



**Акціонерне товариство «МетаБанк»**

**Проміжна скорочена фінансова звітність  
станом на кінець дня 30 вересня 2020 р.**

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інаше)

## ЗМІСТ

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс).....	3
Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) .....	4
Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі .....	6
Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів.....	7
<i>Примітка 1. Інформація про банк.....</i>	<i>8</i>
<i>Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність .....</i>	<i>9</i>
<i>Примітка 3. Основа подання фінансової звітності.....</i>	<i>10</i>
<i>Примітка 4. Інвестиції в цінні папери .....</i>	<i>10</i>
<i>Примітка 5. Активи з права користування .....</i>	<i>13</i>
<i>Примітка 6. Інші активи.....</i>	<i>14</i>
<i>Примітка 7. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття .....</i>	<i>20</i>
<i>Примітка 8. Інвестиційна нерухомість.....</i>	<i>21</i>
<i>Примітка 9. Кошти клієнтів .....</i>	<i>22</i>
<i>Примітка 10. Заборгованість перед НБУ.....</i>	<i>23</i>
<i>Примітка 11. Інші зобов'язання.....</i>	<i>23</i>
<i>Примітка 12. Зобов'язання з оренди.....</i>	<i>24</i>
<i>Примітка 13. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід) .....</i>	<i>24</i>
<i>Примітка 14. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення.....</i>	<i>26</i>
<i>Примітка 15. Процентні доходи та витрати .....</i>	<i>27</i>
<i>Примітка 16. Комісійні доходи та витрати.....</i>	<i>28</i>
<i>Примітка 17. Інші операційні доходи .....</i>	<i>28</i>
<i>Примітка 18. Адміністративні та інші операційні витрати .....</i>	<i>29</i>
<i>Примітка 19. Витрати на податок на прибуток .....</i>	<i>30</i>
<i>Примітка 20. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію .....</i>	<i>31</i>
<i>Примітка 21. Операційні сегменти .....</i>	<i>32</i>
<i>Примітка 22. Управління фінансовими ризиками .....</i>	<i>35</i>
<i>Примітка 23. Справедлива вартість активів та зобов'язань .....</i>	<i>43</i>
<i>Примітка 24. Рахунки довірчого управління.....</i>	<i>47</i>
<i>Примітка 25. Операції з пов'язаними сторонами.....</i>	<i>47</i>
<i>Примітка 26. Потенційні зобов'язання банку.....</i>	<i>49</i>
<i>Примітка 27. Події після дати балансу.....</i>	<i>50</i>

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

## Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс) станом на 30 вересня 2020 року

(в тисячах гривень)

Назва статті	Примітки	30.09.2020	31.12.2019
<b>Активи</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти		137 106	125 777
Кредити та заборгованість клієнтів		487 470	521 985
Інвестиції в цінні папери	4	459 226	189 770
Інвестиційна нерухомість	8	1 773	3 254
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		9	40
Похідні фінансові активи		-	-
Основні засоби та нематеріальні активи		25 675	23 583
Інші активи	6	11 722	12 643
Активи з правом користування	5	15 585	5 968
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	7	37 877	45 666
<b>Усього активів</b>		<b>1 176 443</b>	<b>928 686</b>
<b>Зобов'язання</b>			
Кошти банків	10	63 400	-
Кошти клієнтів	9	735 360	592 375
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		3 029	2 963
Відстрочені податкові зобов'язання		905	905
Резерви за зобов'язаннями		1	1
Інші зобов'язання	11	9 497	6 453
Зобов'язання орендаря з лізингу	12	16 536	6 432
<b>Усього зобов'язань</b>		<b>828 728</b>	<b>609 129</b>
<b>Власний капітал</b>			
Статутний капітал		298 738	200 618
Емісійні різниці		954	1 145
Резервні та інші фонди банку		14 244	11 924
Резерви переоцінки		6 150	5 388
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		27 629	100 482
<b>Усього власного капіталу</b>		<b>347 715</b>	<b>319 557</b>
<b>Усього зобов'язань та власного капіталу</b>		<b>1 176 443</b>	<b>928 686</b>

Затверджено до випуску та підписано 29 жовтня 2020 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 прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за період, що закінчився 30 вересня 2020 року

*(в тисячах гривень)*

Назва статті	Примітки	Звітний період		Попередній період	
		за поточний проміжний період (три місяці)	наростаючим підсумком із початку року до дати звітності	за поточний проміжний період (три місяці)	наростаючим підсумком із початку року до дати звітності
Процентні доходи	15	26 435	78 170	30 235	80 315
Процентні витрати	15	(10 679)	(33 269)	(12 871)	(34 990)
<b>Чистий процентний дохід</b>	15	<b>15 756</b>	<b>44 901</b>	<b>17 364</b>	<b>45 325</b>
Комісійні доходи	16	18 223	40 866	14 170	38 078
Комісійні витрати	16	(583)	(1 478)	(501)	(1440)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		(5)	(5)	-	100
Чистий прибуток/(збиток) від операції із іноземною валютою		234	1764	560	1 790
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		1 229	3 650	(1 232)	(2 306)
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		6 217	14 033	4 746	8 316
Результат від переоцінки фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		-	-	(1)	(1)
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів		209	(1 207)	3 386	5 318
Чистий збиток/(прибуток) від збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		-	-	(1)	(1)
Чистий прибуток / (збиток) від операцій з борговими фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		4	4	42	20
Інші операційні доходи	17	1 588	3 989	1 572	8 345
Витрати на виплати працівникам	18	(17 756)	(49 351)	(15 277)	(42 809)
Витрати зносу та амортизація	18	(3 338)	(8 527)	(2 761)	(7 834)
Інші адміністративні та операційні витрати	18	(4 839)	(14 992)	(4 789)	(15 357)
<b>Прибуток до оподаткування</b>		<b>16 939</b>	<b>33 647</b>	<b>17 278</b>	<b>37 544</b>
Витрати на податок на прибуток	19	(2 999)	(6 021)	(3 293)	(6 799)
<b>Прибуток за період</b>		<b>13 940</b>	<b>27 626</b>	<b>13 985</b>	<b>30 745</b>
<b>ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:</b>					
<b>СТАТТІ,ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК</b>					

*(в тисячах гривень, якщо не зазначено інаше)*

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
Зміни результатів переоцінки основних засобів та нематеріальних активів		-	-	(2 200)	(2 200)
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде неklasифікований у прибуток чи збиток		-	-	14	14
Інший сукупний дохід, що не буде неklasифікований у прибуток чи збиток після оподаткування		-	-	<b>(2 186)</b>	<b>(2 186)</b>
<b>СТАТТІ,ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК</b>					
Зміни результатів переоцінки боргових фінансових інструментів:					
чиста зміна справедливої вартості		1 882	762	(281)	173
Інший сукупний дохід, що буде неklasифікований у прибуток чи збиток після оподаткування		1 882	762	(281)	173
Інший сукупний дохід після оподаткування		1 882	762	(281)	(2 013)
<b>Всього сукупний дохід за період</b>		<b>15 822</b>	<b>28 388</b>	<b>13 704</b>	<b>28 732</b>
<b>Прибуток на акцію</b>					
Чистий та скоригований прибуток на одну просту акцію (грн.)		0,01	5,46	<b>2,77</b>	<b>6,08</b>

**Затверджено до випуску та підписано 29 жовтня 2020 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 зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за період, що закінчився 30 вересня 2020 року**

(в тисячах гривень)

Назва статті	При- мітки	Статутний капітал	Емісійні різниці	Резервні фонди	Резерви переоцінк и	Нерозпо- ділений прибуток	Усього власного капіталу
<b>Залишок на 01 січня 2019 року</b>		<b>200 618</b>	<b>1 153</b>	<b>10 374</b>	<b>4 917</b>	<b>55 647</b>	<b>272 709</b>
<b>Усього сукупного доходу:</b>		-	-	-	(2 013)	30 745	28 732
-прибуток за період		-	-	-	-	30 745	30 745
-інший сукупний дохід		-	-	-	(2 013)	-	(2 013)
-амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат		-	-	-	-	2 200	2 200
Розподіл прибутку до резервних фондів		-	-	1 550	-	(1 550)	-
Дивіденди		-	-	-	-	(1)	(1)
<b>Залишок на 30 вересня 2019 року</b>		<b>200 618</b>	<b>1 153</b>	<b>11 924</b>	<b>2 904</b>	<b>87 041</b>	<b>303 640</b>

Назва статті	При- мітки	Статутний капітал	Емісійні різниці	Резервні фонди	Резерви переоцінк и	Нерозпо- ділений прибуток	Усього власного капіталу
<b>Залишок на 01 січня 2020 року</b>		<b>200 618</b>	<b>1 145</b>	<b>11 924</b>	<b>5 388</b>	<b>100 482</b>	<b>319 557</b>
Коригування минулих років		-	-	-	-	(39)	(39)
<b>Усього сукупного доходу:</b>		-	-	-	762	27 626	28 388
-прибуток за період		-	-	-	-	27 626	27 626
-інший сукупний дохід		-	-	-	762	-	762
Розподіл прибутку до резервних фондів		-	-	2 320	-	(2 320)	-
Емісія акцій:		98 120	-	-	-	(98 120)	-
- за рахунок нерозподіленого прибутку номінальна вартість		98 120	-	-	-	(98 120)	-
Додаткові внески на збільшення Статутного капіталу		-	-	-	-	-	-
Витрати на Державну реєстрацію емісії		-	(191)	-	-	-	(191)
<b>Залишок на 30 вересня 2020 року</b>		<b>298 738</b>	<b>954</b>	<b>14 244</b>	<b>6 150</b>	<b>27 629</b>	<b>347 715</b>

Затверджено до випуску та підписано 29 жовт

Голова Правління

Головний бухгалтер



С.П.Нужний

І.В. Огойко

виконавець Топузієва 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 вересня 2020 року**

Назва статті	(в тисячах гривень)	
	За період, що закінчився 30 вересня 2020 р.	За період, що закінчився 30 вересня 2019 р.
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>		
Процентні доходи, що отримані	68 803	86 513
Процентні витрати, що сплачені	(33 507)	(32 765)
Комісійні доходи, що отримані	40 245	37 905
Комісійні витрати, що сплачені	(1 478)	773
Результат операцій із фінансовими похідними інструментами	-	100
Результат операцій з іноземною валютою	1 604	1 790
Інші отримані операційні доходи	18 564	17 000
Виплати на утримання персоналу, сплачені	(46 829)	(40 883)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	(30 321)	(25 030)
Податок на прибуток, сплачений	(7 433)	(5 717)
<b>Грошові кошти, що отримані/(сплачені) від операційної діяльності, до змін в операційних активах та зобов'язаннях</b>	<b>9 648</b>	<b>39 686</b>
<b>ЗМІНИ В ОПЕРАЦІЙНИХ АКТИВАХ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯХ</b>		
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	(60 617)	(33 125)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1 973	5 087
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	7 980	4 418
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	121 770	59 124
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	63 400	-
Чисте збільшення/(зменшення) резерв за зобов'язанням	-	(1 116)
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	(411)	46
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності</b>	<b>143 743</b>	<b>74 120</b>
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>		
Придбання цінних паперів	(7 227 798)	(7 517 104)
Надходження від реалізації інвестицій у цінні папери	6 997 012	7 576 254
Придбання інвестиційної нерухомості	1 495	-
Придбання основних засобів	428	(1 648)
Надходження від реалізації основних засобів	(728)	(116)
Придбання нематеріальних активів	(1 786)	(4 090)
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності</b>	<b>(231 377)</b>	<b>53 296</b>
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>		
Збільшення Статутного капіталу	98 120	-
Нерозподілені прибутки минулих років(списання переоцінки реалізованих основних засобів)	4	-
Емісії акцій	(191)	-
Зобов'язання за договорами оренди	(2 620)	(6 915)
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності</b>	<b>95 313</b>	<b>(6 916)</b>
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти	3 650	(2 306)
<b>Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів</b>	<b>11 329</b>	<b>118 194</b>
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду</b>	<b>125 777</b>	<b>62 065</b>
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду</b>	<b>137 106</b>	<b>180 259</b>

Затверджено до випуску та підписано 29 жовтня 2020 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



С.П.Нужний

І.В. Огойко

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

## **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.Запоріжжя. Станом на кінець звітного періоду Банк здійснював свою діяльність на території 5 областей (Дніпропетровської, Запорізької, Кіровоградської, Полтавської, Миколаївської) через 39 відділень та Операційне управління в головному офісі.

