



Акціонерне товариство «МетаБанк»

**Проміжна скорочена фінансова звітність
станом на кінець дня 30 червня 2021 р.**

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

ЗМІСТ

ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН (БАЛАНС).....	3
ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ ІЗБИТКИ ТА ІНШІ СУКУПНИЙ ДОХІД (ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ).....	4
ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНУ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛУ.....	6
ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОИХ КОШТІВ.....	7

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗГІДНО З МСФЗ

Примітка 1. Інформація про банк.....	8
Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність.....	9
Примітка 3. Основа подання фінансової звітності.....	10
Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти.....	10
Примітка 5. Інвестиції в цінні папери.....	11
Примітка 6. Активи з права користування.....	15
Примітка 7. Інші активи.....	15
Примітка 8. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття.....	22
Примітка 9. Заборгованість перед НБУ.....	23
Примітка 10. Кошти клієнтів.....	23
Примітка 11. Інші зобов'язання.....	24
Примітка 12. Зобов'язання з оренди.....	25
Примітка 13. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід).....	25
Примітка 14. Рух резервів переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу).....	28
Примітка 15. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення.....	28
Примітка 16. Процентні доходи та витрати.....	29
Примітка 17. Комісійні доходи та витрати.....	30
Примітка 18. Інші операційні доходи.....	30
Примітка 19. Адміністративні та інші операційні витрати.....	31
Примітка 20. Витрати на податок на прибуток.....	32
Примітка 21. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію.....	32
Примітка 22. Дивіденди.....	33
Примітка 23. Операційні сегменти.....	33
Примітка 24. Управління фінансовими ризиками.....	36
Примітка 25. Справедлива вартість активів та зобов'язань.....	49
Примітка 26. Рахунки довірчого управління.....	52
Примітка 27. Операції з пов'язаними сторонами.....	52
Примітка 28. Потенційні зобов'язання банку.....	55
Примітка 29. Події після дати балансу.....	56

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс) станом на 30 червня 2021 року

(в тисячах гривень)

Назва статті	Примітки	30.06.2021	31.12.2020
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	307 635	58 604
Кредити та заборгованість клієнтів		529 154	527 943
Інвестиції в цінні папери	5	822 672	413 162
Інвестиційна нерухомість		1 882	1 882
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		31	19
Відстрочений податковий актив		-	-
Основні засоби та нематеріальні активи		27 153	26 094
Інші активи	7	9 346	12 779
Активи з правом користування	6	13 797	16 972
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	8	43 113	30 569
Усього активів		1 754 783	1 088 024
Зобов'язання			
Кошти банків	9	450 000	63 400
Кошти клієнтів	10	900 185	641 927
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		3 197	2 260
Відстрочені податкові зобов'язання		446	746
Резерви за зобов'язаннями		-	1
Інші зобов'язання	11	12 598	5 096
Зобов'язання орендаря з лізингу	12	14 821	18 075
Усього зобов'язань		1 381 247	731 505
Власний капітал			
Статутний капітал	13	298 738	200 618
Емісійні різниці		932	954
Незареєстрований статутний капітал		-	98 120
Резервні та інші фонди банку		16 140	14 244
Резерви переоцінки	14	3 434	4 664
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		54 292	37 919
Усього власного капіталу		373 536	356 519
Усього зобов'язань та власного капіталу		1 754 783	1 088 024

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

С.П.Нужний
І.В. Огойко

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за період, що закінчився 30 червня 2021 року

(в тисячах гривень)

