резерви за зобов'язаннями		-	-	-	1	-	1

Інші зобов'язання	11	12 333 265	12 598 5 095	-	5095
Зобов'язання орендаря з лізингу	12	11 268 3553	14 821 15 087	2 988	18 075
Усього зобов'язань		958 907422 3401 381 247	723 8507 654	731 504	

16.

Примітка 16. Процентні доходи та витрати

Таблиця 16.1. Процентні доходи та витрати

(тис.грн)

Рядок Назва статті За період, що
закінчився 30 червня 2021р. За період, що
закінчився 30 червня 2020 р.

1 2 3 4

ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА

Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю

1	Кредити та заборгованість клієнтів	29 174	39 024
2	Боргові цінні папери	32 387	12 557
3	Кошти в інших банках -	-	
4	Кореспондентські рахунки в інших банках	7	11
5	Процентні доходи за знеціненими фінансовими активами	315	143
6	Інші -	-	
7	Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю	61 883	51 735

ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА

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

8	Процентні витрати за іншими кредитами, що отримані від НБУ шляхом рефінансування	(10 203)	(449)
9	Строкові кошти юридичних осіб	(2 020)	(3 234)

10	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-
11	Інші залучені кошти	-	-
12	Строкові кошти фізичних осіб (8 046) (12 964)		
13	Строкові кошти інших банків	-	-
14	Депозити овернайт інших банків	-	-
15	Поточні рахунки	(3 852)	(4 650)
15	Кореспондентські рахунки	-	-
16	Зобов'язання з оренди	(482)	(1 254)
17	Інші	(32)	(39)
18	Усього процентних витрат	(24 635)	(22 590)
19	Чистий процентний дохід/(витрати)	37 248	29 145

17.

Примітка 17. Комісійні доходи та витрати

Таблиця 17.1. Комісійні доходи та витрати

(тис.грн)

Рядок Назва статті За період, що
закінчився 30 червня 2021р. За період, що
закінчився 30 червня 2020 р.

1 2 3 4

КОМІСІЙНІ ДОХОДИ

1	Розрахунково-касові операції	27 254	19 594
2	Інкасація	27	1
3	Операції з цінними паперами	-	-
4	Операції на валютному ринку	2 213	1 902

5	Інші	662	619		
6	Комісія за обслуговування кредитів	519	523		
7	Гарантії надані	3	4		
8	Операції довірчого управління	89	-		
9	Усього комісійних доходів	30 767	22 643		

КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ

10	Розрахунково-касові операції	(462)	(435)		
11	Інкасація	-	-		
12	Операції з цінними паперами	(84)	(21)		
13	Комісія за обслуговування платіжних карток МПС	(700)	(439)		
14	Інші	-	-		
15	Операції довірчого управління	-	-		
16	Гарантії надані	-	-		
17	Усього комісійних витрат	(1 246)	(895)		
18	Чистий комісійний дохід/витрати	29 521	21 748		

18.

Примітка 18. Інші операційні доходи

Таблиця 18.1. Інші операційні доходи

(тис.грн)

Ря-док Назва статті При-мітки За період, що
закінчився 30 червня 2021р. За період, що
закінчився 30 червня 2020 р.

1	2	3	4	5		
1	Дивіденди	-	-			
2	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості			635	646	
3	Дохід від оперативного лізингу (оренди)	667	195			
4	Дохід, пов'язаний зі змінними орендними платежами	-	-			

5	Дохід від суборенди активів із права користування	-	-	
6	Дохід від продажу кредитів і дебіторської заборгованості	-	-	
7	Негативний гудвіл, визнаний як дохід	-	-	
8	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів		303	279
9	Дохід від вибуття інвестиційної нерухомості			
10	Роялті			
11	Дохід від модифікації фінансових активів			
12	Дохід від модифікації фінансових зобов'язань			
13	Дохід від припинення визнання фінансових активів			
14	Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань			
15	Дохід від модифікації лізингу (оренди)	1		
		177		
16	Штрафи, пені сплачені клієнтами	1 297	208	
17	Погашення раніше списаної за рахунок резерву безнадійної заборгованості за кредитами	-	-	
18	Інші	387	38	
19	Усього операційних доходів	3 290	1 543	

19.

Примітка 19. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 19.1. Витрати та виплати працівникам

(тис. грн)

Рядок Назва статті За період, що
закінчився 30 червня 2021р. За період, що
закінчився 30 червня 2020 р.

1 2 3 4

1	Заробітна плата та премії	(38 220)	(31 393)
2	Нарахування на фонд заробітної плати	(89)	(104)
3	Інші виплати працівникам	(176)	(98)
4	Усього витрат на утримання персоналу	(38 485)	(31 595)

Таблиця 19.2. Витрати на амортизацію

(тис. грн)

Рядок Назва статті За період, що
закінчився 30 червня 2021р. За період, що
закінчився 30 червня 2020 р.

1	2	3	4
1	Амортизація основних засобів	(693)	(661)
2	Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(140)	(81)
3	Амортизація активу з права користування	(5 114)	(4 447)
4	Усього витрат на амортизацію	(5 947)	(5 189)

Таблиця 19.3. Інші адміністративні витрати та операційні витрати

(тис. грн)

Рядок Назва статті За період, що
закінчився 30 червня 2021р. За період, що
закінчився 30 червня 2020 р.