Банк є постійним учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (далі - «Фонд») з 2002 року (Свідоцтво №73 від 31.10.2012р.). Фонд, є державним і функціонує у відповідності до законодавства України. Сума гарантованого відшкодування закладами фізичних осіб складає до 200 тис.грн. для кожної фізичної особи у разі банкрутства Банку та відкликання банківської ліцензії.

### **Структура власності Банку:**

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

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

Товариство з обмеженою відповідальністю «Металург-Мета» акціонер Банку, якому належить 32,54% акцій Банку. Опосередковане володіння – 0,72% через ТОВ «Металург-Вексель» (100%) якому належить 0,72



(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

акцій Банку. Контролер ТОВ «Металург-Вексель». Скупний відсоток участі в Банку 34,99%. Рішення Комітету НБУ з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем про погодження збільшення істотної участі - № 35 від 17.02.2017 р.

Товариство з обмеженою відповідальністю «Ост 2008» акціонер Банку, якому належить 5,60% акцій Банку. Опосередковане володіння – 4,92% через ТОВ «Металург-Мета» (9,93%) якому належить 32,54% акцій Банку, ТОВ «Торговий будинок» (36,89%), якому належить 5,43% акцій Банку, ТОВ «Металург-Мета» (9,93%), яке є учасником ТОВ «Металург-Вексель» (100%) якому належить 0,72% акцій Банку. 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 9,56% акцій Банку. Опосередковане володіння – 1,58% через ТОВ «СВ груп» (50%), якому належить 1,58 % акцій Банку. Скупний відсоток участі в Банку – 11,14. Рішення Комісії з питань нагляду та регулювання діяльності банків при управлінні Національного банку України в Запорізькій області про надання дозволу на придбання істотної участі - № 7 від 11.06.2010 р.

Кінцевим вигодоодержувачем Банку є Носик Лариса Миколаївна.

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

Участь в акціонерному капіталі банку:

- фізичні особи – 49,94%
- юридичні особи – 50,06%.

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року, затверджена до випуску 29 жовтня 2020 року та підписана від Банку Головою Правління та Головним бухгалтером.

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

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

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

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

Значення облікової ставки з 04.09.2020р. становить 6,0% річних (на початок року становила 13,5% річних), протягом звітного періоду спостерігалось зменшення як рівня процентних ставок за кредитами прямим позичальникам (в більшій мірі), так й вартості фондування у національній валюті (в меншій мірі).

Офіційний обмінний курс гривні до долара США, встановлений НБУ станом на 01.10.2020 р., становить 28,3105 гривень за 1 долар США.

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 досить високому рівні.

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

### **Примітка 3. Основа подання фінансової звітності**

Банк підготував цю проміжну скорочену фінансову звітність за шестимісячний період, що закінчився 30 вересня 2020 року, у відповідності до вимог Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 34 (МСБО 34) «Проміжна фінансова звітність».

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

Принципи обліку, прийняті про підготовці скороченої фінансової звітності, відповідають принципам, що застосовувалися при підготовці річної фінансової звітності Банку за рік, що завершився 31 грудня 2019 року.

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

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

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

#### **Функціональна валюта та валюта подання**

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

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

### **Примітка 4. Інвестиції в цінні папери**

**Таблиця 5.1. Інвестиції в цінні папери**

(тис.грн)

Ря-док	Назва статті	30.09.2020	31.12.2019
1	2	3	4
1	Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	291 078	78 128
2	Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	168 148	111 642
<b>3</b>	<b>Усього цінних паперів</b>	<b>459 226</b>	<b>189 770</b>

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

ОВДП в кількості 69 500 штук справедливою вартістю 76 597 тис. грн. передані в заставу (включені до пулу) Національному банку України в якості забезпечення за кредитами рефінансування в сумі 63 400 тис. грн., а саме: сума кредиту - 32 000 тис. грн., застава ОВДП UA 4000204556 в кількості 35 700 штук справедливою вартістю 39 323 193 грн., строк погашення ОВДП 17.11.2021, строк закінчення застави - 01.11.2021; сума кредиту - 31 400 тис. грн., застава ОВДП UA4000195176 в кількості 29 500 штук справедливою вартістю 32 637 030 грн. строк погашення 11.08.2021 та UA4000204 556 в кількості 4 300 штук справедливою вартістю 4 637 163,00 грн. строк погашення 17.11.2021, строк закінчення застави - 26.07.2021;

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

(тис. грн)

Ря-док	Назва статті	30.09.2020	31.12.2019
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери:	<b>291 078</b>	<b>78 128</b>
1.1	Депозитні сертифікати НБУ	291 078	78 128
2	Резерв за борговими цінними паперами, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-

*(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)*

<b>3</b>	<b>Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b>	<b>291 078</b>	<b>78 128</b>
----------	--	----------------	---------------

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

Ря- док	Назва статті	30.09.2020	31.12.2019
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери:	<b>168 148</b>	<b>111 642</b>
1.1	державні облигації	168 148	111 642
1.2	облигації місцевих позик	-	-
1.3	облигації підприємств	-	-
1.4	векселі	-	-
2	Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком:	<b>3</b>	<b>3</b>
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)
<b>4</b>	<b>Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</b>	<b>168 148</b>	<b>111 642</b>

**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	<b>291 078</b>	-	-	-	<b>291 078</b>
2	Мінімальний кредитний ризик	<b>291 078</b>	-	-	-	<b>291 078</b>
3	Низький кредитний ризик	-	-	-	-	-
4	Середній кредитний ризик	-	-	-	-	-
5	Високий кредитний ризик	-	-	-	-	-
6	Дефолтні активи	-	-	-	-	-
<b>7</b>	<b>Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b>	<b>291 078</b>	-	-	-	<b>291 078</b>
8	Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	-	-	-
<b>9</b>	<b>Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b>	<b>291 078</b>	-	-	-	<b>291 078</b>

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

*(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)*

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	<b>168 148</b>	-	-	-	<b>168 148</b>
2	Мінімальний кредитний ризик	<b>168 148</b>	-	-	-	<b>168 148</b>
3	Низький кредитний ризик	-	-	-	-	-
4	Середній кредитний ризик	-	-	-	-	-
5	Високий кредитний ризик	-	-	-	-	-
6	Дефолтні активи	-	-	-	-	-
7	<b>Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</b>	<b>168 148</b>	-	-	-	<b>168 148</b>
8	Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	-	-	-
9	<b>Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</b>	<b>168 148</b>	-	-	-	<b>168 148</b>

**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	<b>78 128</b>	-	-	-	<b>78 128</b>
2	Мінімальний кредитний ризик	78 128	-	-	-	78 128
3	Низький кредитний ризик	-	-	-	-	-
4	Середній кредитний ризик	-	-	-	-	-
5	Високий кредитний ризик	-	-	-	-	-
6	Дефолтні активи	-	-	-	-	-
7	<b>Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b>	<b>78 128</b>	-	-	-	<b>78 128</b>
8	Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	-	-	-
9	<b>Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b>	<b>78 128</b>	-	-	-	<b>78 128</b>

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

*(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)*

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

Станом на 30 вересня 2020 року нараховані доходи, що включені до цієї примітки склали 3 598 тис.грн., а на 31.12.2019 року – 2 526 тис.грн.

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

### **Примітка 5. Активи з права користування**

**Таблиця 5.1. Активи з права користування за період, що завершився 30.09.2020 р.**

(тис.грн)

Назва статті	Будівлі та приміщення
<b>Залишок за станом на 01 січня 2020 р.</b>	<b>5 968</b>
Надходження	16 178
Амортизація активу з права користування	(6 561)
<b>Залишок за станом на 30 вересня 2020 р.</b>	<b>15 585</b>

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

**Таблиця 5.2. Активи з права користування за 30 вересня 2019 р.**

(тис.грн)

Назва статті	Будівлі та приміщення
<b>Залишок за станом на 01 січня 2019 р.</b>	<b>-</b>
Надходження	13 294
Амортизація активу з права користування	(6 711)
<b>Залишок за станом на 30 вересня 2019 р.</b>	<b>6 583</b>

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

## Примітка 6. Інші активи

**Таблиця 6. 1. Інші активи**

(тис.грн)				
Рядок	Назва статті	Примітки	30.09.2020	31.12.2019
1	2	3	4	5
1	Інші фінансові активи		7 964	9 269
2	Інші активи		3 758	3 374
3	<b>Усього інших активів за мінусом резервів</b>		<b>11 722</b>	<b>12 643</b>

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

**Таблиця 6.2. Інші фінансові активи**

(тис.грн)				
Рядок	Назва статті	Примітки	30.09.2020	31.12.2019
1	2	3	4	5
1	Дебіторська заборгованість за цінними паперами		-	-
2	Фінансовий лізинг (оренда)		-	-
3	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками		610	886
4	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою		3 256	6 628
6	Грошові кошти з обмеженим правом використання		3 142	1 468
7	Дебіторська заборгованість внаслідок порушення умов договору		830	830
8	Дебіторська заборгованість з операціями оренди		247	254
9	Дебіторська заборгованість за розрахункове касове обслуговування		192	167
10	Інші фінансові активи		976	361
11	Резерв під знецінення інших фінансових активів		(1 289)	(1 325)
12	<b>Усього інших фінансових активів за мінусом резервів</b>		<b>7 964</b>	<b>9 269</b>

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

Станом на 30.09.2020 року наявна заборгованість в сумі 830 000,00 грн. відділу Головного управління державного фельд'єгерської служби України в м.Запоріжжя перед АТ «МетаБанк» внаслідок порушення умов договору №80/10 від 29.04.2010 року.

Грошові кошти з обмеженим правом користування включають в себе залишки за кореспондентськими рахунками в банках України, які забезпечуються проведення Банком операцій з платіжними картками в сумі 3 142 тис.грн.