Назва статті	Примітки	Звітний період		Попередній період	
		за поточний проміжний період (три місяці)	наростаючим підсумком із початку року до дати звітності	за поточний проміжний період (три місяці)	наростаючим підсумком із початку року до дати звітності
Процентні доходи	16	35 738	61 883	25 763	51 735
Процентні витрати	16	(15 068)	(24 635)	(11 002)	(22 590)
Чистий процентний дохід	16	20 670	37 248	14 761	29 145
Комісійні доходи	17	16 410	30 767	10 822	22 643
Комісійні витрати	17	(554)	(1 246)	(489)	(895)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		35	294	(191)	(191)
Чистий прибуток/(збиток) від операції із іноземною валютою		37	98	409	1 530
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		(667)	(1088)	(1 239)	2 421
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		4 389	5 737	5 876	7 816
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів		5 646	884	1 163	(527)
Чистий прибуток / (збиток) від операцій з борговими фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		-	-	-	-
Інші операційні доходи	18	2 386	3 290	769	1 543
Витрати на виплати працівникам	19	(21 534)	(38 485)	(13 042)	(31 595)
Витрати зносу та амортизація	19	(2 984)	(5 947)	(2 581)	(5 189)
Інші адміністративні та операційні витрати	19	(5 946)	(10 913)	(5 253)	(9 993)
Прибуток до оподаткування		17 888	20 639	11 005	16 708
Витрати на податок на прибуток	20	(3 231)	(3 726)	(1 995)	(3 022)
Прибуток за період		14 657	16 913	9 010	13 686
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:					
СТАТТІ,ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК					
Зміни результатів переоцінки основних засобів та нематеріальних активів		(1 357)	(1 357)	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде неklasифікований у прибуток чи збиток		300	300	-	-

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Назва статті	Примітки	Звітний період		Попередній період	
		за поточний проміжний період (три місяці)	наростаючим підсумком із початку року до дати звітності	за поточний проміжний період (три місяці)	наростаючим підсумком із початку року до дати звітності
Інший сукупний дохід, що не буде неklasифікований у прибуток чи збиток після оподаткування		(1 057)	(1 057)	-	-
СТАТТІ,ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК					
Зміни результатів переоцінки боргових фінансових інструментів:		(1 484)	(173)	5 234	980
чиста зміна справедливої вартості		(1 484)	(173)	5 234	980
Інший сукупний дохід, що буде неklasифікований у прибуток чи збиток після оподаткування		(1 484)	(173)	5 234	980
Інший сукупний дохід після оподаткування		(2 541)	(1 230)	5 234	980
Всього сукупний дохід за період		12 116	15 683	14 244	14 666
Прибуток на акцію					
Чистий та скоригований прибуток на одну просту акцію (грн.)		0,45	3,35	0,01	2,71

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

С.П.Нужний
І.В. Огойко

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)
Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за період, що закінчився 30 червня 2021 року
(в тисячах гривень)

Назва статті	При- мітки	Статутний капітал	Емісійні різниці	Резервні фонди	Резерви переоцінк и	Нерозпо- ділений прибуток	Усього власного капіталу
Залишок на 01 січня 2020 року		200 618	1 145	11 924	5 388	100 482	319 557
Коригування минулих років						(39)	(39)
Усього сукупного доходу:		-	-	-	980	13 686	14 666
-прибуток за період		-	-	-	-	13 686	13 686
-інший сукупний дохід		-	-	-	980	-	980
Залишок на 30 червня 2020 року		200 618	1 145	11 924	6 368	114 129	334 184

Назва статті	При- мітки	Статутний капітал	Емісійні різниці	Резервні фонди	Резерви переоцінк и	Нерозпо- ділений прибуток	Усього власного капіталу
Залишок на 01 січня 2021 року		298 738	954	14 244	4 664	37 919	356 519
Усього сукупного доходу:		-	-	-	(1 230)	16 913	15 683
-прибуток за період		-	-	-	-	16 913	16 913
-інший сукупний дохід		-	-	-	(1 230)	-	(1 230)
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат		-	-	-	-	1 357	1 357
Розподіл прибутку до резервних фондів		-	-	1 896	-	(1 896)	-
Витрати на реєстрацію емісії		-	(22)	-	-	-	(22)
Дивіденди		-	-	-	-	(1)	(1)
Залишок на 30 червня 2021 року		298 738	932	16 140	3 434	54 292	373 536

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

С.П.Нужний
І.В. Огойко

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



(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом за період, що закінчився 30 червня 2021 року

