

Титульний аркуш

30.10.2020

(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№ 51/1802

(вихідний реєстраційний номер електронного документа)

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

Голова Правління

(посада)

(підпис)

Нужний Сергій Павлович

(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої особи емітента)

Проміжна інформація емітента цінних паперів за 3 квартал 2020 року

I. Загальні відомості

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

II. Дані про дату та місце оприлюднення проміжної інформації

Проміжну інформацію розміщено на
власному веб-сайті учасника фондового
ринку

(URL-адреса сторінки)

30.10.2020

(дата)

Зміст

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

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

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

Розділ 6 - Банк не має участі в інших юридичних особах

Розділ 7 - в Банку відсутня посада корпоративного секретаря

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

Розділ 11 - боргові цінні папери відсутні/

Розділ 21 - проміжна фінансова звітність складена за міжнародними стандартами

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "МЕТАБАНК"

2. Дата проведення державної реєстрації

22.05.2009

3. Територія (область)

Запорізька обл.

4. Статутний капітал (грн)

298737584

5. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі

0

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

0

7. Середня кількість працівників (осіб)

323

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

64.19 - Інші види грошового посередництва

9. Органи управління підприємства

Загальні збори акціонерів, Наглядова рада, Правління.

10. Засновники

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

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

26

11. Банки, що обслуговують емітента

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

Національний банк України, МФО 300001

2) IBAN

UA8330000010000032000110101026

3) поточний рахунок

UA8330000010000032000110101026

4) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком в іноземній валюті

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

5) IBAN

UA893223130000016003012118875

6) поточний рахунок

UA893223130000016003012118875

IV. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності

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

V. Інформація про посадових осіб емітента

1. Посада

Голова Правління

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Нужний Сергій Павлович

3. Рік народження

1975

4. Освіта

вища економічна

5. Стаж роботи (років)

23

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

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

7. Опис

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

1. Посада

Член Правління, перший заступник голови Правління

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Белка Анатолій Миколайович

3. Рік народження

1955

4. Освіта

вища юридична

5. Стаж роботи (років)

39

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

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

7. Опис

Посади в будь-яких інших підприємствах не займає.

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

1. Посада

Член Правління, заступник голови Правління

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Пармьонов Сергій Ювеналійович

3. Рік народження

1971

4. Освіта

Вища економічна

5. Стаж роботи (років)

27

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

АТ "МетаБанк", 20496061, АТ "МетаБанк" - заступник голови Правління з дистриб'юції.

7. Опис

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

1. Посада

Головний бухгалтер

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Огойко Ірина Віталіївна

3. Рік народження

1964

4. Освіта

вища економічна

5. Стаж роботи (років)

32

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

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

7. Опис

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

1. Посада

Голова Наглядової ради

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Носик Лариса Миколаївна

3. Рік народження

1952

4. Освіта

вища економічна

5. Стаж роботи (років)

45

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

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

7. Опис

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

1. Посада

Член Наглядової ради

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Билів Віталій Миколайович

3. Рік народження

1989

4. Освіта

вища економічна

5. Стаж роботи (років)

8

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

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

7. Опис

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

1. Посада

Член Наглядової ради

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Бондар Людмила Вікторівна

3. Рік народження

1961

4. Освіта

вища технічна, економічна

5. Стаж роботи (років)

35

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

Прат "Укрграфіт", 00196204, з 03.06.1998 року по теперішній час -член Дирекції, директор з економіки та фінансів ПАТ "Укрграфіт", член Ради Непідприємницького товариства "Відкритий недержавний пенсійний фонд "ВСТ"

7. Опис

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

1. Посада

Заступник голови Правління

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Денщик Ірина Юріївна

3. Рік народження

1978

4. Освіта

вища економічна

5. Стаж роботи (років)

20

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

АТ "МетаБанк", 20496061, АТ "МетаБанк, директор департаменту операційної діяльності, заступник голови Правління - начальник УФМ.

7. Опис

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

1. Посада

Заступник голови Правління з СУІБ, член Правління

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Резник Дмитро Михайлович

3. Рік народження

1966

4. Освіта

вища економічна

5. Стаж роботи (років)

31

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

АТ "МетаБанк", 20496061, АТ "МетаБанк" - начальник управління інформаційної безпеки, директор департаменту інформаційних технологій.

7. Опис

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

1. Посада

Заступник голови Правління, член Правління

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Ушенко Ігор Володимирович

3. Рік народження

1966

4. Освіта

вища економічна

5. Стаж роботи (років)

26

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

АТ "МетаБанк", 20496061, АТ "МетаБанк" начальник управління по роботі з персоналом, начальник адміністративного управління, начальник управління методології.

7. Опис

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

1. Посада

Заступник голови Правління з операційної діяльності, член Правління

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Тимошенко Юлія Олександрівна

3. Рік народження

1978

4. Освіта

вища економічна

5. Стаж роботи (років)

24

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

АТ "МетаБанк", 20496061, АТ "МетаБанк" директор департаменту операційної діяльності, заступник директора департаменту операційної діяльності

7. Опис

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

1. Посада

Начальник управління фінансового моніторингу, член Правління

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Карпенко Євгеній Анатолійович

3. Рік народження

1985

4. Освіта

вища економічна

5. Стаж роботи (років)

12

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

АТ "МетаБанк", 20496061, провідний спеціаліст з питань фінансового моніторингу, начальник відділу супроводження продуктів

7. Опис

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

1. Посада
Член Наглядової ради
2. Прізвище, ім'я, по батькові
Кондратенко Олексій Борисович
3. Рік народження
1975
4. Освіта
вища юридична
5. Стаж роботи (років)
21
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
Адвокат, 00000000, з 2011 року по теперішній час - самозайнята особа, що проводить незалежну професійну діяльність (адвокат)
7. Опис
Обраний річними загальними зборами акціонерів 10.07.2020 року. Посади на інших підприємствах не займає, здійснює адвокатську діяльність. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має

VI. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

1. Інформація про зобов'язання та забезпечення емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн)	Відсоток від користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	63400	X	X
у тому числі:				
кредит рефінансування нбу	08.05.2020	63400	6	29.07.2021
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
		0	0	
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
		0	0	
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
		0	0	
за вексями (усього)	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами) (за кожним видом):	X	0	X	X
		0	0	
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
		0	X	
Податкові зобов'язання	X	3029	X	X

Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	26033	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	92462	X	X
Опис	дн			

VII. Відомості про цінні папери емітента

1. Інформація про випуски акцій емітента

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного папера	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість (грн)	Кількість акцій (шт.)	Загальна номінальна вартість (грн)	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
04.07.2017	69/1/2017	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA 4000091714	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	38,95	5055590	196915230,5	98,15
Опис	Інформація про внутрішні ринки, на яких здійснюється торгівля цінними паперами емітента: торгівля цінними паперами банку не здійснюється Інформація про зовнішні ринки, на яких здійснюється торгівля цінними паперами емітента: Торгівля акціями здійснюється на внутрішньому ринку. Акції в бездокументарній формі існування включені до біржового списку ПАТ <Фондова біржа ПФТС> Мета додаткової емісії: фінансові ресурси, що залучаються від розміщення акцій, будуть спрямовані на впровадження нових банківських технологій, на збільшення обсягів активних операцій, на забезпечення рахунків з клієнтами у випадку зміни кон'юнктури на депозитному ринку. Основним напрямом збільшення обсягів активних операцій є кредитування суб'єктів господарювання та інвестиційна діяльність (вкладення в ОВДП). Розміщення акцій здійснювалося шляхом приватного розміщення.								
15.06.2017	60/1/2017	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA 4000091722	Акція привілейована на бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	38,95	95058	37025,1	1,85
Опис	Інформація про внутрішні ринки, на яких здійснюється торгівля цінними паперами емітента: Торгівля акціями здійснюється на внутрішньому ринку. Акції в бездокументарній формі існування включені до біржового списку ПАТ <Фондова біржа ПФТС> Мета додаткової емісії: фінансові ресурси, що залучаються від розміщення акцій, будуть спрямовані на впровадження нових банківських технологій, на збільшення обсягів активних операцій, на забезпечення рахунків з клієнтами у випадку зміни кон'юнктури на депозитному ринку. Основним напрямом збільшення обсягів активних операцій є кредитування суб'єктів господарювання та інвестиційна діяльність (вкладення в ОВДП). Розміщення акцій здійснювалося шляхом приватного розміщення.								

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

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

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Міжнародний ідентифікаційний номер	Кількість акцій у випуску (шт.)	Загальна номінальна вартість (грн)	Загальна кількість голосуючих акцій (шт.)	Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено (шт.)	Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі (шт.)
1	2	3	4	5	6	7	8
04.07. 2017	69/1/17	UA4000091722	5 055 590	196 915 230,5	5 047 637	0	0
Опис:							
д/н							
15.06. 2017	60/1/17	UA4000091714	95 058	3 702 509,1	74 063	0	0
Опис:							
д/н							

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)

на 30.09.2020 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	1000	137 106	125 777
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	1010	0	0
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1020	0	0
Кошти в інших банках	1030	0	0
Кредити та заборгованість клієнтів	1040	487 470	521 985
Цінні папери в портфелі банку на продаж	1050	168 148	111 642
Цінні папери в портфелі банку до погашення	1060	291 078	78 128
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії	1070	0	0
Інвестиційна нерухомість	1080	1 773	3 254
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	1090	9	40
Відстрочений податковий актив	1100	0	0
Гудвіл	1110	0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	1120	25 675	23 583
Інші фінансові активи	1130	0	0
Інші активи	1140	11 722	12 643
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	1150	37 877	45 666
Активи – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	1990		
Активи – усього за додатковими статтями	1990	15 585	5 968
Усього активів	1999	1 176 443	928 686
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	2000	63 400	0
Кошти клієнтів	2010	735 360	592 375
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	2020	0	0
Боргові цінні папери, емітовані банком	2030	0	0
Інші залучені кошти	2040	0	0
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	2050	3 029	2 963
Відстрочені податкові зобов'язання	2060	905	905
Резерви за зобов'язаннями	2070	1	1
Інші фінансові зобов'язання	2080	0	0
Інші зобов'язання	2090	9 497	6 453
Субординований борг	2100	0	0
Зобов'язання групи вибуття	2110	0	0
Зобов'язання – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	2990		
Зобов'язання – усього за додатковими статтями	2990	16 536	6 432
Усього зобов'язань	2999	828 728	609 129
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	3000	298 738	200 618

Емісійні різниці	3010	954	1 145
Незареєстрований статутний капітал	3020	0	0
Інший додатковий капітал	3030	0	0
Резерви та інші фонди банку	3040	14 247	11 924
Резерви переоцінки	3050	6 150	5 388
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	3060	27 626	100 482
Власний капітал – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	3490		
Власний капітал – усього за додатковими статтями	3490	0	0
Неконтрольована частка	3500	0	0
Усього власного капіталу	3999	347 715	319 557
Усього зобов'язань та власного капіталу	9999	1 176 443	928 686

Затверджено до випуску та підписано

29.10.2020 року

Керівник

С.П.Нужний

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

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

І.В. Огойко

(підпис, ініціали, прізвище)

Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки

за 3 квартал 2020 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	1000	78 170	80 315
Процентні витрати	1005	-33 269	-34 990
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	1010	44 901	45 325
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1020	0	0
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1030	0	0
Комісійні доходи	1040	40 866	38 078
Комісійні витрати	1045	-1 478	-1 440
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1050	-1	120
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	1060	0	0
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	1070	0	0
Результат від операцій з іноземною валютою	1080	1 764	1 790
Результат від переоцінки іноземної валюти	1090	3 650	-2 306
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	1100	0	0
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1110	14 033	8 316
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1120	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	1130	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	1140	-1 207	5 317
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	1150	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями	1160	0	-1
Інші операційні доходи	1170	3 989	8 345
Адміністративні та інші операційні витрати	1180	-72 870	-66 000
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	1190	0	0
Додаткові статті (доходи) – опис статей та вміст показників			
Додаткові статті (доходи) – усього за додатковими	1390	0	0

статтями			
Додаткові статті (витрати) – опис статей та вміст показників			
Додаткові статті (витрати) – усього за додатковими статтями	1395	0	0
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1500	33 647	37 544
Витрати на податок на прибуток	1510	-6 021	-6 799
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	1520	0	0
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	1530	0	0
Прибуток/(збиток) за рік	1999	27 626	30 745
Прибуток/(збиток), що належить:			
власникам банку	3010	0	0
неконтрольованій частці	3020	0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4110	0,00000	0,00000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4120	5,45000	6,08000
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4210	0,00000	0,00000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4220	0,00000	0,00000
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4310	0,00000	0,00000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4320	0,00000	0,00000