**Таблиця 6. 2.1. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за період, що завершився 30.09.2020 р.**

(тис.грн)								
Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість за цінними паперами	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Дебіторська заборгованість з операційної оренди	Дебіторська заборгованість за РКО	Дебіторська заборгованість внаслідок порушення умов договору	Інші фінансові активи	Усього

*(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)*

		<b>рами</b>						
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Залишок станом на початок періоду	-	-	<b>(218)</b>	<b>(119)</b>	<b>(830)</b>	<b>(158)</b>	<b>(1 325)</b>
2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	-	-	(8)	(13)	-	(8)	<b>(29)</b>
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	-	(4)	-	27	-	46	<b>69</b>
4	Курсові різниці	-	-	-	-	-	1	<b>1</b>
5	Зміна кредитної якості	-	-	(5)	(3)	-	7	<b>(1)</b>
<b>6</b>	<b>Усього залишок станом на кінець періоду</b>	-	<b>(8)</b>	<b>(231)</b>	<b>(108)</b>	<b>(830)</b>	<b>(112)</b>	<b>(1 289)</b>

В звітному періоді Банк списання за рахунок сформованих резервів безнадійну заборгованість, що відносилась до статті «Інші активи» не відбувалось.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Таблиця 6.2.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів станом на 30.09.2019 р.  
(тис.грн)

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість за цінними паперами	Дебіторська заборгованість внаслідок порушення умов договору	Дебіторська заборгованість за фінансовий лізингом (орендою)	Дебіторська заборгованість з операційної оренди	Дебіторська заборгованість за РКО	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4		5	6	8	9
11	Залишок станом на початок періоду	-	(830)	-	(239)	(90)	(110)	<b>(1 269)</b>
2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	-	-	-	(30)	(37)	(5)	<b>(72)</b>
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	-	-	-	22	16	2	<b>40</b>
5	Списання за рахунок резерву	-	-	-	-	-	-	-
6	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-
7	Курсові різниці	-	-	-	-	-	-	-
8	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-	-	-	-
9	Зміна кредитної якості	-	-	-	(11)	(5)	(62)	<b>(78)</b>
<b>10</b>	<b>Усього залишок станом на кінець періоду</b>	-	<b>(830)</b>	-	<b>(258)</b>	<b>(116)</b>	<b>(175)</b>	<b>(1 379)</b>



(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Таблиця 6.2.3. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення інших фінансових активів за період, що завершився 30.09.2020 р.

(тис. грн)

Рядк	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
	Залишок станом на початок періоду	167	254	886	6 628	1 468	830	361	10 594
	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	75	26	-	488	-	-	825	1 414
	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	(50)	(33)	(276)	(3 860)	1 674	-	(210)	(2 755)
	<b>Усього залишок станом на кінець періоду</b>	<b>192</b>	<b>247</b>	<b>610</b>	<b>3 256</b>	<b>3 142</b>	<b>830</b>	<b>976</b>	<b>9 253</b>

Таблиця 6.2.4. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення інших фінансових активів за період, що завершився 30.09.2019 р.

(тис. грн)

Рядк	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
	Залишок станом на початок періоду	264	288	1450	3 637	-	830	566	6 035
	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	80	67	139	22	-	-	380	688
	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	(175)	(60)	-	(3 637)	-	-	(319)	(4 191)
	<b>Усього залишок станом на кінець періоду</b>	<b>169</b>	<b>295</b>	<b>589</b>	<b>22</b>	<b>-</b>	<b>830</b>	<b>627</b>	<b>2 532</b>

*(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)*
**Таблиця 6.2.5. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за період, що завершився 30.09.2020 р..**
**(тис. грн)**

Рядок	Назва статті	Мінімал ьний кредитни й ризик	Низький кредитний ризик	Середній кредитний ризик	Високий кредитний ризик	Дефолтні активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Дебіторська заборгованість за цінними паперами	-	-	-	-	-	-
2	Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)	-	-	-	-	-	-
3	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	610	-	-	-	-	<b>610</b>
4	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	3 256	-	-	-	-	<b>3 256</b>
5	Грошові кошти з обмеженим правом користування	3 142	-	-	-	-	<b>3 142</b>
6	Дебіторська заборгованість внаслідок порушення умов договору	-	-	-	-	830	<b>830</b>
7	Дебіторська заборгованість за РКО	52	16	4	2	118	<b>192</b>
8	Дебіторська заборгованість з оперативної оренди	14	1	-	-	232	<b>247</b>
9	Інші фінансові активи	828	36	-	-	112	<b>976</b>
10	Резерв під знецінення інших фінансових активів	(8)	-	(1)	(1)	(1 279)	<b>(1 289)</b>
11	<b>Усього інших фінансових активів за мінусом резервів</b>	<b>7 894</b>	<b>53</b>	<b>3</b>	<b>1</b>	<b>13</b>	<b>7 964</b>

*(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)*
**Таблиця 6.2.6. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за період, що завершився 30.09.2019 р.**

(тис. грн)							
Рядок	Назва статті	Мінімал ьний кредитни й ризик	Низький кредитний ризик	Середній кредитний ризик	Високий кредитний ризик	Дефолтні активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Дебіторська заборгованість за цінними паперами	-	-	-	-	-	-
2	Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)	-	-	-	-	-	-
3	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	589	-	-	-	-	<b>589</b>
4	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	22	-	-	-	-	<b>2 874</b>
5	Грошові кошти з обмеженим правом користування	-	-	-	-	830	<b>830</b>
6	Дебіторська заборгованість за РКО	23	7	5	2	132	<b>169</b>
7	Дебіторська заборгованість з оперативної оренди	36	-	-	-	259	<b>295</b>
8	Інші фінансові активи	399	4	63	-	161	<b>627</b>
9	Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	-	(14)	(1)	(1 364)	<b>(1 379)</b>
10	<b>Усього інших фінансових активів за мінусом резервів</b>	<b>1 069</b>	<b>11</b>	<b>54</b>	<b>1</b>	<b>18</b>	<b>1 153</b>

**Таблиця 6.3. Інші активи**

(тис.грн)				
Рядок	Назва статті	Примітки	30.09.2020	31.12.2019
1	2	3	4	5
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів		608	1 295
2	Передоплата за послуги		762	867
3	Дорогоцінні метали		-	-
4	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя		-	-
5	Інші активи		2 627	1 615
6	Резерв під інші активи		(239)	(403)
7	<b>Усього інших фінансових активів за мінусом резервів</b>		<b>3 758</b>	<b>3 374</b>

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інаше)

В звітному періоді Банк не списував за рахунок сформованих резервів безнадійну заборгованість, що відносилась до статті «Інші активи».

В звітному періоді Банком не продавалось майно, що перейшло у власність Банку як заставодержателя.

Аналіз інших активів за географічною ознакою, валютами та строками погашення наведено в Примітці 14.

**Таблиця 6. 3.1. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за період, що завершився 30.09.2020 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	95	-
3	Списання за рахунок резерву	-	-	-
4	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-
5	Курсові різниці	-	-	-
6	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-
7	Залишок станом на кінець періоду	(25)	(218)	-

**Таблиця 6.3.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за період, що завершився 30.09.2019 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	(227)	(526)	-
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	192	189	-
3	Списання за рахунок резерву	-	-	-
4	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-
5	Курсові різниці	-	-	-
6	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-
7	Залишок станом на кінець періоду	(35)	(337)	-

### **Примітка 7 Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття**

**Таблиця 7. 1. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття**

Назва статті	30.09.2020	31.12.2019
Необоротних активи	37 877	45 666
<b>Усього необоротних активи, утримувані для продажу</b>	<b>37 877</b>	<b>45 666</b>

У 3-му кварталі 2020 році Банком переведено до необоротних активів, утримуваних до продажу 2 об'єктів нерухомого майна на загальну сумму 283 тис.грн..

Продано у 2020 року 9 об'єктів з них: 1 об'єкт рухомого майна, 8 об'єкта нежитлової нерухомості.

Станом на 30.09.2020 року до складу необоротних активів, утримуваних до продажу належать об'єкти житлової нерухомості у кількості 2 об'єкта, на суму 2 774 тис. грн; та об'єкти нежитлової нерухомості у кількості 18 об'єкт на суму 34 888 тис.грн. Згідно затвердженого Правлінням Банку плану продажу на 2020 рік, зазначені об'єкти планується продати на протязі 2020 року. Висока ймовірність продажу означає

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

твердий намір керівництва Банку додержуватися плану продажу необоротного активу (або групи вибуття). При цьому необхідно, щоб була розпочата програма активних дій з пошуку покупця й виконання такого плану. Крім цього, необоротний актив має активно пропонуватись до реалізації за ціною, що є обґрунтованою, з урахуванням його поточної справедливої вартості.

## Примітка 8. Інвестиційна нерухомість

**Таблиця 8.1. Інвестиційна нерухомість оцінена за методом:**

1) справедливої вартості

(тис.грн)

Ря- док	Назва статті	30.09.2020	31.12.2019
1	2	3	4
1	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на початок періоду	2 043	3 545
2	Придбання	-	-
3	Капітальні інвестиції на реконструкцію	-	-
4	Надходження шляхом об'єднання компаній	-	-
5	Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів групи вибуття	-	-
6	Вибуття	-	-
7	Переведення до категорії будівель, що зайняті власником	-	-
8	Переведення з категорії будівель, що зайняті власником	-	-
9	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	-
10	Прибутки (збитки) від переоцінки до справедливої вартості	-	(6)
11	Інші зміни	(270)	(285)
12	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості станом на кінець періоду	1 773	3 254

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

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

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

**Таблиця 8.2. Суми, що визнані у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід**

(тис.грн)

Ря- док	Суми доходів і витрат	За період, що закінчився 30.09.2020	За період, що закінчився 30.09.2019
1	2	3	4
1	Дохід від оренди інвестиційної нерухомості	981	767
2	Прямі операційні витрати (включаючи ремонт і обслуговуван-ня) від інвестиційної нерухомості, що генерує дохід від оренди	-	-
3	Інші прямі витрати, що не генерують дохід від оренди	-	-

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

## Примітка 9. Кошти клієнтів

Таблиця 9.1. Кошти клієнтів

(тис.грн)			
Рядок	Назва статті	30.09.2020	31.12.2019
1	2	3	4
1	Державні та громадські організації:	<b>54</b>	-
1.1	поточні рахунки	54	-
1.2	строкові кошти	-	-
2	Інші юридичні особи:	<b>394 473</b>	<b>278 259</b>
2.1	поточні рахунки	358 825	211 325
2.2	строкові кошти	35 648	66 934
3	Фізичні особи:	<b>340 833</b>	<b>314 116</b>
3.1	поточні рахунки	62 485	42 849
3.2	строкові кошти	278 348	271 267
4	<b>Усього коштів клієнтів</b>	<b>735 360</b>	<b>592 375</b>

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

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

Станом на 01 липня 2020 року та 30 вересня 2020 року нараховані та несплачені процентні витрати за коштами клієнтів юридичних і фізичних осіб складають 5 584 тис.грн. та 3 854 тис. грн. відповідно.