(в тисячах гривень)

Назва статті	За період, що закінчився 30 червня 2021 р.	За період, що закінчився 30 червня 2020 р.
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Процентні доходи, що отримані	61 883	43 857
Процентні витрати, що сплачені	(24 634)	(22 353)
Комісійні доходи, що отримані	30 767	22 466
Комісійні витрати, що сплачені	(1 246)	(896)
Результат операцій із фінансовими похідними інструментами	-	(191)
Результат операцій з іноземною валютою	98	1 529
Інші отримані операційні доходи	10 013	10 208
Виплати на утримання персоналу, сплачені	(33 132)	(29 288)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	(14 513)	(25 577)
Податок на прибуток, сплачений	(1 445)	(3 972)
Грошові кошти, що отримані/(сплачені) від операційної діяльності, до змін в операційних активах та зобов'язаннях	27 791	(4 217)
ЗМІНИ В ОПЕРАЦІЙНИХ АКТИВАХ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯХ		
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	(3 999)	10 609
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	9 834	5 478
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	(14 811)	4 895
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	463 451	26 648
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	132 000	63 400
Чисте збільшення/(зменшення) резерв за зобов'язанням	-	-
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	2 734	(1 125)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	617 000	105 688
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Придбання цінних паперів	(5 881 402)	(3 554 695)
Надходження від реалізації інвестицій у цінні папери	5 517 657	3 547 001
Придбання основних засобів	(4 716)	254
Надходження від реалізації основних засобів	-	1 961
Придбання нематеріальних активів	(53)	-
Надходження від реалізації необоротних активів до продажу	3 618	-
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	(364 896)	(5 479)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Дивіденди, що виплачені	(1)	(1)
Емісії акцій	-	-
- номінальна вартість	-	-
- витрати на реєстрацію емісії	(22)	-
Зобов'язання за договорами оренди	(2 630)	(3 948)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	(2 653)	(3 949)
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти	(420)	(2 421)
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	249 031	93 839
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	58 604	125 777
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	307 635	219 616

Затверджено до випуску та підписано 28 липня 2021 року

Голова Правління

С.П.Нужний

Головний бухгалтер

І.В. Огойко



(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Примітка 1. Інформація про банк

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

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

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

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

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

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

Повне офіційне найменування Банку: Акціонерне товариство «МетаБанк».

Протягом звітного періоду акції Банку на відкритих ринках не оберталися.

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

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

Банк приймає вклади від фізичних і юридичних осіб і надає кредити, здійснює платіжне обслуговування в Україні та переказ коштів за кордон, проводить торгові операції з цінними паперами, випуск платіжних карток, проводить операції з обміну валют і надає інші банківські послуги своїм клієнтам. Головний офіс Банку знаходиться у м. Запоріжжі. Станом на кінець звітного періоду Банк здійснював свою діяльність на території 6 областей (Дніпропетровської, Запорізької, Кіровоградської, Полтавської, Миколаївської, Черкаської) 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 вкладом фізичних осіб складає до 200 тис. грн. для кожної фізичної особи у разі банкрутства Банку та відкликання банківської ліцензії.

Структура власності Банку:

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



(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Комітету НБУ з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем про погодження збільшення істотної участі - № 35 від 17.02.2017 р..

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

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

Кінцевим вигодоодержувачем Банку є Носик Лариса Миколаївна.

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

Участь в акціонерному капіталі банку:

фізичні особи – 49,9403%

юридичні особи – 50,0597%.

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

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

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

З метою мінімізації негативного впливу таких обмежень фінансову стабільність та економіку України органи державної влади вживають відповідних невідкладних заходів. Зокрема Верховною радою України прийняти законодавчі акти 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 торгівельні відносини з Російською Федерацією, зниження купівельної спроможності населення внаслідок зменшення реальних доходів населення, погіршення фінансових результатів підприємств, зменшення кредитної активності, скорочення державного фінансування та високий рівень невизначеності.