Затверджено до випуску та підписано

29.10.2020 року

Керівник

С.П.Нужний

(підпис, ініціали, прізвище)

Топузлиєва В.В., тел. (061) 228-78-93

Головний бухгалтер

І.В. Огойко

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Проміжний скорочений звіт про сукупний дохід
за 3 квартал 2020 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Прибуток/(збиток) за рік	1999	0	0
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:			
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	2000	0	-2 200
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2040	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2190		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2190	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2195		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2195	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2250	0	14
Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування	2360	0	-2 186
СТАТТІ, ЩО МОЖУТЬ БУТИ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	2510	762	173
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків	2520	0	0
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності	2530	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2540	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2690		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2690	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2695		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2695	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2750	0	0
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування	2860	762	173
Інший сукупний дохід після оподаткування	2900	762	-2 013
Усього сукупного доходу за рік	2999	28 388	28 732
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку	3210	0	0
неконтрольованій частці	3220	0	0

Затверджено до випуску та підписано

29.10.2020 року

Керівник

С.П.Нужний

(підпис, ініціали, прізвище)

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

Головний бухгалтер

І.В. Огойко

(підпис, ініціали, прізвище)

Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)

за 3 квартал 2020 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Належить власникам банку							Неконт-рольована частка	Усього власного капіталу
		статутний капітал	емісійні різниці та інший додатковий капітал	незареєстрований статутний капітал	резервні та інші фонди	резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	усього		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Залишок на кінець періоду, що передує попередньому періоду (до перерахунку)	1000	200 618	1 153	0	10 374	4 917	55 647	272 709	0	272 709
Вплив змін облікової політики, виправлення помилок та вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення	1110	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Скоригований залишок на початок попереднього періоду	1120	200 618	1 153	0	10 374	4 917	55 647	272 709	0	272 709
Усього сукупного доходу:										
прибуток/(збиток) за рік	1200	0	0	0	0	0	30 745	30 745	0	30 745
інший сукупний дохід	1205	0	0	0	0	-2 013	0	-2 013	0	-2 013
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат	1300	0	0	0	0	0	2 200	2 200	0	2 200
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	1310	0	0	0	1 550	0	-1 550	0	0	0
Незареєстрований статутний капітал	1320	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Операції з акціонерами	1330	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Емісія акцій:										
номінальна вартість	1340	0	0	0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід	1345	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:										
купівля	1350	0	0	0	0	0	0	0	0	0

продаж	1354	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	1358	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	1360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	1370	0	0	0	0	0	-1	-1	0	-1
Залишок на кінець попереднього періоду	2000	200 618	1 153	0	11 924	2 904	87 041	303 640	0	303 640
Усього сукупного доходу:										
прибуток/(збиток) за рік	2200	0	0	0	0	0	27 587	27 587	0	27 587
інший сукупний дохід	2205	0	0	0	0	762	0	762	0	762
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат	2300	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	2310	0	0	0	2 320	0	-2 320	0	0	0
Незареєстрований статутний капітал	2320	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Операції з акціонерами	2330	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Емісія акцій:										
номінальна вартість	2340	0	0	0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід	2345	98 120	0	0	0	0	-98 120	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:										
купівля	2350	0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж	2354	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	2358	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	2360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	2370	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Додаткові статті – опис статей та вміст показників										
Додаткові статті – усього за додатковими статтями	9990	0	-191	0	0	0	0	-191	0	-191
Залишок на кінець звітного періоду	9999	298 738	954	0	14 244	6 150	27 629	347 715	0	347 715

Затверджено до випуску та підписано

29.10.2020

Керівник

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

Топузлієва В.В., тел. (061) 228-78-93

(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер

І.В. Огойко

(підпис, ініціали, прізвище)

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом
за 3 квартал 2020 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Грошові кошти від операційної діяльності:			
Процентні доходи, що отримані	1010	68 803	86 513
Процентні витрати, що сплачені	1015	-33 507	-32 765
Комісійні доходи, що отримані	1020	40 245	37 905
Комісійні витрати, що сплачені	1025	-1 478	773
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1060	0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	1070	0	100
Результат операцій з іноземною валютою	1080	1 604	1 790
Інші отримані операційні доходи	1100	18 564	17 000
Виплати на утримання персоналу, сплачені	1110	-46 829	-40 883
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	1120	-30 321	-25 030
Податок на прибуток, сплачений	1800	-7 433	-5 717
Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях	1510	9 648	39 686
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях	1600	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України	1610	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів	1620	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	1630	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	1640	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	1650	-60 617	-33 125
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	1 973	5 087
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	7 980	4 418
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	63 400	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	121 770	59 124
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	1700	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	1710	0	-1 116
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	1720	-411	46
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	1730	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	1999	143 743	74 120
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	88 798	166 104

Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	72 012	96 923
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	2030	7 139 000	7 352 000
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	2040	6 925 000	7 479 331
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів	2050	0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів	2060	0	0
Придбання асоційованих компаній	2070	0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній	2080	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	2090	1 495	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	2100	0	0
Придбання основних засобів	2110	428	-1 648
Надходження від реалізації основних засобів	2120	-728	-116
Придбання нематеріальних активів	2130	-1 786	-4 090
Надходження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	2999	-231 377	53 296
Грошові кошти від фінансової діяльності:			
Емісія простих акцій	3010	-191	0
Емісія привілейованих акцій	3020	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	3030	98 124	0
Викуп власних акцій	3040	0	0
Продаж власних акцій	3050	0	0
Отримання субординованого боргу	3060	0	0
Погашення субординованого боргу	3070	0	0
Отримання інших залучених коштів	3080	0	0
Повернення інших залучених коштів	3090	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	3100	0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю	3110	0	0
Дивіденди, що виплачені	3120	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	3130	-2 620	-6 915
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	3999	95 313	-6 916
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти	5100	3 650	-2 306
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	11 329	118 194
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5300	125 777	62 065
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5400	137 106	180 259

Затверджено до випуску та підписано

29.10.2020 року

Керівник

С.П.Нужний

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

Головний бухгалтер

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

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за непрямим методом

за 3 квартал 2020 року

(тис.грн.)