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

Таблиця 9.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис.грн)					
Ря- док	Вид економічної діяльності	30.09.2020		31.12.2019	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Державне управління	105 715	14,38	-	-
2	Виробництво харчових продуктів	3 575	0,48	13 430	2,27
3	Виробництво готових металевих виробів, металургійне виробництво	9 948	1,36	3 055	0,52
4	Наземний, авіаційний і трубопровідний транспорт	6 042	0,82	7 957	1,34
5	Виробництво гумових, пластмасових і неметалевої мінеральної проєкції	11 299	1,54	6 105	1,03
6	Виробництво машин, електричного устаткування	7 557	1,03	15 738	2,66
7	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	54 552	7,42	18 256	3,08
8	Рекламна діяльність і дослідження кон'юнктури ринку	6 100	0,83	6 865	1,16
9	Будівництво будівель, споруд та спеціалізовані будівельні роботи	25 400	3,45	24 794	4,19
10	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	34 950	4,75	33 843	5,71
11	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	96 506	13,12	114 186	19,28
12	Фізичні особи	343 004	46,64	314 237	53,05
13	Інше	30 712	4,18	33 909	5,71
14	<b>Усього коштів клієнтів</b>	<b>735 360</b>	<b>100%</b>	<b>592 375</b>	<b>100%</b>

Станом на кінець дня 30 вересня 2020 року балансова вартість залучених депозитів, які Банк отримав в якості забезпечення за кредитними операціями та гарантіями, становить 48 628 тис. гривень та 1 134 дол.США.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

## Примітка 10. Заборгованість перед НБУ

Таблиця 11.1. Кошти банків

(тис. грн)			
Ря- док	Назва статті	30.09.2020	31.12.2019
1	2	3	4
1	Кошти, отримані від Національного банку України	63 400	-
2	<b>Усього коштів інших банків</b>	<b>63 400</b>	<b>-</b>

Дані про кошти банків зазначені в «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» за рядком « Кошти банків». Банк у звітному періоді отримав від Національного банку України кредити рефінансування за ставкою 6% річних та під заставу пулу активів (майна), який дозволить Банку суттєво знизити базу вартість залучених ресурсів та відсоткову ставку для кредитування клієнтів Банку.

## Примітка 11. Інші зобов'язання

Таблиця 11.1. Інші зобов'язання

(тис.грн)				
Ря- док	Назва статті	Примітки	30.09.2020	31.12.2019
1	2	3	4	5
1	Інші фінансові зобов'язання		3 083	4 248
2	Інше не фінансові зобов'язання		6 414	2 205
3	<b>Усього</b>		<b>9 497</b>	<b>6 453</b>

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 25.

Таблиця 11.2. Інші фінансові зобов'язання

(тис.грн)				
Ря- док	Назва статті	Примітка	30.09.2020	31.12.2019
1	2	3	4	5
1	Кредиторська заборгованість за цінними паперами		-	3
2	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками		1 658	1 982
3	Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою		-	-
4	Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою)		-	-
5	Дивіденди до сплати		1	-
6	Кредиторська заборгованість за операціями банку з клієнтами		914	1 113
7	Кошти клієнтів за недіючими рахунками		416	1 079
8	Інші фінансові зобов'язання		94	71
9	<b>Усього інших фінансових зобов'язань</b>		<b>3 083</b>	<b>4 248</b>

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Таблиця 11.3. Інші нефінансові зобов'язання

(тис.грн)				
Ря-док	Назва статті	Примітки	30.09.2020	31.12.2019
1	2	3	4	5
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток		2 186	1 253
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку		2 616	94
3	Кредиторська заборгованість з придбання активів		-	283
4	Доходи майбутніх періодів		1 612	575
5	Інша заборгованість		-	-
<b>6</b>	<b>Усього</b>		<b>6 414</b>	<b>2 205</b>

### Примітка 12. Зобов'язання з оренди

Таблиця 12.1. Зобов'язання з оренди

(тис.грн)				
Ря-док	Назва статті	Примітки	30.06.2020	31.12.2019
1	2	3	4	5
1	<b>Залишок за станом на початок періоду.</b>		<b>6 432</b>	-
2	Визнання в балансі зобов'язання з оренди при переході на стандарт «Оренда» (МСФЗ 16)		-	<b>11 847</b>
3	Збільшення орендного зобов'язання		<b>16 515</b>	<b>6 409</b>
4	Зменшення орендного зобов'язання		-	-
5	Нараховані витрати за зобов'язаннями з оренди		<b>21</b>	<b>23</b>
6	Погашені витрати за зобов'язаннями з оренди		-	-
<b>7</b>	<b>Усього зобов'язання з оренди станом на кінець періоду</b>		<b>16 536</b>	<b>6 432</b>

Данні про інші зобов'язання зазначені в «Звіті про фінансовий стан» за рядком «Зобов'язання з оренди». У Банку не було невиконаних зобов'язань протягом звітного періоду. У банку відсутні активи, надані третім особам як забезпечення своїх зобов'язань за іншими залученими коштами. Аналіз інших зобов'язань за географічною ознакою, валютами, строками погашення наведено в Примітці 22 «Управління фінансовими ризиками».

### 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.)	Про-сті акції	Емісійний дохід	При-віле-йовані акції	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок на початок попереднього періоду	5 151	196 915	1 153	3 702	201 770
2	Випускнових акцій (паїв)	-	-	-	-	-
3	Власні акції (паї), викуплені в акціонерів (учасників)	-	-	-	-	-
4	Продаж раніше викуплених власних	-	-	-	-	-



(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

	акцій (паїв)					
5	Анульовані раніше викуплені власні акції	-	-	-	-	-
6	Залишок на кінець попереднього періоду (залишок на початок звітного періоду)	5 151	196 915	1 153	3 702	201 770
7	Внески за акціями (паями) нового випуску	-	-	-	-	-
8	Збільшення номінальної вартості акцій	5 151	293 224	954	5 513	299 691
9	Власні акції (паї), викуплені в акціонерів (учасників)	-	-	-	-	-
10	Продаж раніше викуплених власних акцій (паїв)	-	-	-	-	-
11	Анульовані раніше викуплені власні акції	-	-	-	-	-
12	Залишок на кінець звітного періоду	5 151	293 224	954	5 513	299 691

Банк надає таку інформацію:

1. кількість акцій, об'явлених до випуску - немає;
2. кількість випущених і сплачених акцій - немає;
3. номінальну вартість однієї акції – згідно свідоцтва про реєстрацію випуску акцій, станом на 30.09.2020 року, номінальна вартість однієї акції складає 38,95 грн.. Загальними зборами акціонерів 10.07.2020 року було прийнято рішення про збільшення номінальної вартості акцій з 38,95 до 58,00 грн. за одну акцію. Р
4. права, привілеї та обмеження, властиві кожній групі акціонерного капіталу, уключаючи обмеження з виплати дивідендів, повернення капіталу;

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

Кожною простою акцією Банку її власнику – акціонеру надається однакова сукупність прав, уключаючи право на:

- а) участь в управлінні Банком шляхом голосування на загальних зборах акціонерів відповідно до Статуту та приймання участі у роботі Наглядової ради в випадках, якщо акціонер або його представник обраний до неї;
- 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 Банку 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 права);

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

є) вільне 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 цим Статутом.

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.

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

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

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

в) переважне придбання розміщуваних Банком у процесі емісії привілейованих акцій цього або іншого класу, якщо акції такого класу надають їх власникам перевагу щодо черговості отримання дивідендів чи виплат у разі ліквідації Банку, пропорційно частці належних акціонеру привілейованих акцій у загальній кількості привілейованих акцій цього класу (крім випадку прийняття загальними зборами акціонерів рішення про невикористання такого права);

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

е) інші права, встановлені Статутом Банку

5. суму та умови акцій, призначені для випуску за умовами опціонів і контрактів із продажу - немає.

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

(тис.грн)

Назва статті	30.09.2020				31.12.2019		
	при- мітка	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	Усього	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	Усього
Грошові кошти та їх еквіваленти		137 106	-	<b>137 106</b>	125 777	-	<b>125 777</b>
Кредити та заборгованість клієнтів		475 626	11 844	<b>487 470</b>	498 303	23 682	<b>521 985</b>
Цінні папери в портфелі банку		413 913	45 313	<b>459 226</b>	147 173	42 597	<b>189 770</b>
Інвестиційна нерухомість		-	1 773	<b>1 773</b>	-	3 254	<b>3 245</b>
Дебіторська заборгованість за поточним податком на прибуток		9	-	<b>9</b>	40	-	<b>40</b>
Похідні фінансові активи		-	-	-	-	-	-
Основні засоби та нематеріальні активи		-	25 675	<b>25 675</b>	-	23 583	<b>23 583</b>
Відстрочений податковий актив		-	-	-	-	-	-
Інші фінансові активи		7 964	-	<b>7 964</b>	9 269	-	<b>9 269</b>
Інші активи		3 758	-	<b>3 758</b>	3 374	-	<b>3 374</b>
Активи з права користування		-	15 585	<b>15 585</b>	-	5 968	<b>5968</b>
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття		37 877	-	<b>37 877</b>	45 666	-	<b>45 666</b>
<b>Усього активів</b>		<b>1 076 253</b>	<b>100 190</b>	<b>1 176 443</b>	<b>829 602</b>	<b>99 084</b>	<b>928 686</b>

*(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)*

	30.09.2020			31.12.2019		
Кошти банків	32 000	31 400	<b>63 400</b>	-	-	-
Кошти клієнтів	730 532	4 828	<b>735 360</b>	568 994	23 381	<b>592 375</b>
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	<b>3 029</b>	-	<b>3 029</b>	<b>2 963</b>	-	<b>2 963</b>
Відстрочені податкові зобов'язання	905	-	<b>905</b>	905	-	<b>905</b>
Резерви за зобов'язаннями	1	-	<b>1</b>	1	-	<b>1</b>
Інші фінансові зобов'язання	3 083	-	<b>3 083</b>	4 248	-	<b>4 248</b>
Інші зобов'язання	6 414	-	<b>6 414</b>	2 205	-	<b>2 205</b>
Зобов'язання орендаря з лізингу	13 418	3 118	<b>16 536</b>	1 656	4 776	<b>6 432</b>
<b>Усього зобов'язань</b>	<b>789 382</b>	<b>39 346</b>	<b>828 728</b>	<b>580 972</b>	<b>28 157</b>	<b>609 129</b>

### Примітка 15. Процентні доходи та витрати

**Таблиця 15.1. Процентні доходи та витрати**

Рядок	Назва статті	(тис.грн)	
		За період, що закінчився 30.09.2020	За період, що закінчився 30.09.2019
1	2	3	4
<b>ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА</b>			
<b>Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b>			
1	Кредити та заборгованість клієнтів	58 722	59 802
2	Боргові цінні папери	19 289	20 459
3	Кошти в інших банках	-	-
4	Кореспондентські рахунки в інших банках	15	54
5	Процентні доходи за знеціненими фінансовими активами	144	-
6	Інші	-	-
7	<b>Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю</b>	<b>78 170</b>	<b>80 315</b>
<b>ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА</b>			
<b>Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b>			
8	Строкові кошти юридичних осіб	(4 318)	(7 878)
9	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-
10	Інші залучені кошти	-	(15)
11	Строкові кошти фізичних осіб	(18 715)	(15 091)
12	Строкові кошти інших банків	-	-
13	Депозити овернайт інших банків	-	-
14	Поточні рахунки	(7 024)	(11 237)
15	Кореспондентські рахунки	-	-
16	Процентні витрати за орендним зобов'язанням (орендаря)	(1 745)	(769)
17	Процентні витрати за іншими кредитами, що отримані від Національного банку України шляхом рефінансування	(1 405)	-
18	Інші	(62)	-
19	<b>Усього процентних витрат</b>	<b>(33 269)</b>	<b>(34 990)</b>
20	<b>Чистий процентний дохід/(витрати)</b>	<b>44 901</b>	<b>45 325</b>