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

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

Досягнення за звітний період стануть безперечним підґрунтям для виконання завдань та цілей наступного року, проведені заходи в частині вдосконалення технологічних процесів, підвищення якості обслуговування,

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

зміцнення продуктової та методологічної бази, розроблення нових інструментів співпраці з клієнтами Банку, сприятимуть укріпленню досягнутих результатів, нарощенню потужностей та виходу на нові ринки.

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 Банку станом на 31 грудня 2020 року.

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

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

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

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

Функціональна валюта та валюта подання

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

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

Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 4.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис.грн)

Рядок	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)	148 759	1 636
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	133 029	14 717
3.1	України	132 643	12 058
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)

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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	174 755	43 912
2	Стандартний рейтинг	133 029	14 717
3	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	307 784	58 629
4	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(149)	(25)
5	Усього грошових коштів та їх еквівалентів за мінусом	307 635	58 604

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

2	Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	683 615	237 126
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:	139 057	176 036
1.1	Депозитні сертифікати НБУ	139 057	176 036
2	Резерв за борговими цінними паперами, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-
3	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	139 057	176 036

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

Ря-док	Назва статті	За період, що закінчився 30 червня 2021 р.	За період, що закінчився 31 грудня 2020 р.
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери:	683 615	237 126
1.1	державні облігації	683 615	237 126
1.2	облігації місцевих позик	-	-
1.3	облігації підприємств	-	-
1.4	векселі	-	-
2	Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком:	3	3
2.1	справедлива вартість яких визначена за даними оприлюднених котирувань цінних паперів на фондових біржах	-	-
2.2	справедлива вартість яких визначена за розрахунковим методом	-	-
2.3	за собівартістю (справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо)	3	3
3	Резерв за борговими цінними паперами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(3)	(3)
4	Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	683 615	237 126

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)
Таблиця 5.4. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за звітний період

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)
Таблиця 5.6. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за попередній період

(тис. грн)						
Ря-док	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	176 036	-	-	-	176 036
2	Мінімальний кредитний ризик	176 036	-	-	-	176 036
3	Низький кредитний ризик	-	-	-	-	-
4	Середній кредитний ризик	-	-	-	-	-
5	Високий кредитний ризик	-	-	-	-	-
6	Дефолтні активи	-	-	-	-	-
7	Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	176 036	-	-	-	176 036
8	Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	-	-	-
9	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	176 036	-	-	-	176 036

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	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	237 126	-	-	-	237 126
2	Мінімальний кредитний ризик	237 126	-	-	-	237 126
3	Низький кредитний ризик	-	-	-	-	-
4	Середній кредитний ризик	-	-	-	-	-
5	Високий кредитний ризик	-	-	-	-	-
6	Дефолтні активи	-	-	-	-	-
7	Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	237 126	-	-	-	237 126
8	Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	-	-	-
9	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	237 126	-	-	-	237 126

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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.

Примітка 6. Активи з права користування

Таблиця 6.1. Активи з права користування

(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	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

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)

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Рядок	Назва статті	Примітки	За період, що закінчився 30 червня 2021 р.	За період, що закінчився 31 грудня 2020 р.
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	Дебіторська заборгованість за цінними паперами	Дебіторська заборгованість внаслідок порушення умов договору	Дебіторська заборгованість з оперативної оренди	Дебіторська заборгованість за РКО	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи-в	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	--	-	-	-	-	-	

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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	Дебіторська заборгованість за цінними паперами	Дебіторська заборгованість за фінансовий лізингом (орендою)	Дебіторська заборгованість з оперативної оренди	Дебіторська заборгованість за РКО	Дебіторська заборгованість внаслідок порушення умов договору	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Залишок станом на початок періоду	-	(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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

10	Усього залишок станом на кінець періоду	-	(830)	(228)	(133)	(5)	(112)	(1 308)
-----------	--	---	-------	-------	-------	-----	-------	---------