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

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

Затверджено до випуску та підписано

29.10.2020 року

Керівник

С.П.Нужний

(підпис, ініціали, прізвище)

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

Головний бухгалтер

І.В. Огойко

(підпис, ініціали, прізвище)

Примітки до фінансової звітності

за 3 квартал 2020 року

1.

Примітка 1. Інформація про банк

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

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

На виконання вимог Закону України "Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо форми створення банків та розміру статутного капіталу" № 133-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") 28.10.2011року, яка надає право здійснення банківських операцій, включаючи валютні операції. Банк також має ліцензії АЕ № 286998, АЕ № 286997 видані Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку 12.09.2014 року на здійснення діяльності на фондовому ринку - діяльності з торгівлі цінними паперами (брокерська та дилерська діяльність).

Банк приймає вклади від фізичних і юридичних осіб і надає кредити, здійснює платіжне обслуговування в Україні та переказ коштів за кордон, проводить торгові операції з цінними паперами, випуск платіжних карток, проводить операції з обміну валют і надає інші банківські послуги своїм клієнтам. Головний офіс Банку знаходиться у м.Запоріжжя. Станом на кінець звітного періоду Банк здійснював свою діяльність на території 5 областей (Дніпропетровської, Запорізької, Кіровоградської, Полтавської, Миколаївської) через 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 за вкладками фізичних осіб складає до 200 тис.грн. для кожної фізичної особи у разі банкрутства Банку та відкликання банківської ліцензії.

Структура власності Банку:

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

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

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

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

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

Кінцевим вигодоодержувачем Банку є Носик Лариса Миколаївна.

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

Участь в акціонерному капіталі банку:

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

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року, затверджена до випуску 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 торгівельні відносини з Російською Федерацією, зниження купівельної спроможності населення внаслідок зменшення реальних доходів населення, погіршення фінансових результатів підприємств, зменшення кредитної активності, скорочення державного фінансування та високий рівень невизначеності.

Значення облікової ставки з 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.

3.

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.

4.

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	168 111 642	148
3	Усього цінних паперів	459 226	189 770

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:	291 078	78 128
1.1	Депозитні сертифікати НБУ	291 078	78 128
2	Резерв за борговими цінними паперами, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-
3	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	291 078	78 128

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:	168 148	111 642
1.1	державні облігації	168 148	111 642
1.2	облігації місцевих позик	-	-
1.3	облігації підприємств	-	-
1.4	векселі	-	-
2	Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком:	3	3
2.1	справедлива вартість яких визначена за даними оприлюднених котирувань цінних паперів на фондових біржах	-	-
2.2	справедлива вартість яких визначена за розрахунковим методом	-	-
2.3	за собівартістю (справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо)	3	3
3	Резерв за борговими цінними паперами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(3)	(3)

4	Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід
168 148	111 642

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

(тис. грн)									
Ря-док	Назва статті	Стадія 1		Стадія 2		Стадія 3		Придбані або створені	знецінені
активи	Усього								
1	2	3	4	5	6	7			
1	Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	291 078	-	-	-	-			
-	291 078								
2	Мінімальний кредитний ризик			291 078	-	-	-	291 078	
3	Низький кредитний ризик	-	-	-	-	-			
4	Середній кредитний ризик	-	-	-	-	-			
5	Високий кредитний ризик	-	-	-	-	-			
6	Дефолтні активи	-	-	-	-	-			
7	Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	291 078	-	-	-	291 078			
8	Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	-	-	-			
9	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	-	-	291 078			291 078

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

(тис. грн)									
Ря-док	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	168 148	-	-	-	168 148			
2	Мінімальний кредитний ризик			168 148	-	-	-	168 148	
3	Низький кредитний ризик	-	-	-	-	-			

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

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

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

(тис. грн)

Ря-док	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені	знецінені
--------	--------------	----------	----------	----------	-----------------------	-----------

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

Станом на 30 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.

5.

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
Залишок за станом на 01 січня 2020 р.	5 968
Надходження	16 178
Амортизація активу з права користування	(6 561)
Залишок за станом на 30 вересня 2020 р.	15 585

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 рік
(тис.грн)

Назва статті Будівлі та приміщення

Залишок за станом на 01 січня 2019 р. -

Надходження 13 294

Амортизація активу з права користування (6 711)

Залишок за станом на 30 вересня 2019 р. 6 583

6.

Примітка 6. Інші активи

Таблиця 6. 1. Інші активи

(тис.грн)

н)

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	Усього інших активів за мінусом резервів			11 722 12 643

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	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	7 964	9 269	

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

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

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

Таблиця 6.2.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів станом на 30.09.2019 р.

(тис.грн)

Рядок	Рух резервів	Дебіто-рська за-борго-ваність за цін-ними папе-рами	Дебіторська заборгованість внаслідок порушення умов договору	Дебіторська заборгованість за фінансовий лізингом (орендою)	Дебітор-ська за-боргова-ність з оперативної оренди	Дебіто-рська за-борго-ваність за РКО	Інші фіна-нсові акти-ви	Усього
1	2	3	4	5	6	8	9	
11	Залишок станом на початок періоду	-	(830)	-	(239)	(90)	(110)	(1 269)
2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	-	-	-	-	-	-	-
	(30)	(37)	(5)	(72)				
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	-	-	-	-	-	-	-
	22	16	2	40				
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)	(78)
10	Усього залишок станом на кінець періоду	-	(830)	-	(258)	(116)	(175)	(1 379)

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

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Дебіто-рська заборго-ваність за РКО	Дебіторська заборгованість з операційної оренди	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з інозем-ною валютою	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Дебіторська заборгованість
-------	--------------	-------------------------------------	---	--	---	---	----------------------------

внаслідок порушення умов договору Інші фінансові активи Усього

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	1	Залишок станом на початок періоду				167	254	886	6 628 1 468
	830	361	10 594						
2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду							75	26 -
	488	-	-	825	1 414				
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено							(50)	(33) (276)
	(3 860) 1 674	-	(210)	(2 755)					
4	Усього залишок станом на кінець періоду						192	247 610 3 256 3 142 830 976	
	9 253								

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

(тис. грн)

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

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

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Залишок станом на початок періоду						264 288 1450 3 637 - 830 566 6 035		
2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду						22 - - 380 688	80 67 139	
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено						(3 637) - - (319) (4 191)	(175) (60) -	
4	Усього залишок станом на кінець періоду						169 295 589 22 -		
	830	627	2 532						

Таблиця 6.2.5. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за період, що завершився 30.09.2020 р..