1	2	3	4
1	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	(2 131)	(1 344)
2	Витрати на утримання основних засобів, отриманих у лізинг (оренду)	(51)	(285)
3	Інші витрати, пов'язані з основними засобами	(2 575)	(2 369)
4	Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою	(454)	(475)
5	Витрати, пов'язані з орендою малоцінних активів	-	-

6	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(1 864)	(1 794)
7	Професійні послуги	(1 327)	(1 048)
8	Витрати на маркетинг та рекламу	(25)	(34)
9	Витрати зі страхування	(102)	(112)
10	Зменшення корисності необоротних активів, утримуваних для продажу (чи груп вибуття)	-	-
11	Витрати від модифікації фінансових активів	(12)	(120)
12	Витрати від модифікації фінансових зобов'язань	-	-
13	Витрати від припинення визнання фінансових активів	-	-
14	Витрати від припинення визнання фінансових зобов'язань	(53)	-
15	Телекомунікаційні витрати	(645)	(375)
16	Витрати на аудит	-	(3)
17	Інші адміністративні та операційні витрати	(1 674)	(2 034)
18	Усього адміністративних та операційних витрат	(10 913)	(9 993)

20.

Примітка 20. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 20.1. Витрати на сплату податку на прибуток

(тис. грн)

Назва статті За період, що

закінчився 30 червня 2021р. За період, що

закінчився 30 червня 2020 р.

Поточний податок на прибуток (3 726) (3 022)

Зміна відстроченого податку на прибуток - -

Усього витрати податку на прибуток (3 726) (3 022)

Таблиця 20.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)

(тис.

грн)

Назва статті За період, що

закінчився 30 червня 2021р. За період, що

закінчився 30 червня 2020 р.

Прибуток до оподаткування 6 913 13 686

Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування 3 044 2 463

Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку 682 559

21.

Примітка 21. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

Таблиця 21.1. Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

(ти

с.грн)

Назва статті При-мітки За період, що

закінчився 30 червня 2021р. За період, що

закінчився 30 червня 2020 р.

Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку 16 913 13 686

Прибуток/(збиток), що належить власникам привілейованих акцій банку 1 -

Прибуток/(збиток) за рік 16 912 13 66

Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.) 21 5 056 5 056

Середньорічна кількість привілейованих акцій в обігу (тис. шт.) 21 95 95

Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.) 3,35 0,01

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

Таблиця 21.2. Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію

(тис

.грн)

Назва статті За період, що

закінчився 30 червня 2021р. За період, що

закінчився 30 червня 2020 р.

Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку 16 913 13 686

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

Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.) 3,35 0,01

Таблиця 21.3. Розрахунок прибутку/(збитку), що належить власникам простих та привілейованих акцій банку
(тис.грн)

Назва статті За період, що

закінчився 30 червня 2021р. За період, що

закінчився 30 червня 2020 р.

Прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам банку 16 913 13 686

Дивіденди за простими та привілейованими акціями - -

Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік 16 913 13 686

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
16 913 13 686

Прибуток/(збиток) за рік, що належить акціонерам - власникам простих акцій 16 913 13 686

Примітка 22. Дивіденди

(тис

.грн)

Назва статті За період, що

закінчився 30 червня 2021р. За період, що

закінчився 31 грудня 2020 р.

за простими акціями за привілейова-ними акціями за простими акціями за привілейова-ними акціями

Залишок станом на 1 січня - - - -

Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду - 1 - 1

Дивіденди, виплачені протягом періоду - - - (1)

Залишок станом на 30 червня - 1 - -

23.

Примітка 23. Операційні сегменти

" Банк веде свою діяльність у таких основних операційних сегментах:

" послуги:

-корпоративним клієнтам;

-фізичним особам;

" інвестиційна банківська діяльність;

" інші операції.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Таблиця 23.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за період, що закінчився 30 червня 2021 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:	39 565	23 187	32 387	801	95 940	
-процентні доходи	29 227	262	32 387	7	61 883	
-комісійні доходи	9 135	21 601	-	31	30 767	
-інші операційні доходи	1 203	1 324	-	762	3 290	
Усього доходів сегментів	39 565	23 187	32 387	801	95 940	
-процентні витрати	(5 782)	(8 136)	(10 203)	(514)	(24 635)	
-комісійні витрати	-	(40)	(84)	(1 122)	(1 246)	
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	294	-	294	
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	5 737	-	-	-	5 737	
Чистий прибуток/(збиток) від зменшення корисності фінансових активів	724	306	-	(146)		
884						
Прибуток/(збиток) від перекласифікації фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю до справедливої вартості через прибутки або збиток	-	-	-	-	-	

Результат від операцій з іноземною валютою	88	10	-	-	98
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	(653)	(218)	(109)	(109)	(1 088)
Результат переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	-	-	-	-	-
Чистий прибуток/(збиток) від зменшення корисності фінансових активів	-	-	-	-	-