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інаше)

## Примітка 16. Комісійні доходи та витрати

Таблиця 16.1. Комісійні доходи та витрати

(тис.грн)

Рядок	Назва статті	За період, що закінчився 30.09.2020	За період, що закінчився 30.09.2019
1	2	3	4
<b>КОМІСІЙНІ ДОХОДИ</b>			
1	Розрахунково-касові операції	35 267	33 694
2	Інкасація	1	-
3	Операції з цінними паперами	-	2
4	Операції на валютному ринку	1 902	2 954
5	Інші	887	952
6	Комісія за обслуговування кредитів	874	471
7	Операції довірчого управління	33	-
8	Гарантії надані	5	5
9	<b>Усього комісійних доходів</b>	<b>40 866</b>	<b>38 078</b>
<b>КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ</b>			
9	Розрахунково-касові операції	(762)	(796)
10	Інкасація	-	-
11	Операції з цінними паперами	(41)	(50)
12	Комісія за обслуговування платіжних карток МПС	(675)	(594)
13	Інші	-	-
14	Операції довірчого управління	-	-
15	Гарантії надані	-	-
16	<b>Усього комісійних витрат</b>	<b>(1 478)</b>	<b>(1 440)</b>
17	<b>Чистий комісійний дохід/витрати</b>	<b>39 388</b>	<b>36 638</b>

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

## Примітка 17. Інші операційні доходи

Таблиця 17.1. Інші операційні доходи

(тис.грн)

Ря-док	Назва статті	При-мітки	За період, що закінчився 30.09.2020	За період, що закінчився 30.09.2019
1	2	3	4	5
1	Дивіденди		-	-
2	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості		981	767
3	Дохід від оперативного лізингу (оренди)		354	529
4	Дохід, пов'язаний зі змінними орендними платежами		-	-
5	Дохід від суборендиактивів із права користування		-	30
6	Дохід від продажу кредитів і дебіторської заборгованості		-	-
7	Негативний гудвіл, визнаний як дохід		-	-
8	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів		764	58
9	Дохід від вибуття інвестиційної нерухомості		-	-
10	Роялті		-	-
11	Дохід від модифікації фінансових активів		-	-
12	Дохід від модифікації фінансових зобов'язань		-	-
13	Дохід від припинення визнання фінансових активів		-	18
14	Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань		-	-
15	Дохід від модифікації лізингу (оренди)		216	-

*(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)*

Рядок	Назва статті	Примітки	За період, що закінчився 30.09.2020	За період, що закінчився 30.09.2019
1	2	3	4	5
16	Штрафи, пені сплачені клієнтами		324	6 223
17	Погашення раніше списаної за рахунок резерву безнадійної заборгованості за кредитами		-	-
18	Інші		1 350	720
19	<b>Усього операційних доходів</b>		<b>3 989</b>	<b>8 345</b>

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

### **Примітка 18. Адміністративні та інші операційні витрати**

**Таблиця 18.1. Витрати та виплати працівникам**
*(тис. грн)*

Рядок	Назва статті	За період, що закінчився 30.09.2020	За період, що закінчився 30.09.2019
1	2	3	4
1	Заробітна плата та премії	(48 975)	(42 561)
2	Нарахування на фонд заробітної плати	(230)	(109)
3	Інші виплати працівникам	(146)	(139)
4	<b>Усього витрат на утримання персоналу</b>	<b>(49 351)</b>	<b>(42 809)</b>

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

**Таблиця 18.2. Витрати на амортизацію**
*(тис. грн)*

Рядок	Назва статті	За період, що закінчився 30.09.2020	За період, що закінчився 30.09.2019
1	2	3	4
1	Амортизація основних засобів	(1 846)	(1 025)
2	Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(120)	(98)
3	Амортизація активу з права користування	(6 561)	(6 711)
4	<b>Усього витрат на амортизацію</b>	<b>(8 527)</b>	<b>(7 834)</b>

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

**Таблиця 18.3. Інші адміністративні витрати та операційні витрати**
*(тис. грн)*

Рядок	Назва статті	За період, що закінчився 30.09.2020	За період, що закінчився 30.09.2019
1	2	3	4
1	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	(1 991)	(1 892)
2	Витрати на утримання основних засобів, отриманих у лізинг (оренду)	(553)	(670)
3	Інші витрати, пов'язані з основними засобами	(3 567)	-
4	Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою	(818)	(1 321)
5	Витрати, пов'язані з орендою малоцінних активів	-	-
6	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(2 794)	(2 480)

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Рядок	Назва статті	За період, що закінчився 30.09.2020	За період, що закінчився 30.09.2019
1	2	3	4
7	Професійні послуги	(1 421)	(1 178)
8	Витрати на маркетинг та рекламу	(45)	(48)
9	Витрати зі страхування	(167)	(549)
10	Зменшення корисності необоротних активів, утримуваних для продажу (чи груп вибуття)	-	-
11	Витрати від модифікації фінансових активів	(120)	-
12	Витрати від модифікації фінансових зобов'язань	-	-
13	Витрати від припинення визнання фінансових активів	-	-
14	Витрати від припинення визнання фінансових зобов'язань	-	-
15	Телекомунікаційні витрати	(647)	(735)
16	Витрати на аудит	(3)	-
17	Інші адміністративні та операційні витрати	(2 866)	(6 484)
<b>18</b>	<b>Усього адміністративних та операційних витрат</b>	<b>(14 992)</b>	<b>(15 357)</b>

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

### **Примітка 19. Витрати на податок на прибуток**

**Таблиця 19.1. Витрати на сплату податку на прибуток**

(тис.грн)

Назва статті	За період, що закінчився 30.09.2020	За період, що закінчився 30.09.2019
<b>Поточний податок на прибуток</b>	( 6 021)	(6 799)
Зміна відстроченого податку на прибуток	-	-
<b>Усього витрати податку на прибуток</b>	<b>(6 021)</b>	<b>(6 799)</b>

Дані про витрати на сплату податку на прибуток зазначені в «Звіті про прибутки і збиток та інший сукупний дохід» за рядками «Витрати на податок на прибуток».

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

(тис.грн)

Назва статті	За період, що закінчився 30.09.2020	За період, що закінчився 30.09.2019
Прибуток до оподаткування	<b>27 626</b>	30 745
Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	2 463	5 534
Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку	559	1 232
Зменшення нарахованого податку на прибуток згідно п.137.6 статті 137 Податкового кодексу України	-	-
<b>Сума податку на прибуток (збиток)</b>	<b>(3 022)</b>	<b>6 766</b>

*(в тисячах гривень, якщо не зазначено інаше)*
**Примітка 20. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію**
**Таблиця 20.1. Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію**
*(тис.грн)*

Назва статті	При- мітк и	За період, що закінчився 30.09.2020	За період, що закінчився 30.09.2019
<b>Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку</b>		<b>27 626</b>	<b>30 745</b>
Прибуток/(збиток), що належить власникам привілейованих акцій банку		-	-
<b>Прибуток/(збиток) за рік</b>		<b>27 626</b>	<b>30 745</b>
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)		5 056	5 056
Середньорічна кількість привілейованих акцій в обігу (тис. шт.)		95	95
Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)		5,46	6,08
Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну привілейовану акцію (грн.)		0,01	-

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

Назва статті	За період, що закінчився 30.09.2020	За період, що закінчився 30.09.2019
<b>Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку</b>	<b>27 626</b>	<b>30 745</b>
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	5 056	5 056
Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)	5,46	6,08

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

Назва статті	За період, що закінчився 30.09.2020	За період, що закінчився 30.09.2019
Прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам банку	27 626	30 745
Дивіденди за простими та привілейованими акціями	-	1
<b>Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік</b>	<b>27 626</b>	<b>30 745</b>
Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам привілейованих акцій в залежності від умов акцій	-	1
Дивіденди за привілейованими акціями, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом року	-	1
Прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам привілейованих акцій	-	1
<b>Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам простих акцій залежно від умов акцій</b>	<b>27 626</b>	<b>30 744</b>
<b>Прибуток/(збиток) за рік, що належить акціонерам - власникам простих акцій</b>	<b>27 626</b>	<b>30 744</b>

*(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)*

## Примітка 21. Операційні сегменти

- Банк веде свою діяльність у таких основних операційних сегментах:
- послуги:
  - корпоративним клієнтам;
  - фізичним особам;
- інвестиційна банківська діяльність;
- інші операції.

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

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

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

Якщо результат сегмента включає дохід за відсотками або дохід від дивідендів, в активи сегмента включають відповідну дебіторську заборгованість, кредити, інвестиції або інші активи, що генерують дохід. Якщо певна стаття амортизації включається до витрат сегмента, відповідний актив теж має бути включеним до активів сегмента.

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

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

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

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

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

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

**Таблиця 21.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за період, що закінчився 30.09.2020 р.**

(тис.грн)

Назва статті	Найменування звітних сегментів			інші сегменти та операції	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
Дохід від зовнішніх клієнтів:	<b>72 519</b>	<b>30 346</b>	<b>19 289</b>	<b>871</b>	<b>123 023</b>
-процентні доходи	57 560	1 307	19 289	15	78 169
-комісійні доходи	14 815	26 040	-	11	40 866
-інші операційні доходи	145	2 999	-	844	3 988
<b>Усього доходів сегментів</b>	<b>72 519</b>	<b>30 346</b>	<b>19 289</b>	<b>871</b>	<b>123 023</b>
-процентні витрати	(10 700)	(19 357)	-	(3 213)	(33 270)
-комісійні витрати	-	(68)	(41)	(1 365)	(1 477)
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	(5)	(5)
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	14 021	12	-	-	14 033
Чистий прибуток/(збиток) від зменшення корисності фінансових активів	822	(1 943)	-	(85)	(1 207)
Результат від операцій з іноземною валютою	1 588	176	-	-	1 764
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	-	3 650	3 650
Результат переоцінки об'єктів інвестиційної	-	-	-	-	-



*(в тисячах гривень, якщо не зазначено інаше)*

Назва статті	Найменування звітних сегментів			інші сегменти та операції	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
нерухомості					
Чистий збиток /((прибуток) від збільшення/зменшення резервів зобов'язанням	-	-	-	-	-
Інша операційні доходи	-	-	4	-	4
Витрати на виплати працівників	(29 611)	(9 870)	(4 935)	(4 935)	(49 351)
Витрати зносу та амортизація	(1 108)	(369)	(185)	(185)	(1 846)
Інші адміністративні та інші операційні витрати	(13 004)	(4 335)	(2 167)	(2 167)	(21 673)
<b>Прибуток / (збиток) до оподаткування</b>	<b>34 527</b>	<b>(5 409)</b>	<b>11 965</b>	<b>(7 437)</b>	<b>33 646</b>
Витрати на податок на прибуток	(6 190)	980	(2 147)	1 337	(6 021)
<b>РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток)</b>	<b>28 337</b>	<b>(4 429)</b>	<b>9 818</b>	<b>(6 100)</b>	<b>27 626</b>