(тис. грн)

Рядок	Назва статті		Мінімальний кредитний ризик				Низький кредитний ризик				Середній		
			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	-	-	-	-	-
4	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою							3 256	-	-	-	-	-
5	Грошові кошти з обмеженим правом користування							3 142	-	-	-	-	3 142
6	Дебіторська заборгованість внаслідок порушення умов договору							-	-	-	-	-	-
7	Дебіторська заборгованість за РКО					52	16	4	2	118	192		
8	Дебіторська заборгованість з оперативної оренди							14	1	-	-	232	247
9	Інші фінансові активи												
	828	36	-	-	112	976							
10	Резерв під знецінення інших фінансових активів							(8)	-	(1)	(1)	(1 279)	(1 289)
11	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів							7 894	53	3	1	13	

Таблиця 6.2.6. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за період, що завершився 30.09.2019 р.

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Мінімальний кредитний ризик						Низький кредитний ризик				Середній	
		Високий кредитний ризик						Дефолтні активи					
кредитний ризик												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	-	-	-
	589												

4	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	22	-	-	-	-
	2 874					
5	Грошові кошти з обмеженим правом користування	-	-	-	830	830
6	Дебіторська заборгованість за РКО	23	7	5	2	132 169
7	Дебіторська заборгованість з оперативної оренди	36	-	-	-	259 295
8	Інші фінансові активи	399	4	63	-	161 627
9	Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	-	(14)	(1)	(1 364) (1 379)
10	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	1 069	11	54	1	18
	1 153					

Таблиця 6.3. Інші активи

(тис.г

рн)

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	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів		3 758	3 374

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 Інші активи	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата	за	послуги
1	2	3	4	5	
1	Залишок станом на початок періоду	(90)	(313)	-	
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	65	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 Інші активи	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата	за	послуги
1	2	3	4	5	
1	Залишок станом на початок періоду	(227)	(526)	-	
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	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)	-	

7.

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

Усього необоротних активи, утримувані для продажу 37 877 45 666

У 3-му кварталі 2020 році Банком переведено до необоротних активів, утримуваних до продажу 2 об'єктів нерухомого майна на загальну суму 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 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 обгрунтованою, з урахуванням його поточної справедливої вартості.

8.

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)

Рядок 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	-	-

9.

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:	54	-
1.1	поточні рахунки	54	-
1.2	строкові кошти	-	-
2	Інші юридичні особи:	394 473	278 259
2.1	поточні рахунки	358 825	211 325
2.2	строкові кошти	35 648	66 934
3	Фізичні особи:	340 833	314 116
3.1	поточні рахунки	62 485	42 849
3.2	строкові кошти	278 348	271 267
4	Усього коштів клієнтів	735 360	592 375

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

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

Станом на 01 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'юктури 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	Усього коштів клієнтів	735 360	100%	592 375	100%

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.

10.

Примітка 10. Заборгованість перед НБУ

Таблиця 11.1. Кошти банків

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	30.09.2020	31.12.2019
1	2	3	4
1	Кошти, отримані від Національного банку України	63 400	-
2	Усього коштів інших банків	63 400	-

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 базову вартість залучених ресурсів та відсоткову ставку для кредитування клієнтів Банку.

11.

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	Усього	9 497	6 453	

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

Інформація про інші зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами наведено у примітці 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	Усього інших фінансових зобов'язань		3 083	4 248

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

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	-	-	
6	Усього	6 414 2 205		

12.

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	Залишок за станом на початок періоду.		6 432	-
2	Визнання в балансі зобов'язання з оренди при переході на стандарт "Оренда" (МСФЗ 16)			-
	11 847			
3	Збільшення орендного зобов'язання		16 515 6 409	
4	Зменшення орендного зобов'язання		-	-
5	Нараховані витрати за зобов'язаннями з оренди	21	23	
6	Погашені витрати за зобов'язаннями з оренди	-	-	
7	Усього зобов'язання з оренди станом на кінець періоду		16 536 6 432	

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

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

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

13.

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

Таблиця 13. 1. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

(тис.грн)

Ря-

док Назва статті

Кіль-
кість акцій в обігу (тис. шт.) Про-сті

акції Емісій-ний

дохід

При-віле-

йовані

акції Усьо-го

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 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, включаючи обмеження з виплати дивідендів, повернення капіталу;

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

Кожною простою акцією Банку її власнику - акціонеру надається однакова сукупність прав, включаючи право на:

- а) участь в управлінні Банком шляхом голосування на загальних зборах акціонерів відповідно до Статуту 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);
- 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.

14.

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

(тис.грн)

	30.09.2020	31.12.2019							
Назва статті	при-мітка	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	Усього	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	Усього		
Грошові кошти та їх еквіваленти		137 106	-	137 106	125 777	-			
125 777									
Кредити та заборгованість клієнтів		475 626	11 844	487 470	498 303	23 682			
521 985									
Цінні папери в портфелі банку		413 913	45 313	459 226	147 173	42 597			
189 770									
Інвестиційна нерухомість	-	1 773	1 773	-	3 254	3 245			
Дебіторська заборгованість за поточним податком на прибуток					9	-	9	40	-
40									
Похідні фінансові актив	-	-	-	-	-	-			
Основні засоби та нематеріальні активи		-	25 675	25 675	-	23 583	23 583		

Відстрочений податковий актив	-	-	-	-	-	-
Інші фінансові активи	7 964	-	7 964	9 269	-	9 269
Інші активи	3 758	-	3 758	3 374	-	3 374
Активи з права користування	-	15 585	15 585	-	5 968	5 968
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	37 877	-	37 877			
45 666 - 45 666						
Усього активів	1 076 253	100 190	1 176 443	829 602	99 084	928 686
Кошти банків	32 000	31 400	63 400	-	-	-
Кошти клієнтів	730 532	4 828	735 360	568 994	23 381	592 375
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток			3 029	-	3 029	2 963 - 2 963
Відстрочені податкові зобов'язання	905	-	905	905	-	905
Резерви за зобов'язаннями	1	-	1	1	-	1
Інші фінансові зобов'язання	3 083	-	3 083	4 248	-	4 248
Інші зобов'язання	6 414	-	6 414	2 205	-	2 205
Зобов'язання орендаря з лізингу		13 418	3 118	16 536	1 656	4 776 6 432
Усього зобов'язань	789 382	39 346	828 728	580 972	28 157	609 129

15.