Інша операційні доходи	-	-	-	-	-
Витрати на виплати працівників	(23 091)	(7 697)	(3 849)	(3 849)	(38 485)
Витрати зносу та амортизація	(5 670)	(139)	(69)	(69)	(5 947)
Інші адміністративні та інші операційні витрати	(4 446)	(3 233)	(1 617)	(1 617)	(10 913)
Прибуток /(збиток) до оподаткування	6 473	4 041	16 750	(6 625)	20 639
Витрати на податок на прибуток	(1 168)	(729)	(3 023)	1 195	(3 726)

РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА:

Прибуток/(збиток) 5 305 3 311 13 727 (5 430) 16 913

Таблиця 23.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за період, що закінчився 30 червня 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:	46 388	17 474	12 557	359	76 778
-процентні доходи	38 032	1 135	12 557	11	51 735
-комісійні доходи	8 266	14 369	-	9	22 643
-інші операційні доходи	90	1 971	-	339	4 400
Усього доходів сегментів	46 388	17 474	12 557	359	76 778
-процентні витрати	(7 399)	(13 449)	-	(1 742)	(22 591)
-комісійні витрати	-	(30)	(21)	(844)	(895)
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	7 808	8	-	-	7 816
Чистий прибуток/(збиток) від зменшення корисності фінансових активів	102	(1 296)	-	(191)	

(1 385)

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

Результат від операцій з іноземною валютою 1 377 153 - - 1 530

Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою - - - 2 421 2 421

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

Чистий збиток /(прибуток) від збільшення/зменшення резервів за зобов'язанням - - -
- - -

Інша операційні доходи - - - - -

Витрати на виплати працівників (18 956) (6 319) (3 159) (3 159) (31 594)

Витрати зносу та амортизація (397) (132) (66) (66) (661)

Інші адміністративні та інші операційні витрати (7 713) (2 904) (1 452) (1 452) (14 522)

Прибуток /(збиток) до оподаткування 14 578 (2 249) 3 716 (5 040) 11 005

Витрати на податок на прибуток (3 656) 1 172 (1 420) 882 (3 022)

РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА:

Прибуток/(збиток) 16 555 (5 324) 6 438 (3 984) 13 686

Таблиця 23. 3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за період, що закінчився 30 червня 2021 р .
(тис.грн)

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

АКТИВИ СЕГМЕНТІВ

Активи сегментів 532 0332 708 822 675354 2551 711 670

Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття) - - - 43 113 43 113

Усього активів сегментів 532 0332 708 822 675397 3681 754 783

Усього активів 532 0332 708 822 675397 3681 754 783

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ

Зобов'язання сегментів 582 923316 459450 00031 865 1 381 247

Усього зобов'язань сегментів 582 923316 459450 00031 865 1 381 247

Усього зобов'язань 582 923316 459450 00031 865 1 381 247

ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ

Амортизація (5 946) (5 946)

Таблиця 23. 4. Активи та зобов'язання звітних сегментів за попередній період, що закінчився 31 грудня 2020 р.
(тис.грн)

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

АКТИВИ СЕГМЕНТІВ

Активи сегментів	508 5535 220	413 165130 5181 057 455	
Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)	-	-	30 569 30 569
Усього активів сегментів	508 553	5 220	413 165161 0871 088 024
Усього активів 508 553	5 220	413 165161 0871 088 024	

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ

Зобов'язання сегментів	315 211325 722-	90 571 731 504
Усього зобов'язань сегментів	315 211325 722-	90 571 731 504
Усього зобов'язань	315 211325 722-	90 571 731 504

ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ

Амортизація	-	-	-	(12 454)	(12 454)
Таблиця (тис.грн)	23.5.Інформація	про	географічні	регіони	

Назва статті За період, що закінчився 30 червня 2021р. За період, що закінчився 30 червня 2020 р.

	Україна	інші країни	усього	Україна	інші країни	усього
Доходи від зовнішніх клієнтів	95 940	-	95 940	76 778	-	76 778
Основні засоби	27 153	-	27 153	23 635	-	23 635

24.

Примітка 24. Управління фінансовими ризиками

Ринковий ризик поєднує валютний та товарний ризики.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Банк для вимірювання ринкових ризиків використовує такі інструменти:

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

" спрощений метод - для товарного ризику.

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

Протягом 2-го кварталу 2021 року Банк не порушував ліміти валютної позиції НБУ ні щоденно, ні в середньому за місяць. Валютами, в яких Банк має відкриті позиції станом на 01.07.2021, є долар США, ЄВРО і російський рубль (довга ВП), коротка ВП відсутня. Сукупний розмір довгої відкритої валютної позиції складає 3,5446% по відношенню до регулятивного капіталу Банку, короткої - 0,0000%.

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 2021 року.

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

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

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

З метою зниження процентного ризику використовуються власні підходи щодо управління процентним ризиком. Протягом 2-го кварталу 2021 року рівень активів, чутливих до зміни процентної ставки, перевищував пасиви, чутливі до зміни процентної ставки, в середньому на 34,2%. За даними GAP-розривів між активами та пасивами, чутливими до зміни процентної ставки, за строками, станом на 01.07.2021 сумарний розрив у проміжку 2-365 днів становить 340,7 млн.грн. Внаслідок переоцінки портфелю за незбалансованими позиціями за ставкою, яка нижче поточної на 5%, вплив на фінансовий результат і, як наслідок, на капітал буде негативним та складатиме -14 883 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 2021 року стан ліквідності дозволяв виконувати зобов'язання перед кредиторами та вкладниками, при цьому простежується тенденція зменшення ризику ліквідності через збалансованість у строках розміщення активів і залучення зобов'язань.

Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 30 червня 2021 року за активами і зобов'язаннями строком від 1 до 365 днів становить 200 391 тис.грн., або 11,7% від загального розміру активів, що свідчить про надлишок ліквідності короткострокових активів (строком до 1 року). Негативний розрив в періоді "на вимогу" контролюється шляхом вивчення намірів та потреб клієнтів і значним розміром коштів на вимогу, що за своєю сутністю відносяться до стабільних, і використовуються для фінансування активів із більшим строком до погашення.

Ризик втрати поточних ресурсів є помірним та керованим. Банком щоденно розраховується мінливість залишків коштів клієнтів на рахунках на вимогу. Кошти на поточних рахунках клієнтів складають трохи більше половини від загального обсягу залучених ресурсів (у середньому 50,7%).

Частка високоліквідних коштів в структурі активів протягом 2-го кварталу 2021 року майже не змінювалася. Значну частку активів АТ "МетаБанк" складають цінні папери (боргові, що емітовані НБУ, та ОВДП) - в середньому 47,7%. Протягом 2-го кварталу 2021 року динаміка частки ліквідних ЦП в структурі активів значних змін не зазнала.

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

Кредитний ризик

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

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

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

При підготовці кредитної операції обов'язково повинна визначатися потреба позичальника, на яку направляються кредитні кошти або надаються зобов'язання. Джерело доходу та його стабільність, спосіб життя позичальника повинні відповідати потребі кредитування за логікою та вмотивованістю.

Відповідно до потреби в фінансуванні повинні формуватися заходи щодо супроводу продажу кредитної операції з чітким визнанням термінів їх проведення: заходи щодо контролю цільового використання кредитних коштів, переоцінки фінансового стану, предмета застави, встановлення відповідних до грошових потоків позичальника графіків погашення, тощо.

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

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

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

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

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

" часову вартість грошей (з урахуванням ставки дисконтування);

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

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

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

Всі кредити розподіляються за наступними стадіями:

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

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

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

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

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

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

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

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

Протягом 2-го кварталу 2021 року Банк дотримувався нормативів та лімітів кредитного ризику.

Протягом 2-го кварталу 2021 року Банком не здійснювалася модифікація грошових потоків, передбачених договором за фінансовими активами, яка вплинула на припинення визнання та на оцінку очікуваних кредитних збитків.

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

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

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

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

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

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

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

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

Протягом 2-го кварталу 2021 року відсутні кредити, відносно яких не визнавалися резерви під очікувані кредитні збитки через отриману заставу.

Протягом 2-го кварталу 2021 року відсутні концентрації ризику за типами отриманої застави. Кредитно-знецінені фінансові активи покриті достатньою кількістю застави (нерухомістю - с коефіцієнтом 1,28 балансової вартості, рухомим майном - с коефіцієнтом 3,0 балансової вартості).

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'юктури в момент реалізації даних об'єктів (у разі зменшення їх вартості продажу від очікуваної або збільшення додаткових супутніх витрат, які пов'язані з оформленням операції).

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

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

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

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

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

Банк для вимірювання ринкових ризиків використовує такі інструменти:

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

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

Протягом 2-го кварталу 2021 року Банк не порушував ліміти валютної позиції НБУ ні щоденно, ні в середньому за місяць. Валютами, в яких Банк має відкриті позиції станом на 01.07.2021, є долар США, ЄВРО і російський рубль (довга ВП), коротка ВП відсутня. Сукупний розмір довгої відкритої валютної позиції складає 3,5446% по відношенню до регулятивного капіталу Банку, короткої - 0,0000%.

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 2021 року.

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

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

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

З метою зниження процентного ризику використовуються власні підходи щодо управління процентним ризиком. Протягом 2-го кварталу 2021 року рівень активів, чутливих до зміни процентної ставки, перевищував пасиви, чутливі до зміни процентної ставки, в середньому на 34,2%. За даними GAP-розривів між активами та пасивами, чутливими до зміни процентної ставки, за строками, станом на 01.07.2021 сумарний розрив у проміжку 2-365 днів становить 340,7 млн.грн. Внаслідок переоцінки портфелю за незбалансованими позиціями за ставкою, яка нижче поточної на 5%, вплив на фінансовий результат і, як наслідок, на капітал буде негативним та складатиме -14 883 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 2021 року стан ліквідності дозволяв виконувати зобов'язання перед кредиторами та вкладниками, при цьому простежується тенденція зменшення ризику ліквідності через збалансованість у строках розміщення активів і залучення зобов'язань.

Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 30 червня 2021 року за активами і зобов'язаннями строком від 1 до 365 днів становить 200 391 тис.грн., або 11,7% від загального розміру активів, що свідчить про надлишок ліквідності короткострокових активів (строком до 1 року). Негативний розрив в періоді "на вимогу" контролюється шляхом вивчення намірів та потреб клієнтів і значним розміром коштів на вимогу, що за своєю сутністю відносяться до стабільних, і використовуються для фінансування активів із більшим строком до погашення.