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

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

(тис. грн)									
Рядок	Назва статті	Дебіторська заборгованість за РКО	Дебіторська заборгованість з операційної оренди	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Дебіторська заборгованість внаслідок порушення умов договору	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Залишок станом на початок періоду	174	265	755	6 124	2 125	830	279	10 552
2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	37	147	38	1 255	-	-	45	1 522
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	(25)	(25)	-	(3 891)	692	-	(134)	(4 786)
4	Списання за рахунок резерву	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Курсові різниці	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Усього залишок станом на кінець періоду	186	3 488	793	3 488	1 433	830	190	7 288

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

(тис. грн)									
Рядок	Назва статті	Дебіторська заборгованість за РКО	Дебіторська заборгованість з	Дебіторська заборгованість за	Дебіторська заборгованість за опера-	Грошові кошти з обмеженим	Дебіторська заборгованість	Інші фінансові активи	Усього

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

			операції оренди	операції з платіжними картками	ціями з іноземною валютою	правом користування	внеслі док порушення умов договору		
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 ризик	Низький кредитний ризик	Середній кредитний ризик	Високий кредитний ризик	Дефолтні активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Дебіторська заборгованість за цінними паперами	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	3 488	-	-	-	-	3 488

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Рядок	Назва статті	Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Середній кредитний ризик	Високий кредитний ризик	Дефолтні активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	операціями з іноземною валютою						
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	Назва статті	Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Середній кредитний ризик	Високий кредитний ризик	Дефолтні активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
Рядок	Назва статті	Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Середній кредитний ризик	Високий кредитний ризик	Дефолтні активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Дебіторська заборгованість за цінними паперами	-	-	-	-	-	-
2	Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)	-	-	-	-	-	-
3	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	755	-	-	--	-	755

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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 24.

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

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Інші активи
1	2	3	4	5
1	Залишок станом на початок періоду	(25)	(135)	-

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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

Примітка 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 активів, утримувані для продажу	43 113	30 569

Примітка 9. Заборгованість перед НБУ

Таблиця 9.1. Кошти банків
(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	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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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 своп 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..

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)

Рядок	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 проєкції	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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Рядок	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
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.

Примітка 11. Інші зобов'язання

Таблиця 11.1. Інші зобов'язання
(тис.грн)

Рядок	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)

Рядок	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».

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)
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		1 616	1 398
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

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».

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	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Емісійний дохід	Привілейовані акції	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок на початок попереднього періоду	5 151	293 224	954	5 513	299 691

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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 звітного періоду)	5 151	293 224	954	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 звітного періоду	5 151	293 224	954	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);

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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;

є) інші права, встановлені Статутом Банку.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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.

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
зміною резерву переоцінки цінних паперів		-	159
зміною резерву переоцінки основних засобів та нематеріальних активів		300	-
Залишок на кінець періоду		3 434	4 664

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

(тис.грн)

Назва статті	За період, що закінчився 30 червня 2021р.				За період, що закінчився 31 грудня 2020 р.			
	при - міт ка	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	517 036	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	8	43 113	-	43 113	30 569	-	30 569	

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

	За період, що закінчився 30 червня 2021р.				За період, що закінчився 31 грудня 2020 р.			
продажу, та активи групи вибуття								
Усього активів		1 157 739	597 044	1754 783	1032169	55 855	1088024	
Кошти банків	9	32 000	418 000	450 000	63 400	-	63 400	
Кошти клієнтів	10	899 398	787	900 185	637 261	4 666	641 927	
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		3 197	-	3 197	2 260	-	2 260	
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		958 907	422 340	1 381 247	723 850	7 654	731 504	

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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

Примітка 18. Інші операційні доходи

Таблиця 18.1. Інші операційні доходи

(тис.грн)

Рядок	Назва статті	Примітки	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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

17	Погашення раніше списаної за рахунок резерву безнадійної заборгованості за кредитами	-	-
18	Інші	387	38
19	Усього операційних доходів	3 290	1 543

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)

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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)