Примітка 15. Процентні доходи та витрати

Таблиця 15.1. Процентні 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

ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА

Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю

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	Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю	78 170	80 315

ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА

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

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	Усього процентних витрат	(33 269)	(34 990)
20	Чистий процентний дохід/(витрати)	44 901	45 325

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

16.

Примітка 16. Комісійні доходи та витрати

Таблиця 16.1. Комісійні доходи та витрати

(тис.грн)

Рядок Назва статті За період, що закінчився

30.09.2020 За період, що закінчився

30.09.2019

1 2 3 4

КОМІСІЙНІ ДОХОДИ

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	Усього комісійних доходів	40 866	38 078

КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ

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	Усього комісійних витрат	(1 478)	(1 440)
17	Чистий комісійний дохід/витрати	39 388	36 638

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

17.

Примітка 17. Інші операційні доходи

Таблиця 17.1. Інші операційні доходи

(тис.грн)

Ря-док Назва статті При-мітки 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 суборенди активів із права користування			-	30	
6	Дохід від продажу кредитів і дебіторської заборгованості			-	-	
7	Негативний гудвіл, визнаний як дохід	-	-			
8	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів					
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	-			

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	Усього операційних доходів	3 989	8 345	

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

18.

Примітка 18. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 18.1. Витрати та виплати працівникам

(тис. грн)

Рядок Назва статті 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	Усього витрат на утримання персоналу	(49 351)	(42 809)

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	Усього витрат на амортизацію	(8 527)	(7 834)

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)
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)
18	Усього адміністративних та операційних витрат	(14 992)	(15 357)

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

19.

Примітка 19. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 19.1. Витрати на сплату податку на прибуток

(тис.грн)

Назва статті За період, що закінчився

30.09.2020 За період, що закінчився

30.09.2019

Поточний податок на прибуток (6 021)(6 799)

Зміна відстроченого податку на прибуток - -

Усього витрати податку на прибуток (6 021) (6 799)

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 27 626 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 -

Сума податку на прибуток (збиток) (3 022) 6 766

20.

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

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

Назва статті При-мітки За період, що закінчився

30.09.2020 За період, що закінчився

30.09.2019

Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку 27 626 30 745

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

Прибуток/(збиток) за рік 27 626 30 745

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

Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку 27 626 30 745

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

Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік 27 626 30 745

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

Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам простих акцій залежно від умов акцій
27 626 30 744

Прибуток/(збиток) за рік, що належить акціонерам - власникам простих акцій 27 626 30
744

21.

Примітка 21. Операційні сегменти

" Банк веде свою діяльність у таких основних операційних сегментах:

" послуги:

-корпоративним клієнтам;

-фізичним особам;

" інвестиційна банківська діяльність;

" інші операції.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Таблиця 21.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 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:	72 519	30 346	19 289	871	123 023	
-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	
Усього доходів сегментів	72 519	30 346	19 289	871	123 023	
-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 нерухомості - - - - -

Чистий збиток /(прибуток) від збільшення/зменшення резервів за 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)

Прибуток /(збиток) до оподаткування 34 527 (5 409) 11 965 (7 437) 33 646

Витрати на податок на прибуток (6 190) 980 (2 147) 1 337 (6 021)

РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА:

Прибуток/(збиток) 28 337 (4 429) 9 818 (6 100) 27 626

Таблиця 21.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за період, що закінчився 30.09.2019 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:	25 890	10 730	9 036	321	45 978	
-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	
Усього доходів сегментів	25 890	10 730	9 036	321	45 978	
-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) (1232)

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)

РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА:

Прибуток/(збиток) 9 532 1 912 5 489 (2 948) 13 985

Таблиця 21.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів на 30.09.2020 р.

(тис.грн)

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

АКТИВИ СЕГМЕНТІВ

Активи сегментів 469 526 5 417 459 229 204 395 1 138 567

Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття) - - - 37 877 37 877

Усього активів сегментів 469 526 5 417 459 229 242 271 1 176 443

Усього активів 469 526 5 417 459 229 242 271 1 176 443

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ 393 408 340 834 - 94 486 828 728

Зобов'язання сегментів	-	-	-	-	-
Усього зобов'язань сегментів	393 408	340 834	-	94 486	828 728
Усього зобов'язань	393 408	340 834	-	94 486	828 728
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ	-	-	-	-	-
Амортизація	-	-	-	(1 846)	(1 846)

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

(тис.грн)

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

Таблиця 21. 5. Інформація про географічні регіони

(тис.грн)

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	-	123 023	45 978 -	45 978
Основні засоби	25 675 -	25 675	22 616 -	22 616	

22.

Примітка 22. Управління фінансовими ризиками

Ринковий ризик поєднує валютний та товарний ризики.

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

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

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

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

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

Управління ринковими ризиками здійснюється Банком відповідно до його стратегічних завдань. Пріоритетним є забезпечення максимального збереження активів і капіталу на основі зменшення можливих збитків і 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 (ЛІ3-1, ЛІ3-2).

Банк для вимірювання ринкових ризиків використовує такі інструменти:

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

" спрощений метод - для товарного ризику.

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

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

Інший ціновий ризик виникає унаслідок зміни цін на фінансові інструменти. АТ "МетаБанк" не розміщав цінні папери власної емісії на відкритому ринку у 2-му кварталі 2020 року.

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

Управління процентним ризиком здійснюється Банком відповідно до його стратегічних завдань. Пріоритетним є забезпечення максимального збереження активів і капіталу на основі зменшення можливих збитків і 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 звітного періоду рівень активів, чутливих до зміни процентної ставки, перевищував пасиви, чутливі до зміни процентної ставки, в середньому на 40,4%. За даними GAP-розривів між активами та пасивами, чутливими до зміни процентної ставки, за строками, станом на 01.07.2020 сумарний розрив у проміжку 2-365 днів становить 305,0 млн.грн. Внаслідок переоцінки портфелю за незбалансованими позиціями за ставкою, яка нижче поточної на 5%, вплив на фінансовий результат і, як наслідок, на капітал буде негативним та складатиме -12 499 тис.грн. Таким чином, Банк є помірно чутливим до процентного ризику.