Ризик втрати поточних ресурсів є помірним та керованим. Банком щоденно розраховується мінливість залишків коштів клієнтів на рахунках на вимогу. Кошти на поточних рахунках клієнтів складають трохи більше половини від загального обсягу залучених ресурсів (у середньому 50,7%).

Частка високоліквідних коштів в структурі активів протягом 2-го кварталу 2021 року майже не змінювалася. Значну частку активів АТ "МетаБанк" складають цінні папери (боргові, що емітовані НБУ, та ОВДП) - в середньому 47,7%. Протягом 2-го кварталу 2021 року динаміка частки ліквідних ЦП в структурі активів значних змін не зазнала.

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

Кредитний ризик

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

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

При ухваленні рішення про проведення кредитної операції на першому місці стоїть позитивна ділова репутація позичальника Банку, на другому: для суб'єктів господарювання - здатність до підприємництва

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

При підготовці кредитної операції обов'язково повинна визначитися 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 визначенням 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 застосуванням 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 2021 року Банк дотримувався нормативів та лімітів кредитного ризику.

Протягом 2-го кварталу 2021 року Банком не здійснювалася модифікація грошових потоків, передбачених договором за фінансовими активами, яка вплинула на припинення визнання та на оцінку очікуваних кредитних збитків.

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

Наявність застави/іпотеки розглядається Банком як необхідний, але не достатній фактор для проведення кредитної операції, тому Банк повинен ухилятися від кредитних відносин, якщо рівень ризику

неповернення кредиту за рахунок господарської діяльності позичальника перевищує прийнятний, навіть за умови наявності першокласного забезпечення.

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

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

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

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

Протягом 2-го кварталу 2021 року відсутні кредити, відносно яких не визнавалися резерви під очікувані кредитні збитки через отриману заставу.

Протягом 2-го кварталу 2021 року відсутні концентрації ризику за типами отриманої застави. Кредитно-знецінені фінансові активи покриті достатньою кількістю застави (нерухомістю - с коефіцієнтом 1,28 балансової вартості, рухомим майном - с коефіцієнтом 3,0 балансової вартості).

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 2021 року не зафіксовано.

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

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

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

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

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

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

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

Таблиця 24.1. Аналіз валютного ризику

Найменування валюти За період, що

закінчився 30 червня 2021р. За період, що

закінчився 31 грудня 2020 р.

монетарні

активи монетарні зобов'язання

монетарні активи

монетарні зобов'язання

Долари США 258 842232 24526 597 153 476127 78025 696

Євро 9 128 9 047 81 9 873 9 849 24

Інші 47 32 15 1 884 1 853 32

Усього 268 016241 32426 692 165 233139 48225 751

Таблиця 24.2. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

Розрахунок проводиться для грошових залишків у валютах, що відрізняються від функціональної валюти.

Назва статті За період, що

закінчився 30 червня 2021р. За період, що

закінчився 31 грудня 2020 р.

вплив на прибуток/

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

Зміцнення долара США на 5%

604	604	625	625
-----	-----	-----	-----

Послаблення долара США на 5%	(604)	(604)	(625)	(625)
------------------------------	-------	-------	-------	-------

Зміцнення євро на 5%	4	1	1
----------------------	---	---	---

Послаблення євро на 5%	(4)	(4)	(1)	(1)
------------------------	-----	-----	-----	-----

Зміцнення інших валют	1	1	1	1
-----------------------	---	---	---	---

Послаблення інших валют	(1)	(1)	(1)	(1)
-------------------------	-----	-----	-----	-----

Таблиця 24.3. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлений як середньозважений курс, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

Назва статті Середньозважений валютний курс

За період, що закінчився 30 червня 2021р Середньозважений валютний курс

За період, що закінчився 31 грудня 2020 р.

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

на власний

капітал

Зміцнення долара США на 5%	617	596	596	
Послаблення долара США на 5%	(617)	(617)	(596)	(596)
Зміцнення євро на 5%	4	1	1	
Послаблення євро на 5%	(4)	(4)	(1)	(1)
Зміцнення інших валют	1	1	1	1
Послаблення інших валют	(1)	(1)	(1)	(1)

Таблиця 24.4. Загальний аналіз процентного ризику

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

За період, що закінчився 30 червня 2021р

Усього активів 527 818584 542553 0601 665 420

Активи, чутливі до зміни % ставки 209 215588 613560 5861 358 415

Усього зобов'язань 638 078308 274422 6031 368 955

Зобов'язання, чутливі до зміни % ставки 73 726 294 956418 768787 450

GAP на часовому інтервалі 135 489293 658141 818570 965

Накопичений (кумулятивний) GAP 135 489429 147570 965570 965

Коефіцієнт(індекс) GAP 8 % 18% 9% 34%

Накопичений коефіцієнт (індекс) GAP 8% 26% 34%

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

За період, що закінчився 31 грудня 2020 р.