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

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

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

Назва статті	Примітки	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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)
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 привілейованими акціями	за простими акціями	за привілейованими акціями
Залишок станом на 1 січня	-	-	-	-
Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду	-	1	-	1
Дивіденди, виплачені протягом періоду	-	-	-	(1)
Залишок станом на 30 червня	-	1	-	-

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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

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

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

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

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

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Назва статті	Найменування звітних сегментів			інші	Усього
-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 сегменти та операції	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
Активи сегментів	532 033	2 708	822 675	354 255	1 711 670
Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)	-	-	-	43 113	43 113
Усього активів сегментів	532 033	2 708	822 675	397 368	1 754 783
Усього активів	532 033	2 708	822 675	397 368	1 754 783

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
Зобов'язання сегментів	582 923	316 459	450 000	31 865	1 381 247
Усього зобов'язань сегментів	582 923	316 459	450 000	31 865	1 381 247
Усього зобов'язань	582 923	316 459	450 000	31 865	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 сегменти та операції	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
Активи сегментів	508 553	5 220	413 165	130 518	1 057 455
Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)	-	-	-	30 569	30 569
Усього активів сегментів	508 553	5 220	413 165	161 087	1 088 024
Усього активів	508 553	5 220	413 165	161 087	1 088 024
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
Зобов'язання сегментів	315 211	325 722	-	90 571	731 504
Усього зобов'язань сегментів	315 211	325 722	-	90 571	731 504
Усього зобов'язань	315 211	325 722	-	90 571	731 504
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
Амортизація	-	-	-	(12 454)	(12 454)

Таблиця 23.5. Інформація про географічні регіони (тис.грн)

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

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.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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

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

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

Товарний ризик – ризик, який виникає через несприятливі зміни ринкової вартості товарів, що містяться в банківській книзі Банку. Для АТ «МетаБанк» це ризик, пов'язаний з викупленими основними засобами (прийняття на баланс), що виникли в результаті врегулювання проблемної заборгованості клієнтів Банку, полягає у ймовірності понесення Банком додаткових витрат або недоотримання прибутку від коливання ринкової кон'юнктури на 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 цінновий 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 недоотримання прибутку по вкладах Банку у фінансові інструменти, включаючи вкладення в іноземну валюту.

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

З метою зниження процентного ризику використовуються власні підходи щодо управління процентним ризиком. Протягом 2-го кварталу 2021 року рівень активів, чутливих до зміни процентної ставки, перевищував пасиви, чутливі до зміни процентної ставки, в середньому на 34,2%. За даними GAP-розрив 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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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 Нб 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,

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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 багатфакторний 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 послідувочою конвертацією кредиту в національну валюту.

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

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

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 тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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 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'юкттури 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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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 (LCRвв) та в іноземній валюті (LCRiv) та НБ 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 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 підтвержену 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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

макроекономічні прогнози і очікування. Для визначення рівня впливу макроекономічних факторів на розмір очікуваних кредитних збитків, а саме на значення LGD та PD, використовується кореляційний аналіз і проста лінійна регресійна модель.

Всі кредити розподіляються за наступними стадіями:

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

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

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

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

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

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

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.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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.
---------------------	---	--

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

	монетарні активи	монетарні зобов'язання		монетарні активи	монетарні зобов'язання	
Долари США	258 842	232 245	26 597	153 476	127 780	25 696
Євро	9 128	9 047	81	9 873	9 849	24
Інші	47	32	15	1 884	1 853	32
Усього	268 016	241 324	26 692	165 233	139 482	25 751

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	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	617	596	596
Послаблення долара США на 5%	(617)	(617)	(596)	(596)
Зміцнення євро на 5%	4	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	527 818	584 542	553 060	1 665 420
Активи, чутливі до зміни % ставки	209 215	588 613	560 586	1 358 415
Усього зобов'язань	638 078	308 274	422 603	1 368 955
Зобов'язання, чутливі до зміни % ставки	73 726	294 956	418 768	787 450
GAP на часовому інтервалі	135 489	293 658	141 818	570 965
Накопичений (кумулятивний) GAP	135 489	429 147	570 965	570 965
Коефіцієнт(індекс) GAP	8 %	18%	9%	34%
Накопичений коефіцієнт (індекс) GAP	8%	26%	34%	