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

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

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

Протягом звітнього періоду стан ліквідності дозволяв виконувати зобов'язання перед кредиторами та вкладниками, при цьому простежується тенденція зменшення ризику ліквідності через збалансованість у строках розміщення активів і залучення зобов'язань.

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

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

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

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

Кредитний ризик

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

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

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

При підготовці кредитної операції обов'язково повинна 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 визнанням термінів їх проведення: заходи щодо контролю цільового використання кредитних коштів, переоцінки фінансового стану, предмета застави, встановлення відповідних до грошових потоків позичальника графіків погашення, тощо.

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

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

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

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

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

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

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

Всі кредити розподіляються за наступними стадіями:

- 1 стадія - кредити та кредитна заборгованість клієнтів без ознак знецінення та значного збільшення кредитного ризику;
- 2 стадія - кредити та кредитна заборгованість клієнтів з ознаками збільшення кредитного ризику з моменту їх первісного визнання, але без ознак знецінення;
- 3 стадія - кредити та кредитна заборгованість клієнтів з об'єктивними ознаками знецінення;

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

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

- наявність ознак значного збільшення кредитного ризику;
- наявність ознак знецінення;

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

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

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

Протягом звітного періоду Банк дотримувався нормативів та лімітів кредитного ризику.

Протягом звітного періоду 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 звітного періоду відсутні кредити, відносно яких не визнавалися резерви під очікувані кредитні збитки через отриману заставу.

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

Протягом звітнього періоду відсутні модифікація фінансових активів.

Концентрація інших ризиків

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

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

Подій, що містять в собі операційний ризик для Банку і що призвели до значних втрат, за 3-й квартал 2020 року не зафіксовано.

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

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

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

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

Ризик репутації - це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через несприятливе сприйняття іміджу фінансової установи клієнтами, контрагентами, акціонерами (учасниками) або органами нагляду. Це впливає на спроможність Банку встановлювати нові відносини з

контрагентами, надавати нові послуги або підтримувати існуючі відносини. Цей ризик може призвести Банк (або його керівників) до фінансових втрат або зменшення клієнтської бази, у тому числі до притягнення до адміністративної, цивільної або кримінальної відповідальності.

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

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

Таблиця 22.3. Аналіз валютного ризику

(тис.грн)

Найменування валюти 30.09.2020 р. 31.12.2019 р.

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

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

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

Назва статті 30.09.2020 р. 31.12.2019 р.

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
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) на власний капітал	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
--------------	--------------------------	------------------	-------------	--------

30.09.2020 р.

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
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%	
Назва статті	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 12 міс.	Більше року	Усього
31.12.2019 р.				
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 р. 31.12.2019 р.

	гривня	долари США	євро	інші	гривня	долари США	євро	інші
АКТИВИ								
Кошти в інших банках	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів	17 59	6 79	-	-	19,45	7,80	-	-
Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	12,52	-	2,22	-	16,63	-		
2,1 -								
Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	5,48	-	-	-				
- 12,78 - - -								

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

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
Активи				
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
Усього фінансових активів		1 090 961	-	805 1 091 766
Зобов'язання	-	-	-	-
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
Зобов'язання кредитного характеру		106 383	-	- 106 383

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

(тис.грн)

Назва статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
Активи				
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
Усього фінансових активів	855205	-	938	856 143
Зобов'язання	-	-	-	-
Кошти банків	-	-	-	-
Кошти клієнтів	592 356	15	4	592 375
Інші залучені кошти	-	-	-	-
Інші фінансові зобов'язання	4 248	-	-	4 248
Зобов'язання орендаря з лізингу	6 432	-	-	6 432
Субординований борг	-	-	-	-
Усього фінансових зобов'язань	603 036	15	4	603 055
Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	249 259	(15)	934	250 178
Зобов'язання кредитного характеру	43 830	-	-	43 830

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	-	63 400
Кошти клієнтів:	497 915	99 020	140 528	4 967	555	742 985
-кошти фізичних осіб	132 072	82 920	126 952	4 964	555	347 464
-інші	365 843	16 099	13 576	3	-	395 521
Інші фінансові зобов'язання	3 080	-	3	-	-	3 083
Поставочні форвардні контракти, чиста сума	-	-	-	-	-	-
Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	500 995	99 020	172	531		

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	592 375
-кошти фізичних осіб	73 189	54 431	182 153	3 983	360	314 116
-інші	230 161	25 824	3 236	19 038	-	278 259
Інші фінансові зобов'язання	4 245	2	-	1	-	4 248
Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	307 595	80 257	185 389	23 022	360	596 623

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

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

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

Примітка 23. Справедлива вартість активів та зобов'язань

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Таблиця 23.1. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовуються для методів оцінки активів та зобов'язань 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 використо-вує спосте-режні дані

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

(3-й рівень)

АКТИВИ

Грошові кошти та їх еквіваленти:	-	137 106	-	137 106	137 106
-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:	-	487 470	487 470	487 470	487 470
-кредити юридичним особам	-	488 239	467 859	478 538	478 538
-кредити фізичним особам-підприємцям	-	-	-	-	-
-іпотечні кредити фізичних осіб	-	17 802	17 295	8 046	8 046
-кредити на поточні потреби фізичним особам	-	-	1 584	2 316	886
-інші кредити фізичним особам	-	-	-	-	-
Цінні папери у портфелі банку	168 148	-	459 226	459 226	459 226
ОВДП	168 148	-	3	168 145	168 148
Депо-сертифікати НБУ	-	-	291 078	291 078	291 078
Інші фінансові активи:	-	-	9 253	9 253	9 253
-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 використання	-	-	3 142	3 142	3 142

-інші фінансові активи	-	-	976	976	976
Інвестиційна нерухомість	-	-	1 773	1 773	1 773
Основні засоби та нематеріальні активи:	-	-		25 675	25 675 25 675
-будівлі, споруди та передавальні пристрої	-	-		25 675	25 675 25 675
Усього активів	168 148	137 106	983 397	1 120 503	1 120 503