Усього активів 301 473696 57310 907 1 008 953

Активи, чутливі до зміни % ставки 227 632693 49925 836 946 967

Усього зобов'язань 384 714333 5617 653 725 928

Зобов'язання, чутливі до зміни % ставки 46 739 315 4944 653 366 886

GAP на часовому інтервалі 180 892378 00521 183 580 081

Накопичений (кумулятивний) GAP 180 892558 897580 081580 081

Коефіцієнт(індекс) GAP 18% 37% 2% 57%

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

Таблиця 24.5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

(%)

Назва статті За період, що

закінчився 30 червня 2021р. За період, що

закінчився 31 грудня 2020 р.

гривня долари США євро інші гривня долари США євро інші

АКТИВИ

Кошти в інших банках -	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів	13,96	6,16	-	15,72	15,72	6,16	-	-	-
Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж	12,01	-	2,5	-	11,55	-	2,22	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Боргові цінні папери в портфелі банку до погашення	6,9	-	-	5,34	5,34	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Кошти банків	7,50	-	-	6,00	6,00	-	-	-	-
Кошти клієнтів:	4,36	1,77	0,80	5,76	5,76	2,06	0,85	-	-
-поточні рахунки	2,29	-	-	3,49	3,49	-	-	-	-
-строкові кошти	8,08	1,89	0,95	9,13	9,13	2,34	1,14	-	-

Таблиця 24.6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за період , що

закінчився 30 червня 2021р.

Назва статті Україна ОЕСР Інші країни Усього

Активи

Грошові кошти та їх еквіваленти	307 219-	416	307 635
Кредити та заборгованість клієнтів	529 154-	-	529 154

Цінні папери в портфелі банку	822 672-	-	822 672	
Інші активи	5 959	-	5 959	
Усього активів	1 665 004	-	416	1 665 420
Зобов'язання				
Кошти банків	450 000-	-	450 000	
Кошти клієнтів	900 174	11	-	900 185
Інші залучені кошти	-	-	-	-
Інші зобов'язання	3 949	-	-	3 949
Зобов'язання орендаря з лізингу	14 821	-	-	14 821
Субординований борг	-	-	-	-
Усього зобов'язань	1 368 944	11	416	1 368 955
Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	296 060	(11)	416	296 465
Зобов'язання кредитного характеру	120 294-	-	120 294	

Таблиця 24.7. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за період, що закінчився 31 грудня 2020р.

Назва статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти			55 945 -	2 659 58 604
Кредити та заборгованість клієнтів			527 943-	- 527 943
Цінні папери в портфелі банку			413 162-	- 413 162
Інші активи	9 244	-	-	9 244
Активи з правом користування			1 006 294	- 2 659 1 008 953
Усього фінансових активів				
Зобов'язання				
Кошти банків	63 400	-	-	63 400
Кошти клієнтів	641 91116		-	641 927
Інші залучені кошти	-	-	-	-

Інші зобов'язання	2 526	-	-	2 526
Зобов'язання орендаря з лізингу	18 075	-	-	18 075
Субординований борг	-	-	-	-
Усього зобов'язань	725 91216	-	-	725 928
Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	280 382(16)	2 659	283 025	
Зобов'язання кредитного характеру	152 300-	-	-	152 300

Таблиця 24.8. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за період , що закінчився 30 червня 2021р.

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	-	-	32 815 524 495-	557 310		
Кошти клієнтів:	634 65472 807	198 677931	-	907 069		
-кошти фізичних осіб	76 568 49 237	195 920930	-	322 655		
-інші	558 08623 570	2 757 1	-	584 414		
Інші зобов'язання	3 682	-	3 265	-	3 9494	
Усього потенційних майбутніх виплат за зобов'язаннями	638 33672 807	231 496525 691-	1 468 329			

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

Таблиця 24. 9. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за період, що закінчився 31 грудня 2020р.

Назва статті	на вимогу та менше 1 міс.	від 1 до 3 міс.	від 3 до 12 міс.	від 12 до 5 років	понад 5 років	Усього
Кошти банків	-	-	66 154	-	66 154	
Кошти клієнтів:	382 36594 350	168 2885 029	237	650 269		
-кошти фізичних осіб	96 558 66 684	164 9385 027	237	333 446		
-інші	285 80727 665	3350 2	-	316 824		
Інші зобов'язання	2 526	1	-	-	2 527	

Усього потенційних майбутніх виплат за зобов'язаннями 384 89094 351 234 4425 029 237 718
950

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

Таблиця 24.10. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за період, що закінчився 30 червня 2021р.

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 307 635- - - - 307 635

Кредити та заборгованість клієнтів 75 168 180 488258 64614 338 514 529 154

Інвестиції в цінні папери 139 05742 186 103 222538 207- 822 672

Інші активи 5 959 - - - - 5 959

Усього активів 527 819222 674361 868552 545514 1 665 420

Зобов'язання

Кошти в інших банках - - 32 000 418 000- 450 000

Кошти клієнтів 634 38671 794 193 217787 1 900 185

Зобов'язання з оренди 10 268 10 992 3 551 - 14 821

Інші зобов'язання 3 681 - 3 265 - 3 949

Усього зобов'язань 638 07772 062 236 212422 6031 1 368 955

Чистий розрив ліквідності на кінець дня 30 червня (110 258) 150 612125 656129 942513 296 465

Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 30 червня (110 258) 40 354 166 010295 952296 465 296 465

Таблиця 24.11. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за період, що закінчився 31 грудня 2020р.