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Назва статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 12 міс.	Більше року	Усього
За період, що закінчився 31 грудня 2020 р.				
Усього активів	301 473	696 573	10 907	1 008 953
Активи, чутливі до зміни % ставки	227 632	693 499	25 836	946 967
Усього зобов'язань	384 714	333 561	7 653	725 928
Зобов'язання, чутливі до зміни % ставки	46 739	315 494	4 653	366 886
GAP на часовому інтервалі	180 892	378 005	21 183	580 081
Накопичений (кумулятивний) GAP	180 892	558 897	580 081	580 081
Коефіцієнт(індекс) GAP	18%	37%	2%	57%
Накопичений коефіцієнт (індекс) GAP	18%	55%	57%	

Таблиця 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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)
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	641 911	16	-	641 927
Інші залучені кошти	-	-	-	-
Інші зобов'язання	2 526	-	-	2 526
Зобов'язання орендаря з лізингу	18 075	-	-	18 075
Субординований борг	-	-	-	-
Усього зобов'язань	725 912	16	-	725 928
Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	280 382	(16)	2 659	283 025
Зобов'язання кредитного характеру	152 300	-	-	152 300

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:	634 654	72 807	198 677	931	-	907 069
-кошти фізичних осіб	76 568	49 237	195 920	930	-	322 655
-інші	558 086	23 570	2 757	1	-	584 414
Інші зобов'язання	3 682	-	3	265	-	3 9494
Усього потенційних майбутніх виплат за зобов'язаннями	638 336	72 807	231 496	525 691	-	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 2 до 5 років	понад 5 років	Усього
Кошти банків	-	-	66 154	-	-	66 154
Кошти клієнтів:	382 365	94 350	168 288	5 029	237	650 269
-кошти фізичних осіб	96 558	66 684	164 938	5 027	237	333 446
-інші	285 807	27 665	3350	2	-	316 824
Інші зобов'язання	2 526	1	-	-	-	2 527
Усього потенційних майбутніх виплат за зобов'язаннями	384 890	94 351	234 442	5 029	237	718 950

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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	180 488	258 646	14 338	514	529 154
Інвестиції в цінні папери	139 057	42 186	103 222	538 207	-	822 672
Інші активи	5 959	-	-	-	-	5 959
Усього активів	527 819	222 674	361 868	552 545	514	1 665 420
Зобов'язання						
Кошти в інших банках	-	-	32 000	418 000	-	450 000
Кошти клієнтів	634 386	71 794	193 217	787	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	638 077	72 062	236 212	422 603	1	1 368 955
Чистий розрив ліквідності на кінець дня 30 червня	(110 258)	150 612	125 656	129 942	513	296 465
Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 30 червня	(110 258)	40 354	166 010	295 952	296 465	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	4 462	203	641 927
Зобов'язання з оренди	-	-	15 087	2 988	-	18 075
Інші зобов'язання	2 525	1	-	-	-	2 526
Усього зобов'язань	384 714	93 300	240 261	7 450	203	725 928
Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(83 241)	59 057	303 955	2 749	505	283 025
Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(83 241)	(24 184)	279 771	282 520	283 025	283 025

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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 використовує спостережні дані (2-й рівень)	модель оцінки, що використовує показники, не підтвержені 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	-	133 029	133 029
-кредити, надані іншим банкам	-	-	-	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів:	-	-	535 137	535 137	529 154
-кредити юридичним особам	-	-	517 633	517 633	515 739
-іпотечні кредити фізичним особам	-	-	16 248	16 248	12 424
-кредити на поточні потреби фізичним особам	-	-	1 256	1 256	991