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Кошти банків:	63 400	-	63 400	63 400	63 400
Кошти клієнтів	-	-	735 360	735 360	735 360
інші юридичні особи	-	-	394 473	394 473	394 473
фізичні особи	-	-	340 833	340 833	340 833
Інші фінансові зобов'язання:	-	-	19 619	19 619	19 619
-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
Усього зобов'язань	-	-	818 379	818 379	818 379

Таблиця 23.2. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовуються для методів оцінки активів та зобов'язань на 31.12.2019 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 використо-вує спосте-режні дані

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

(3-й рівень)

АКТИВИ

Грошові кошти та їх еквіваленти:	-	125 777	-	125 777	125 777
-готівкові кошти	-	36 665	-	36 665	36 665
-кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	-	44 467	-	44 467	44 467
-кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	-	44 645	-	44 645	44 645
-кредити, надані іншим банкам	-	-	-	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів:	-	-	547 354	547 354	521 985
-кредити юридичним особам	-	-	506 233	506 233	495 660
-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	111 642	-	78 131	189 773	189 770
ОВДП	111 642	-	3	111 645	111 642
Депозитні сертифікати НБУ	-	-	78 128	78 128	78 128
Інші фінансові активи:	-	-	10 594	10 594	10 594
-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	-	-	3 254	3 254	3 254
Основні засоби та нематеріальні активи:	-	-	23 583	23 583	23 583
-будівлі, споруди та передавальні пристрої	-	-	23 583	23 583	23 583

-нематеріальні активи -	-	-	-	-	
Усього активів	111 642	125 777	78 693	900 335	923 918
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
Кошти банків: -	-	-	-	-	
Кошти клієнтів	-	-	592 375	592 375	592 375
інші юридичні особи -	-	-	278 259	278 259	278 259
фізичні особи -	-	314 116	314 116	314 116	
Інші фінансові зобов'язання: -	-	-	10 680	10 680	10 680
-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
Усього зобов'язань	-	-	603 055	603 055	603 055

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 р. 30.09.2019 р.

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)

РРядок Назва статті 30.09.2020 р. 31.12.2019 р. Зміни (+;?)

1	2	3	4	5
111111	Готівкові кошти за операціями довірчого управління	-		
22	Поточні рахунки банку-управителя з довірчого управління	-	-	-
33	Дебіторська заборгованість за операціями довірчого управління	-	-	-
44	Цінні папери в довірчому управлінні	-	-	-
55	Банківські метали в довірчому управлінні	-	-	-
66	Інші активи в довірчому управлінні	31 129	-	31 129
77	Витрати за операціями довірчого управління	-	-	-
88	Нараховані доходи за об'єктами довірчого управління	186	-	186
99	Усього за активними рахунками довірчого управління	31 315	-	31 315
110	Фонди банківського управління	-	-	-
111	Рахунки установників	31 129	-	31 129
112	Кредиторська заборгованість за операціями довірчого управління	-	-	-
113	Доходи від операцій довірчого управління	186	-	186
114	Усього за пасивними рахунками довірчого управління	31 315	-	31 315

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 звітного 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.

25.

Примітка 25. Операції з пов'язаними сторонами

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

У колонці "найбільші акціонери" зазначено дані щодо операцій з акціонерами Банку, що володіють істотною участю в капіталі Банку. До провідного управлінського персоналу Банк відносить, відповідальний за керівництво, планування та контролювання діяльності банку, зокрема голова та члени спостережної ради банку, голова правління/ради директорів та члени правління/ради директорів, заступники голови правління/ради директорів (президент, віце-президенти), головний бухгалтер та його заступники., керівник служби внутрішнього аудиту.

Основні власники Банку наведені в Примітці 1.

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

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

Таблиця 25.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 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 -

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	-	-	-	-

26.

Примітка 26. Потенційні зобов'язання банку

Розгляд справ у суді

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

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 невідмовним договором про оперативний лізинг (оренду) (тис.грн)

Назва статті 30.09.2020 р. 30.09.2019 р.

До 1 року 327 543

Від 1 до 5 років 49 84

Понад 5 років 442 693

Усього 818 1 320

Таблиця 26.2. Структура зобов'язань з кредитування

(тис.грн)

Назва статті 30.09.2020 р. 30.09.2019 р.

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) -

Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву 100 704 90 936

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

(тис.грн)

Назва статті 30.09.2020 р. 30.09.2019 р.

Гривня 100 704 90 921

Долар США - 15

Євро - -

Усього 100 704 90 936

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.

27.

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.

XV. Проміжний звіт керівництва

Запровадження режиму надзвичайної ситуації та карантину на всій території України з метою запобігання поширенню гострої респіраторної хвороби COVID-19, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2 суттєво не вплинули на проміжну фінансову звітність Банку. Незважаючи на карантинні заходи, Банк забезпечував безперервну та прибуткову діяльність. Створена система управління ризиками в Банку відповідає його розміру, бізнес-моделі, масштабу діяльності, видам, складності операцій Банку та забезпечує виявлення, вимірювання (оцінку), моніторинг, звітування, контроль та пом'якшення всіх суттєвих ризиків. Банк здійснює комплексну оцінку таких суттєвих видів ризиків: кредитний, ризик ліквідності, процентний ризик банківської книги, ринковий, операційний та комплаєнс - ризики. Процес управління ризиками Банку є безперервним та послідовним процесом та включає такі етапи, як ідентифікація (виявлення) ризику, оцінка виявленого ризику, розробка методології оцінки, моніторинг та лімітування ризику, реагування на ризик та контроль ризику. З метою підвищення показників капіталізації Банку 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.. Варто відзначити, що незважаючи на кризу, Банк станом на кінець 3-го кварталу 2020 року зберігає достатній запас ліквідних коштів, виконує з перевищенням всі нормативи ліквідності та адекватності регулятивного капіталу та капіталу 1 рівня, а тому має певний запас міцності на випадок продовження кризи. Банк готовий до забезпечення безперервної та прибуткової діяльності та, як наслідок, своєчасності та повноти виконання власних зобов'язань перед клієнтами, контрагентами, працівниками Банку, державою у тому числі в разі посилення карантинних заходів або загострення ситуації із розповсюдженням COVID19.

XVI. Твердження щодо проміжної інформації

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