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

до 5 років понад 5 років Усього

Активи

Грошові кошти та їх еквіваленти	58 604	-	-	-	-	58 604
Кредити та заборгованість клієнтів	47 560	54 371	415 105	10 199	708	527 943
Інвестиції в цінні папери	186 085	97 966	129 111	-	-	413 162
Інші активи	9 224	20	-	-	-	9 244
Усього активів	301 473	152 357	544 216	10 199	708	1008 953

Зобов'язання

Кошти в інших банках -	-	63 400	-	-	63 400
Кошти клієнтів	382 189	93 299	161 774	462 203	641 927
Зобов'язання з оренди -	-	15 087	2 988	-	18 075
Інші зобов'язання	2 525	1	-	-	2 526
Усього зобов'язань	384 714	93 300	240 261	745 203	725 928

Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 025	(83 241)	59 057	303 955	2 749 505	283
Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 520	(83 241)	(24 184)	279 771	282 025	283 025

25.

Примітка 25. 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 25.1. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовуються для методів оцінки активів та зобов'язань за звітного періоду, що закінчився 30 червня 2021р

(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:	-	307 635-	307 635	307 635
----------------------------------	---	----------	---------	---------

-готівкові кошти	-	25 996	-	25 996	25 996
------------------	---	--------	---	--------	--------

-кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)-			148 759-	148 759	148
759					

-кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	-	133 029-	133 029133	029
-кредити, надані іншим банкам	-	-	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів:	-	-	535 137535 137529 154	
-кредити юридичним особам	-	-	517 633517 633515 739	
-іпотечні кредити фізичним особам	-	-	16 248 16 248 12 424	
-кредити на поточні потреби фізичним особам	-	-	1 256 1 256 991	
-інші кредити фізичним особам	-	-	-	-
Цінні папери у портфелі банку	683 615-	139 057822 672822 672		
ОВДП	683 615- 3	683 615683 615		
Депо-сертифікати НБУ	-	-	139 054139 057139 057	
Інші активи:	-	-	7 288 7 288 7 288	
-дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)	-	-	-	-
-дебіторська заборгованість за оперативної орендою	-	-	368 368 368	
-дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	755 755 755	
-дебіторська заборгованість за операціями з готівкою-	-	-	3 488 3 488 3 488	
-дебіторська заборгованість за розрахункове касове обслуговування	-	-	186 186	
-дебіторська заборгованість внаслідок порушення умов договору	-	-	830 830 830	
-грошові кошти з обмеженим правом використання	-	-	1 433 1 433 1 433	
-інші активи	-	-	190 190 190	
Інвестиційна нерухомість	-	-	1 882 1 882 1 882	
Основні засоби та нематеріальні активи:	-	-	27 153 27 153 27 153	
-будівлі, споруди та передавальні пристрої	-	-	27 153 27 153 27 153	
-нематеріальні активи	-	-	-	-
Усього активів	683 615307 635710 5171 701 767	1 695 784		
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
Кошти банків:	450 000-	-	450 000450 000	
Кошти клієнтів	-	-	900 185900 185900 185	

інші юридичні особи	-	-	583 726	583 726	583 726
фізичні особи	-	-	316 459	316 459	316 459
Інші зобов'язання:	-	-	18 770	18 770	18 770
-кредиторська заборгованість за операціями банку з клієнтами	-	-	1 375	1 375	1 375
-кредиторська заборгованість за цінними паперами	-	-	3	3	3
-кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	1 744	1 744	1 744
-кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	-	-	45	45	45
-зобов'язання з оренди	-	-	14 821	14 821	14 821
-кошти клієнтів за недіючими рахунками	-	-	425	425	425
-дивіденди до сплати	-	-	1	1	1
- зобов'язання за процентними своп-контрактами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток	-	-	265	265	265
-інші зобов'язання	-	-	91	91	91
Субординований борг	-	-	-	-	-
Усього зобов'язань	450 000-	-	918 955	1 368 955	1 368 955

Таблиця 25.2. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовуються для методів оцінки активів та зобов'язань за попередній період, що закінчився 30 червня 2020р.

(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 спостережні дані

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

(3-й рівень)

АКТИВИ

Грошові кошти та їх еквіваленти:	-	219 616-	219 616	219 616
-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	-	155 881-881	155 881155
-кредити, надані іншим банкам	-	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів:	-	539 201539 201517 828	
-кредити юридичним особам	-	519 590519 590508 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 028228 045228 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 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	
-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	
Усього активів	151 028	219 616720 8881 017 521	996 151
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків:	63 400 -	63 400 63 400 63 400	
Кошти клієнтів	-	630 704630 704630 704	

інші юридичні особи	-	-	320 875320 875320 875			
фізичні особи	-	-	309 829309 829309 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	-	-	1197 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			
Усього зобов'язань	-	-	714 766714 766714 766			

26.

Примітка 26. Рахунки довірчого управління

Таблиця 26. 1. Рахунки довірчого управління

(тис.грн)

Рядок Назва статті За період, що

закінчився 30 червня 2021р. За період, що

закінчився 31 грудня 2020 р. Зміни (+;?)