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Назва статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
	ринкові котирування (1-й рівень)	модель оцінки, що використовує спостережні дані (2-й рівень)	модель оцінки, що використовує показники, не підтвержені ринковими даними (3-й рівень)		
-інші кредити фізичним особам	-	-	-	-	-
Цінні папери у портфелі банку	683 615	-	139 057	822 672	822 672
ОВДП	683 615	-	3	683 615	683 615
Депозитні сертифікати НБУ	-	-	139 054	139 057	139 057
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	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	683 615	307 635	710 517	1 701 767	1 695 784
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
Кошти банків:	450 000	-	-	450 000	450 000
Кошти клієнтів	-	-	900 185	900 185	900 185
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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Назва статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
	ринкові котирування (1-й рівень)	модель оцінки, що використовує спостережні дані (2-й рівень)	модель оцінки, що використовує показники, не підтвержені ринковими даними (3-й рівень)		
-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 використовує спостережні дані (2-й рівень)	модель оцінки, що використовує показники, не підтвержені 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	-	155 881	155 881
-кредити, надані іншим банкам	-	-	-	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів:	-	-	539 201	539 201	517 828
-кредити юридичним особам	-	-	519 590	519 590	508 893
-кредити фізичним особам-підприємцям	-	-	-	-	-
-іпотечні кредити фізичних осіб	-	-	17 295	17 295	8 046
-кредити на поточні потреби фізичним особам	-	-	2 316	2 316	889
-інші кредити фізичним особам	-	-	-	-	-
Цінні папери у портфелі банку	151 028	-	151 028	228 045	228 048
ОВДП	151 028	-	3	151 025	151 028
Депо-сертифікати НБУ	-	-	77 020	77 020	77 020
Інші фінансові активи:	-	-	5 251	5 251	5 251
-дебіторська заборгованість за оперативної орендою	-	-	241	241	241
-дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	755	755	755
-дебіторська заборгованість за операціями з готівкою	-	-	1 633	1 633	1 633
-дебіторська заборгованість за розрахункове касове обслуговування	-	-	182	182	182
-дебіторська заборгованість внаслідок порушення умов договору	-	-	830	830	830
-грошові кошти з обмеженим правом використання	-	-	1 036	1 036	1 036
-інші фінансові активи	-	-	574	574	574
Інвестиційна нерухомість	-	-	1 773	1 773	1 773

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Назва статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
	ринкові котирування (1-й рівень)	модель оцінки, що використовує спостережні дані (2-й рівень)	модель оцінки, що використовує показники, не підтвержені ринковими даними (3-й рівень)		
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	219 616	720 888	1 017 521	996 151
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
Кошти банків:	63 400	-	63 400	63 400	63 400
Кошти клієнтів	-	-	630 704	630 704	630 704
інші юридичні особи	-	-	320 875	320 875	320 875
фізичні особи	-	-	309 829	309 829	309 829
Інші фінансові зобов'язання:	-	-	20 662	20 662	20 662
-кредиторська заборгованість за операціями банку з клієнтами	-	-	431	431	431
-кредиторська заборгованість за цінними паперами	-	-	3	3	3
-кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	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	-	-	714 766	714 766	714 766

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	165	182	(17)
3	Усього за активними рахунками довірчого	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	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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

забережень з метою їх приросту. Альтернативою депозитів для збільшення доходності може бути довірче управління грошовими коштами.

Довірче управління — цивільно-правові відносини, що виникають між довірцем і довіреною особою стосовно здійснення довірчих операцій (представницької діяльності) з об'єктом довірчого управління від імені, за рахунок та в інтересах довірителя.

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

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 учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	-	-	2
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	-	42	-

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)
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	-

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)
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	-

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 невідомим 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 28.2. Структура зобов'язань з кредитування

(тис.грн.)

Назва статті	За період, що закінчився 30 червня 2021р.	За період, що закінчився 30 червня 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 28.3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

(тис.грн.)

Назва статті	За період, що закінчився 30 червня 2021р.	За період, що закінчився 30 червня 2020 р.
Гривня	1 813 969	1 601 335
Долар США	541 687	538 960
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.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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 коронакризу 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.

Затверджено до випуску та підписано 28 липня 2021 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



С.П.Нужний

І.В. Огойко