**Таблиця 21.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за період, що закінчився 30.09.2019 р.**
*(тис.грн)*

Назва статті	Найменування звітних сегментів				Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	інші сегменти та операції	
Дохід від зовнішніх клієнтів:	<b>25 890</b>	<b>10 730</b>	<b>9 036</b>	<b>321</b>	<b>45 978</b>
-процентні доходи	20 081	1 100	9 036	18	30 235
-комісійні доходи	5 738	8 426	-	7	14 170
-інші операційні доходи	72	1 204	-	296	1 572
<b>Усього доходів сегментів</b>	<b>25 890</b>	<b>10 730</b>	<b>9 036</b>	<b>321</b>	<b>45 978</b>
-процентні витрати	(6 876)	(5 995)	-	-	(12 871)
-комісійні витрати	(0)	(17)	(14)	(469)	(501)
Результат від переоцінки фінансових інструментів, що облікуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	(1)	-	-	(1)
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	4 734	12	-	-	4 746
Чистий прибуток/(збиток) від зменшення корисності фінансових активів	1 219	2 142	-	24	3 386
Результат від операцій з іноземною валютою	504	56	-	-	560
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	-	(1 232)	(1 232)
Результат переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	-	-	-	-	-
Чистий збиток /((прибуток) від збільшення/зменшення резервів за зобов'язанням	-	(1)	-	-	(1)
Інша операційні доходи	-	-	42	-	42
Витрати на виплати працівників	(9 166)	(3 055)	(1 528)	(1 528)	(15 277)
Витрати зносу та амортизація	(248)	(83)	(41)	(41)	(414)
Інші адміністративні та інші операційні витрати	(4 282)	(1 427)	(714)	(714)	(7 137)
Прибуток / (збиток до оподаткування)	11 775	2 362	6 781	(3 639)	17 278
Витрати на податок на прибуток	(2 243)	(450)	(1 292)	692	(3 293)
<b>РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток)</b>	<b>9 532</b>	<b>1 912</b>	<b>5 489</b>	<b>(2 948)</b>	<b>13 985</b>

*(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)*
**Таблиця 21.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів на 30.09.2020 р.**

Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
(тис.грн)					
<b>АКТИВИ СЕГМЕНТІВ</b>					
<b>Активи сегментів</b>	<b>469 526</b>	<b>5 417</b>	<b>459 229</b>	<b>204 395</b>	<b>1 138 567</b>
Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)	-	-	-	37 877	37 877
<b>Усього активів сегментів</b>	<b>469 526</b>	<b>5 417</b>	<b>459 229</b>	<b>242 271</b>	<b>1 176 443</b>
<b>Усього активів</b>	<b>469 526</b>	<b>5 417</b>	<b>459 229</b>	<b>242 271</b>	<b>1 176 443</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ</b>	393 408	340 834	-	94 486	<b>828 728</b>
Зобов'язання сегментів	-	-	-	-	-
Усього зобов'язань сегментів	393 408	340 834	-	94 486	<b>828 728</b>
<b>Усього зобов'язань</b>	393 408	340 834	-	94 486	<b>828 728</b>
<b>ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ</b>	-	-	-	-	-
Амортизація	-	-	-	(1 846)	<b>(1 846)</b>

**Таблиця 21.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів на 31.12.2019 р.**

Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
(тис.грн)					
<b>АКТИВИ СЕГМЕНТІВ</b>					
<b>Активи сегментів</b>	<b>486 950</b>	<b>26 062</b>	<b>189 773</b>	<b>180 236</b>	<b>883 021</b>
Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)	-	-	-	45 666	<b>45 666</b>
<b>Усього активів сегментів</b>	<b>486 950</b>	<b>26 062</b>	<b>189 773</b>	<b>225 903</b>	<b>928 687</b>
<b>Усього активів</b>	<b>486 950</b>	<b>26 062</b>	<b>189 773</b>	<b>225 903</b>	<b>928 687</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ</b>	278 259	314 116	-	16 754	<b>609 129</b>
Зобов'язання сегментів	-	-	-	-	-
Усього зобов'язань сегментів	278 259	314 116	-	16 754	<b>609 129</b>
<b>Усього зобов'язань</b>	278 259	314 116	-	16 754	<b>609 129</b>
<b>ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ</b>	-	-	-	-	-
Амортизація	-	-	-	(10 656)	<b>(10 656)</b>

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

**Таблиця 21. 5. Інформація про географічні регіони**

Назва статті	За період, що закінчився 30.09.2020			За період, що закінчився 30.09.2019		
	Україна	інші країни	усього	Україна	інші країни	усього
	Доходи від зовнішніх клієнтів	123 023	-	<b>123 023</b>	45 978	-
Основні засоби	25 675	-	<b>25 675</b>	22 616	-	<b>22 616</b>

## **Примітка 22. Управління фінансовими ризиками**

Ринковий ризик поєднує валютний та товарний ризики.

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

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

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

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

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

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

В АТ «МетаБанк» діє обмеження валютного ризику. Ліміт відкритої валютної позиції — обмеження на абсолютну величину відкритої валютної позиції в кожній валюті.

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

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

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

Банк для вимірювання ринкових ризиків використовує такі інструменти:

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

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

Протягом 3-го кварталу 2020 року Банк не порушував ліміти валютної позиції НБУ ні щоденно, ні в середньому за місяць. Валютами, в яких Банк має відкриті позиції станом на 01.10.2020, є долар США, Євро і російський рубль (довга ВП) та фунт стерлінгів (коротка ВП). Сукупний розмір довгої відкритої валютної позиції складає 3,6648% по відношенню до регулятивного капіталу Банку, короткої – -0,0227%.

Інший ціновий ризик виникає унаслідок зміни цін на фінансові інструменти. АТ «МетаБанк» не розміщав цінні папери власної емісії на відкритому ринку у 3-му кварталі 2020 року.

Процентний ризик банківської книги - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок впливу несприятливих змін процентних ставок на

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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 3-го кварталу 2020 року рівень активів, чутливих до зміни процентної ставки, перевищував пасиви, чутливі до зміни процентної ставки, в середньому на 56,9%. За даними GAP-розривів між активами та пасивами, чутливими до зміни процентної ставки, за строками, станом на 01.10.2020 сумарний розрив у проміжку 2-365 днів становить 380,2 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 -11 657 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 3-го кварталу 2020 року стан ліквідності дозволяв виконувати зобов'язання перед кредиторами та вкладниками, при цьому простежується тенденція зменшення ризику ліквідності через збалансованість у строках розміщення активів і залучення зобов'язань.

Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 30 вересня 2020 року за активами і зобов'язаннями строком від 1 до 365 днів становить 180 282 тис.грн., або 15,9% від загального розміру активів, що свідчить про надлишок ліквідності короткострокових активів (строком до 1 року). Негативний розрив в періоді «на вимогу» контролюється шляхом вивчення намірів та потреб клієнтів і значним розміром коштів на вимогу, що за своєю сутністю відносяться до стабільних, і використовуються для фінансування активів із більшим строком до погашення.

Ризик втрати поточних ресурсів є помірним та керованим. Банком щоденно розраховується мінливість залишків коштів клієнтів на рахунках на вимогу. Кошти на поточних рахунках клієнтів складають трохи менше половини від загального обсягу залучених ресурсів (у середньому 55,7%).

Частка високоліквідних коштів в структурі активів протягом 3-го кварталу 2020 року зросла на 1,0%. Значну частку активів АТ «МетаБанк» складають цінні папери (боргові, що емітовані НБУ, та ОВДП) – в середньому 35,7%. Протягом 3-го кварталу 2020 року динаміка частки ліквідних ЦП в структурі активів значних змін не зазнала.

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

### Кредитний ризик

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

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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

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

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

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

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

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

- зважену з урахуванням ймовірності суму, визначену шляхом оцінки можливих результатів (сценарний аналіз);
- часову вартість грошей (з урахуванням ставки дисконтування);
- обґрунтовану і підтверджену інформацію про минулі події, поточні умови та прогнозовані майбутні економічні умови відповідно до внутрішньобанківських документів.

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

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

Всі кредити розподіляються за наступними стадіями:

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

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

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

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

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

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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

Протягом 3-го кварталу 2020 року Банком не здійснювалася модифікація грошових потоків, передбачених договором за фінансовими активами, яка вплинула на припинення визнання та на оцінку очікуваних кредитних збитків.

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

Наявність застави/іпотеки розглядається Банком як необхідний, але не достатній фактор для проведення кредитної операції, тому Банк повинен ухилитися 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 3-го кварталу 2020 року відсутні кредити, відносно яких не визнавалися резерви під очікувані кредитні збитки через отриману заставу.

Протягом 3-го кварталу 2020 року відсутні концентрації ризику за типами отриманої застави. Кредитно-знецінені фінансові активи покриті достатньою кількістю застави (нерухомістю - с коефіцієнтом 1,28 балансової вартості, рухомим майном – с коефіцієнтом 3,0 балансової вартості).

### **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 3-й квартал 2020 року не зафіксовано.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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

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

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

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

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

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

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

**Таблиця 22.3. Аналіз валютного ризику**

(тис.грн)

Найменування валюти	30.09.2020			31.12.2019		
	монетарні активи	монетарні зобов'язання		монетарні активи	монетарні зобов'язання	
Долари США	170 753	146 155	24 598	172 078	150 383	21 695
Євро	9 042	9 132	(89)	6 425	6 758	(333)
Інші	452	435	17	1 029	896	133
<b>Усього</b>	<b>180 248</b>	<b>155 723</b>	<b>24 525</b>	<b>179 532</b>	<b>158 037</b>	<b>21 495</b>

**Таблиця 22.4. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими.**

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

Назва статті	30.09.2020		31.12.2019	
	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
Зміцнення долара США на 5%	593	593	499	499
Послаблення долара США на 5%	(593)	(593)	(499)	(499)
Зміцнення євро на 5%	(5)	(5)	(17)	(17)
Послаблення євро на 5%	5	5	17	17

*(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)*

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

Таблиця 22.5. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлений як середньозважений курс, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

Назва статті	За період, що закінчився 30.09.2020		За період, що закінчився 31.12.2019	
	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
Зміцнення долара США на 5%	586	586	544	544
Послаблення долара США на 5%	(586)	(586)	(544)	(544)
Зміцнення євро на 5%	(5)	(5)	(18)	(18)
Послаблення євро на 5%	5	5	18	18
Зміцнення інших валют	1	1	7	7
Послаблення інших валют	(1)	(1)	(7)	(7)