1	2	3	4	5
1	Інші активи в довірчому управлінні	29 894 31 102	(1 208)	
2	Нараховані доходи за об'єктами довірчого управління	165 182		(17)
3	Усього за активними рахунками довірчого управління	30 059 31 284	(1 225)	
4	Рахунки установників	29 894 31 102	(1 208)	
5	Доходи від операцій довірчого управління	165 182	(17)	
6	Усього за пасивними рахунками довірчого управління	30 059 31 102	(1 225)	

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

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

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

27.

Примітка 27. 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 27.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець періоду, що закінчився 30 червня 2021 р.

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

Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 15%)	-	135	-
Інші активи	-	-	2
Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 30 червня	-	7	-
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,01-15,5%)	68 199	1 711	33 628
Кошти в довірчому управлінні (рахунки установників)	30 059	-	-

Таблиця 27.2. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом звітного періоду, що закінчився 30 червня 2021 р.

Назва статті Найбільші

часники (акціонери) банку Провідний

управлінський персонал Інші пов'язані сторони

Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду - - 2

Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду - 42 -

Таблиця 27.3. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами, що закінчився 30 червня 2021 р.

Назва статті Найбільші

учасники (акціонери) банку Провідний

управлінський персонал Інші пов'язані сторони

Процентні доходи - 7 165

Процентні витрати 42 10 555

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

Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках - - -

Результат від операцій з іноземною валютою - - -

Комісійні доходи 27 3 165

Адміністративні та інші операційні витрати 270 5 757 1811

Комісійна винагорода Банку за договором довірчого управління за другий квартал 2021 рік складає 46 тис. грн..

Таблиця 27.4. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець періоду, що закінчився 30 червня 2020р.

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	-	22	13
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,01-15,5%)	27 467	1 069	53 024
Кошти довірчому управлінні(рахунок установників)	29 361	-	-

Таблиця 27.5. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за попередній період, що закінчився 30 червня 2020р.

Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	-	44	14
Процентні витрати	54	3	760
Зміна резерву від знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	37	21
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	(15)	(8)
Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	-
Комісійні доходи	27	46	732
Адміністративні та інші операційні витрати	270	6 087	4 788

Таблиця 27.6. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом попереднього періоду, що закінчився 30 червня 2020р.

зва 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 27.7. Виплати провідному управлінському персоналу
(тис.грн)

Ря-док Назва статті За період, що

закінчився 30 червня 2021р. За період, що

закінчився 30 червня 2020 р.

		витрати		нараховане зобов'язання		витрати		нараховане зобов'язання	
1	2	3	4	5	6				
1	Поточні виплати працівникам 5 757 - 6 087 -								

28.

Примітка 28. Потенційні зобов'язання банку

Потенційні податкові зобов'язання:

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

Таблиця 28.1. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовним договором про оперативний лізинг (оренду)
(тис.грн.)

Назва статті За період, що

закінчився 30 червня 2021р. За період, що

закінчився 30 червня 2020 р.

До 1 року	181	93
Від 1 до 5 років	27	15
Понад 5 років	245	126
Усього	453	234

Таблиця (тис.грн.)	28.2.	Структура	зобов'язань	з	кредитування
-----------------------	-------	-----------	-------------	---	--------------

Назва статті За період, що

закінчився 30 червня 2021р. За період, що

закінчився 30червня 2020 р.

Гарантії надані 10 653 5 676

Гарантії отримані 2 246 015 2 058 987

Зобов'язання з кредитування, що надані 94 331 41 743

Невикористані кредитні лінії 2 110 31 009

Акредитиви 2 547 2 880

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

Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву 2 355 656 2 140 295

Таблиця (тис.грн.)	28.3.	Зобов'язання	з	кредитування	у	розрізі	валют
-----------------------	-------	--------------	---	--------------	---	---------	-------

Назва статті За період, що

закінчився 30 червня 2021р. За період, що

закінчився 30червня 2020 р.

Гривня 1 813 969 1 601 335

Долар США 541 687538 960

Усього 2 355 656 2 140 295

Зобов'язання з кредитування, що обліковуються станом на 30 червня 2021 року, не мають непередбачений характер. Вони є відкличними, відповідно не зможуть здійснити негативного впливу на фінансовий стан Банку.

29.

Примітка 29. Події після дати балансу

Станом на дату складання цього звіту спалах гострої респіраторної хвороби COVID-19, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2, не має критичного впливу на діяльність Банку, оскільки кредитний портфель складається з кредитування клієнтів, що найменше схильні до впливу на них наслідків пандемії; втрати за напрямком РКО клієнтів Банк оцінює на рівні 10%.

В умовах, що склалися, АТ "МетаБанк" успішно проходить коронокризис та належним чином виконує свої функції.

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

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

XV. Проміжний звіт керівництва

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

Станом на дату складання цього звіту спалах гострої респіраторної хвороби COVID-19, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2, не має критичного впливу на діяльність Банку, оскільки кредитний портфель складається з кредитування клієнтів, що найменше схильні до впливу на них наслідків пандемії; втрати за напрямком РКО клієнтів Банк оцінює на рівні 10%.

В умовах, що склалися, АТ "МетаБанк" успішно проходить коронокризис та належним чином виконує свої функції.

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

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

.

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.