**Таблиця 22.6. Загальний аналіз процентного ризику**
*(тис.грн)*

Назва статті	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 12 міс.	Більше року	Усього
<b>30.09.2020</b>				
Усього фінансових активів	586 641	447 969	57 156	1 091 766
Активи, чутливі до зміни % ставки	436 156	448 572	68 113	952 841
Усього фінансових зобов'язань	500 779	278 256	39 344	818 379
Зобов'язання, чутливі до зміни % ставки	74 977	229 090	4 820	308 887
GAP на часовому інтервалі	361 178	219 483	63 293	643 954
Накопичений (кумулятивний) GAP	361 178	580 661	643 954	643 954
Коефіцієнт(індекс) GAP	33%	20%	6%	59%
Накопичений коефіцієнт (індекс) GAP	33%	53%	59%	
<b>31.12.2019</b>				
Усього фінансових активів	293 088	487 434	66 279	846 801
Активи, чутливі до зміни % ставки	150 428	488 229	66 782	705 439
Усього фінансових зобов'язань	307 751	267 146	28 158	603 055
Зобов'язання, чутливі до зміни % ставки	47 078	262 028	23 328	332 434
GAP на часовому інтервалі	103 350	226 202	43 454	373 005
Накопичений (кумулятивний) GAP	103 350	329 551	373 005	373 005
Коефіцієнт(індекс) GAP	12%	27%	5%	44%
Накопичений коефіцієнт (індекс) GAP	12%	39%	44%	

**Таблиця 22.7. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами**
*(%)*

Назва статті	30.09.2020				31.12.2019			
	гривня	долари США	євро	інші	гривня	долари США	євро	інші
<b>АКТИВИ</b>								
Кошти в інших банках	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів	17,59	6,79	-	-	19,45	7,80	-	-
Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	<b>12,52</b>	-	<b>2,22</b>	-	<b>16,63</b>	-	<b>2,1</b>	-



*(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)*

Назва статті	30.09.2020				31.12.2019			
	гривня	долари США	євро	інші	гривня	долари США	євро	інші
Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	5,48	-	-	-	12,78	-	-	-
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>								
Кошти клієнтів:	5,36	2,95	1,15	-	9,93	2,63	1,55	-
-поточні рахунки	2,48	0,06	0,08	-	5,26	0,13	0,08	-
-строкові кошти	10,75	3,27	1,36	-	14,87	3,22	1,86	-

**Таблиця 22.8. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань на 30.09.2020 р.**

Назва статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
<b>Активи</b>				
Грошові кошти та їх еквіваленти	136 301	-	805	137 106
Кредити та заборгованість клієнтів	487 470	-	-	487 470
Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	168 148	-	-	168 148
Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	291 078	-	-	291 078
Похідні фінансові активи	-	-	-	-
Інші фінансові активи	7 964	-	-	7 964
<b>Усього фінансових активів</b>	<b>1 090 961</b>	<b>-</b>	<b>805</b>	<b>1 091 766</b>
<b>Зобов'язання</b>				
Кошти банків	63 400	-	-	63 400
Кошти клієнтів	735 350	3	7	735 360
Інші залучені кошти	-	-	-	-
Інші фінансові зобов'язання	3 083	-	-	3 083
Зобов'язання орендаря з лізингу	16 536	-	-	16 536
Субординований борг	-	-	-	-
Усього фінансових зобов'язань	818 369	3	7	818 379
Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	272 592	(3)	798	273 387
<b>Зобов'язання кредитного характеру</b>	<b>106 383</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>106 383</b>

**Таблиця 22.9. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань на 31.12.2019 р.**

Назва статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	(тис.грн)
				Усього
<b>Активи</b>				
Грошові кошти та їх еквіваленти	124 839	-	938	125 777
Кредити та заборгованість клієнтів	521 985	-	-	521 985
Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	78 128	-	-	78 128
Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	111 642	-	-	111 642
Інші фінансові активи	12 643	-	-	12 643
Активи з правом користування	5 968	-	-	5 968
<b>Усього фінансових активів</b>	<b>855 205</b>	<b>-</b>	<b>938</b>	<b>856 143</b>
<b>Зобов'язання</b>				
Кошти банків	-	-	-	-
Кошти клієнтів	592 356	15	4	592 375
Інші залучені кошти	-	-	-	-
Інші фінансові зобов'язання	4 248	-	-	4 248
Зобов'язання орендаря з лізингу	6 432	-	-	6 432

*(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)*

Субординований борг	-	-	-	-
Усього фінансових зобов'язань	<b>603 036</b>	<b>15</b>	<b>4</b>	<b>603 055</b>
Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	249 259	(15)	934	<b>250 178</b>
<b>Зобов'язання кредитного характеру</b>	<b>43 830</b>	-	-	<b>43 830</b>

**Таблиця 22.10. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення на 30.09.2020 р.**

(тис.грн)

Назва статті	на вимогу та менше 1 міс.	від 1 до 3 міс.	від 3 до 12 міс.	від 12 до 5 років	понад 5 років	Усього
Кошти банків	-	-	32 000	31 400	-	<b>63 400</b>
Кошти клієнтів:	497 915	99 020	140 528	4 967	555	<b>742 985</b>
-кошти фізичних осіб	132 072	82 920	126 952	4 964	555	<b>347 464</b>
-інші	365 843	16 099	13 576	3	-	<b>395 521</b>
Інші фінансові зобов'язання	3 080	-	3	-	-	<b>3 083</b>
<b>Поставочні форвардні контракти, чиста сума</b>	-	-	-	-	-	-
<b>Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями</b>	<b>500 995</b>	<b>99 020</b>	<b>172 531</b>	<b>36 367</b>	<b>555</b>	<b>809 468</b>

**Таблиця 22.11. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення на 31.12.2019 р.**

(тис.грн)

Назва статті	на вимогу та менше 1 міс.	від 1 до 3 міс.	від 3 до 12 міс.	Від 12 до 5 років	понад 5 років	Усього
Кошти клієнтів:	303 541	80 255	185 389	23 021	360	<b>592 375</b>
-кошти фізичних осіб	73 189	54 431	182 153	3 983	360	<b>314 116</b>
-інші	230 161	25 824	3 236	19 038	-	<b>278 259</b>
Інші фінансові зобов'язання	4 245	2	-	1	-	<b>4 248</b>
<b>Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями</b>	<b>307 595</b>	<b>80 257</b>	<b>185 389</b>	<b>23 022</b>	<b>360</b>	<b>596 623</b>

**Таблиця 22.12. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення на 30.09.2020 р.**

(тис.грн)

Назва статті	на вимогу та менше 1 міс.	від 1 до 3 міс.	від 3 до 12 міс.	від 12 міс. до 5 років	понад 5 років	Усього
<b>Активи</b>						
Грошові кошти та їх еквіваленти	137 106	-	-	-	-	<b>137 106</b>
Кредити та заборгованість клієнтів	150 699	118 389	206 538	11 037	807	<b>487 470</b>
Інвестиції в цінні папери	290 872	30 584	92 458	45 312	-	<b>459 226</b>
Похідні фінансові активи	-	-	-	-	-	-
Інші фінансові активи	7 964	-	-	-	-	<b>7 964</b>
<b>Усього фінансових активів</b>	<b>586 641</b>	<b>148 973</b>	<b>298 996</b>	<b>56 349</b>	<b>807</b>	<b>1 091 766</b>
<b>Зобов'язання</b>						
Кошти в інших банках	-	-	32 000	31 400	-	<b>63 400</b>
Кошти клієнтів	497 658	97 571	135 305	4 415	411	<b>735 360</b>
Зобов'язання з оренди	41	13 052	325	3 118	-	<b>16 536</b>
Інші фінансові зобов'язання	3 080	-	3	-	-	<b>3 083</b>

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

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
<b>Усього фінансових зобов'язань</b>	<b>500 779</b>	<b>110 623</b>	<b>167 633</b>	<b>38 933</b>	<b>411</b>	<b>818 379</b>
<b>Чистий розрив ліквідності на кінець дня 30 вересня</b>	<b>85 862</b>	<b>38 350</b>	<b>131 363</b>	<b>17 416</b>	<b>396</b>	<b>273 387</b>
<b>Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 30 вересня</b>	<b>85 862</b>	<b>124 212</b>	<b>255 575</b>	<b>272 991</b>	<b>273 387</b>	<b>273 387</b>

**Таблиця 22.13. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення на 31.12.2019 р.**

(тис.грн)

Назва статті	на вимогу та менше 1 міс.	від 1 до 3 міс.	від 3 до 12 міс.	від 12 міс. до 5 років	понад 5 років	Усього
<b>Активи</b>						
Грошові кошти та їх еквіваленти	125 777	-	-	-	-	<b>125 777</b>
Кредити та заборгованість клієнтів	35 103	42 876	420 324	22 661	1 021	<b>521 985</b>
Інвестиції в цінні папери	122 939	21 523	2 711	42 597	-	<b>189 770</b>
Інші фінансові активи	9 269	-	-	-	-	<b>9 269</b>
<b>Усього фінансових активів</b>	<b>293 088</b>	<b>64 399</b>	<b>423 035</b>	<b>65 258</b>	<b>1 021</b>	<b>846 801</b>
<b>Зобов'язання</b>						
Кошти в інших банках	-	-	-	-	-	<b>-</b>
Кошти клієнтів	303 350	80 255	185 389	23 021	360	<b>592 375</b>
Зобов'язання з оренди	156	-	1 500	4 776	-	<b>6 432</b>
Інші фінансові зобов'язання	4 245	2	-	1	-	<b>4 248</b>
<b>Усього фінансових зобов'язань</b>	<b>307 751</b>	<b>80 257</b>	<b>186 889</b>	<b>27 798</b>	<b>360</b>	<b>603 055</b>
<b>Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня</b>	<b>(14 663)</b>	<b>(15 858)</b>	<b>236 146</b>	<b>37 460</b>	<b>661</b>	<b>243 746</b>
<b>Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня</b>	<b>(14 663)</b>	<b>(30 521)</b>	<b>205 625</b>	<b>243 085</b>	<b>243 746</b>	<b>243 746</b>

### **Примітка 23. Справедлива вартість активів та зобов'язань**

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

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

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

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

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

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

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

*(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)*

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

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

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

**Таблиця 23.1. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовуються для методів оцінки активів та зобов'язань на 30.09.2020 р.**

*(тис.грн)*

Назва статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
	ринкові котирування (1-й рівень)	модель оцінки, що використовує спостережені дані (2-й рівень)	модель оцінки, що використовує показники, не підтвержені ринковими даними (3-й рівень)		
<b>АКТИВИ</b>					
Грошові кошти та їх еквіваленти:	-	<b>137 106</b>	-	<b>137 106</b>	<b>137 106</b>
-готівкові кошти	-	33 610	-	33 610	33 610
-кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	-	20 775	-	20 775	20 775
-кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	-	82 721	-	82 721	82 721
-кредити, надані іншим банкам	-	-	-	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів:	-	-	<b>487 470</b>	<b>487 470</b>	<b>487 470</b>
-кредити юридичним особам	-	-	488 239	467 859	478 538
-кредити фізичним особам-підприємцям	-	-	-	-	-
-іпотечні кредити фізичних осіб	-	-	17 802	17 295	8 046
-кредити на поточні потреби фізичним особам	-	-	1 584	2 316	886
-інші кредити фізичним особам	-	-	-	-	-
Цінні папери у портфелі банку	<b>168 148</b>	-	<b>459 226</b>	<b>459 226</b>	<b>459 226</b>
ОВДП	168 148	-	3	168 145	168 148
Депо-сертифікати НБУ	-	-	291 078	291 078	291 078
Інші фінансові активи:	-	-	<b>9 253</b>	<b>9 253</b>	<b>9 253</b>
-дебіторська заборгованість за оперативної орендою	-	-	247	247	247
-дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	610	610	610
-дебіторська заборгованість за операціями з готівкою	-	-	3 256	3 256	3 256
-дебіторська заборгованість за розрахункове касове обслуговування	-	-	192	192	192
-дебіторська заборгованість внаслідок порушення умов договору	-	-	830	830	830
-грошові кошти з обмеженим правом	-	-	3 142	3 142	3 142

*(в тисячах гривень, якщо не зазначено інаше)*

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)		
використування					
-інші фінансові активи	-	-	976	976	976
Інвестиційна нерухомість	-	-	<b>1 773</b>	<b>1 773</b>	<b>1 773</b>
Основні засоби та нематеріальні активи:	-	-	<b>25 675</b>	<b>25 675</b>	<b>25 675</b>
-будівлі, споруди та передавальні пристрої	-	-	25 675	25 675	25 675
<b>Усього активів</b>	<b>168 148</b>	<b>137 106</b>	<b>983 397</b>	<b>1 120 503</b>	<b>1 120 503</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>					
Кошти банків:	<b>63 400</b>	-	<b>63 400</b>	<b>63 400</b>	<b>63 400</b>
Кошти клієнтів	-	-	<b>735 360</b>	<b>735 360</b>	<b>735 360</b>
інші юридичні особи	-	-	394 473	394 473	394 473
фізичні особи	-	-	340 833	340 833	340 833
Інші фінансові зобов'язання:	-	-	<b>19 619</b>	<b>19 619</b>	<b>19 619</b>
-кредиторська заборгованість за операціями банку з клієнтами	-	-	914	914	914
-кредиторська заборгованість за цінними паперами	-	-	-	-	-
-кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	1 658	1 658	1 658
Дивіденди до сплати	-	-	1	1	1
-зобов'язання з фінансового лізингу (оренди)	-	-	16 536	16 536	16 536
-кошти клієнтів за недіючими рахунками	-	-	416	416	416
-інші фінансові зобов'язання	-	-	94	94	94
<b>Усього зобов'язань</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>818 379</b>	<b>818 379</b>	<b>818 379</b>

**Таблиця 23.2. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовуються для методів оцінки активів та зобов'язань на 31.12.2019 р.**

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)		
<b>АКТИВИ</b>					
Грошові кошти та їх еквіваленти:	-	<b>125 777</b>	-	<b>125 777</b>	<b>125 777</b>
-готівкові кошти	-	36 665	-	36 665	36 665
-кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	-	<b>44 467</b>	-	<b>44 467</b>	<b>44 467</b>
-кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	-	44 645	-	44 645	44 645
-кредити, надані іншим банкам	-	-	-	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів:	-	-	<b>547 354</b>	<b>547 354</b>	<b>521 985</b>
-кредити юридичним особам	-	-	506 233	506 233	495 660

*(в тисячах гривень, якщо не зазначено інаше)*

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)		
-кредити фізичним особам-підприємцям	-	-	-	-	-
-іпотечні кредити фізичних осіб	-	-	16 695	16 695	5 015
-кредити на поточні потреби фізичним особам	-	-	24 426	24 426	21 310
Цінні папери у портфелі банку	<b>111 642</b>	-	<b>78 131</b>	<b>189 773</b>	<b>189 770</b>
ОВДП	111 642	-	3	111 645	111 642
Депозитні сертифікати НБУ	-	-	78 128	78 128	78 128
Інші фінансові активи:	-	-	<b>10 594</b>	<b>10 594</b>	<b>10 594</b>
-дебіторська заборгованість за оперативної орендою	-	-	254	254	254
-дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	886	886	886
-дебіторська заборгованість за операціями з готівкою	-	-	6 628	6 628	6 628
-дебіторська заборгованість за розрахункове касове обслуговування	-	-	167	167	167
-грошові кошти з обмеженим правом користування	-	-	1 468	1 468	1 468
-дебіторська заборгованість внаслідок порушення умов договору	-	-	830	830	830
-інші фінансові активи	-	-	361	361	361
Інвестиційна нерухомість	-	-	<b>3 254</b>	<b>3 254</b>	<b>3 254</b>
Основні засоби та нематеріальні активи:	-	-	<b>23 583</b>	<b>23 583</b>	<b>23 583</b>
-будівлі, споруди та передавальні пристрої	-	-	23 583	23 583	23 583
-нематеріальні активи	-	-	-	-	-
<b>Усього активів</b>	<b>111 642</b>	<b>125 777</b>	<b>78 693</b>	<b>900 335</b>	<b>923 918</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>					
Кошти банків:	-	-	-	-	-
Кошти клієнтів	-	-	<b>592 375</b>	<b>592 375</b>	<b>592 375</b>
інші юридичні особи	-	-	278 259	278 259	278 259
фізичні особи	-	-	314 116	314 116	314 116
Інші фінансові зобов'язання:	-	-	<b>10 680</b>	<b>10 680</b>	<b>10 680</b>
-кредиторська заборгованість за цінними паперами	-	-	3	3	3
-кредиторська заборгованість за операціями банку з клієнтами	-	-	1 113	1 113	1 113
-кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	1 982	1 982	1 982
-кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	-	-	-	-	-
- зобов'язання з фінансового лізингу(оренди)	-	-	6 432	6 432	6 432
-кошти клієнтів за недіючими рахунками	-	-	1 079	1 079	1 079
-інші фінансові зобов'язання	-	-	71	71	71
<b>Усього зобов'язань</b>	-	-	<b>603 055</b>	<b>603 055</b>	<b>603 055</b>

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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

(тис.грн)

Назва статті	30.09.2020		30.09.2019	
	Балансова вартість	Вплив можливих альтернативних припущень	Балансова вартість	Вплив можливих альтернативних припущень
Цінні папери у портфелі банку				
облігації підприємств	-	-	-	-
акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком	-	-	-	-
Залишок на кінець звітного періоду	-	-	-	-

### **Примітка 24. Рахунки довірчого управління**

Таблиця 24. 1. Рахунки довірчого управління

(тис.грн)

Рядок	Назва статті	30.09.2020	31.12.2019	Зміни (+;-)
	2	3	4	5
	Готівкові кошти за операціями довірчого		-	
	Поточні рахунки банку-управителя з довірчого	-	-	-
	Дебіторська заборгованість за операціями	-	-	-
	Цінні папери в довірчому управлінні	-	-	-
	Банківські метали в довірчому управлінні	-	-	-
	Інші активи в довірчому управлінні	31 129	-	31 129
	Витрати за операціями довірчого управління	-	-	-
	Нараховані доходи за об'єктами довірчого	186	-	186
	<b>Усього за активними рахунками довірчого</b>	<b>31 315</b>	<b>-</b>	<b>31 315</b>
	Фонди банківського управління	-	-	-
	Рахунки установників	31 129	-	31 129
	Кредиторська заборгованість за операціями	-	-	-
	Доходи від операцій довірчого управління	186	-	186
	<b>Усього за пасивними рахунками довірчого</b>	<b>31 315</b>	<b>-</b>	<b>31 315</b>

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

Банк прийняв рішення для збільшення доходу уставника управління від розміщення грошових коштів. Протягом звітної періоду був заключений договір довірчого 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.

### **Примітка 25. Операції з пов'язаними сторонами**

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

У колонці «найбільші акціонери» зазначено дані щодо операцій з акціонерами Банку, що володіють істотною участю в капіталі Банку. До провідного управлінського персоналу Банк відносить, відповідальний за керівництво, планування та контролювання діяльності банку, зокрема голова та члени спостережної ради банку, голова правління/ради директорів та члени правління/ради директорів, заступники голови

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

правління/ради директорів (президент, віце-президенти), головний бухгалтер та його заступники., керівник служби внутрішнього аудиту.

Основні власники Банку наведені в Примітці 1.

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

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

**Таблиця 25.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 30.09.2020 р.**

Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 15-25%)	-	220	-
Інші активи	-	-	2
Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 30 червня 2020	-	8	-
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,01-15,5%)	30 123	797	34 449

**Таблиця 25.2. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами за станом на 30.09.2020 р.**

Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	-	20	-
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	-	250	146

**Таблиця 25.3. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 30.09.2019 р.**

Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 14,61-25%)	-	560	260
Інші активи	-	-	1
Резерв під заборгованість за кредитами	-	37	21
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,01-15,5%)	49 432	557	34 845

**Таблиця 25.4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами за станом на 30.09.2019 р.**

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



(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

**Таблиця 25.5. Виплати провідному управлінському персоналу**

(тис.грн)

Ря- док	Назва статті	За період, що закінчився 30.09.2020		За період, що закінчився 30.09.2019	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	11 018	-	3 122	-
2	Виплати після закінчення трудової діяльності	-	-	-	-
3	Інші довгострокові виплати працівникам	-	-	-	-
4	Виплати під час звільнення	-	-	-	-
5	Виплати інструментами власного капіталу банку на основі акцій	-	-	-	-

### **Примітка 26. Потенційні зобов'язання банку**

#### **Розгляд справ у суді**

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

06.10.2020 р. Запорізьким окружним адміністративним судом, за позовом до Головного управління ДПС у Запорізькій області про визнання недійсними та скасування податкових повідомлень-рішень від 13.02.2020 р. №0002120503 та №0002130504, винесено рішення на користь банку, податкові повідомлення рішення скасовано.

#### **Потенційні податкові зобов'язання**

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

**Таблиця 26.1. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідомим договором про оперативний лізинг (оренду)**

(тис.грн)

Назва статті	30.09.2020	30.09.2019
До 1 року	327	543
Від 1 до 5 років	49	84
Понад 5 років	442	693
<b>Усього</b>	<b>818</b>	<b>1 320</b>

**Таблиця 26.2. Структура зобов'язань з кредитування**

(тис.грн)

Назва статті	30.09.2020	30.09.2019
Надані гарантії	5 679	4 188
Надані зобов'язання з кредитування	2 989	4 953
Невикористані кредитні лінії	88 878	81 795
Акредитиви	3 159	-
Інші зобов'язання з кредитування	-	-
Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(1)	-
<b>Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву</b>	<b>100 704</b>	<b>90 936</b>

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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

Назва статті	(тис.грн)	
	30.09.2020	30.09.2019
Гривня	100 704	90 921
Долар США	-	15
Євро	-	-
<b>Усього</b>	<b>100 704</b>	<b>90 936</b>

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

### **Примітка 27. Події після дати балансу**

Річними загальними зборами Акціонерного товариства «МетаБанк», які відбулися 10 липня 2020 року, було прийнято рішення про збільшення статутного капіталу Банку на загальну суму 98 119 844,40 грн. шляхом підвищення номінальної вартості акцій Банку з 38,95 гривень до 58,00 гривень за рахунок спрямування до статутного капіталу Банку частини прибутку, отриманого Банком за результатами його діяльності в 2017-2019 роках та прийнято рішення про виплату дивідендів за привілейованими іменними акціями.

Затверджено до випуску та підписано 29 жовтня 2020 року

Голова Правління

Головний бухгалтер

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



С.П.Нужний

І.В. Огойко