

Титульний аркуш

08.06.2023

(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№ 51/1273

(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 1 квартал 2023 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, 061 228-78-36
6. Адреса електронної пошти: m.tsipurka@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)

08.06.2023

(дата)

Зміст

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

- | | |
|---|---|
| 1. Основні відомості про емітента | X |
| 2. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності | X |
| 3. Інформація про посадових осіб емітента | X |
| 4. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента: | |
| 1) інформація про зобов'язання та забезпечення емітента | |
| 2) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції | |
| 3) інформація про собівартість реалізованої продукції | |
| 5. Відомості про цінні папери емітента: | |
| 1) інформація про випуски акцій емітента | X |
| 2) інформація про облігації емітента | |
| 3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом | |
| 4) інформація про похідні цінні папери емітента | |
| 6. Відомості щодо участі емітента в юридичних особах | |
| 7. Інформація щодо корпоративного секретаря | |
| 8. Інформація про вчинення значних правочинів | |
| 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 кожен дату після заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулись протягом звітного періоду | |
| 4) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття | |
| 18. Інформація про заміну фінансової установи, яка здійснює обслуговування іпотечних активів | |
| 19. Проміжна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо) | |

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

Розділ 5 Банк не здійснює випуск облігацій, інших цінних паперів та похідних цінних паперів

Розділ 6 - Банк не має участі в інших юридичних особах

Розділ 7 - в Банку відсутня посада корпоративного секретаря

Розділ 8 -значні правочини не уклалися

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

Розділ 11 - боргові цінні папери відсутні

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)

221

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

Член Правління, головний бухгалтер

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Калужська Вікторія Вікторівна

3. Рік народження

1982

4. Освіта

вища економічна

5. Стаж роботи (років)

32

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

АТ "МетаБанк", 20496061, АТ "МетаБанк" - начальник управління статистичної звітності та обліку, заступник головного бухгалтера

7. Опис

Призначена виконуючою обов'язки головного бухгалтера Банку з 01.09.2021 року на підставі рішення Правління від 31.08.2021 року. Призначена Членом Правління Банку з 21.07.2022р. Посади на будь-яких інших підприємствах не займає. Посадова особа непогашеної

судимості за корисливі та посадові злочини не має.

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)

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. Винагорода виплачувалась в розмірах, визначених Наглядовою радою Банку.

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. Винагорода виплачувалась в розмірах, визначених Наглядовою радою Банку.

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, 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" заступник голови Правління з операційної діяльності

7. Опис

Переобрана членом Правління 17.12.2021 року (рішення Наглядової ради від 17.12.2021 року). Строк повноважень - три роки. 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

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

Переобраний членом Правління 17.12.2021 року (рішення Наглядової ради від 17.12.2021 року). Строк повноважень - три роки. 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

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, 000000000, з 2011 року по теперішній час - самозайнята особа, що проводить незалежну професійну діяльність (адвокат)

7. Опис

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

1. Посада

Член Наглядової ради

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Бахметов Петро Володимирович

3. Рік народження

1964

4. Освіта

вища економічна

5. Стаж роботи (років)

27

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

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

7. Опис

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

VII. Відомості про цінні папери емітента

1. Інформація про випуски акцій емітента

[illegible]

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

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

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Міжнародний ідентифікаційний номер	Кількість акцій у випуску (шт.)	Загальна номінальна вартість (грн)	Загальна кількість голосуючих акцій (шт.)	Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено (шт.)	Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі (шт.)
1	2	3	4	5	6	7	8
03.06. 2021	25/1/2021	UA4000091714	5 055 590	293 224 220	5 047 637	7 953	0
Опис:							
право голосу обмежено на підставі пункту 10 прикінцевих положень Закону України "Про депозитарну систему України" у зв'язку з тим, що власник цінних паперів протягом одного року з дня набрання чинності цього Закону не уклав з обраною емітентом депозитарною установою договору про обслуговування рахунка в цінних паперах від власного імені або не здійснив переказ належних йому прав на цінні папери на свій рахунок у цінних паперах, відкритий в іншій депозитарній установі							
03.06. 2021	26/1/2021	UA4000091722	95 058	5 513 364	74 063	20 995	0
Опис:							
право голосу обмежено на підставі пункту 10 прикінцевих положень Закону України "Про депозитарну систему України" у зв'язку з тим, що власник цінних паперів протягом одного року з дня набрання чинності цього Закону не уклав з обраною емітентом депозитарною установою договору про обслуговування рахунка в цінних паперах від власного імені або не здійснив переказ належних йому прав на цінні папери на свій рахунок у цінних паперах, відкритий в іншій депозитарній установі							

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)

на 31.03.2023 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	1000	503 962	445 003
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	1010	7 314	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	303 126	328 120
Цінні папери в портфелі банку на продаж	1050	480 126	497 158
Цінні папери в портфелі банку до погашення	1060	0	0
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії	1070	0	0
Інвестиційна нерухомість	1080	0	0
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	1090	1 068	1 266
Відстрочений податковий актив	1100	7 353	7 353
Гудвіл	1110	0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	1120	31 754	31 374
Інші фінансові активи	1130	0	0
Інші активи	1140	37 313	50 744
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	1150	31 277	31 277
Активи – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	1990		
Активи – усього за додатковими статтями	1990	9 410	4 572
Усього активів	1999	1 413 182	1 396 867
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	2000	321 000	391 000
Кошти клієнтів	2010	702 899	629 287
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	36	52
Відстрочені податкові зобов'язання	2060	0	0
Резерви за зобов'язаннями	2070	0	0
Інші фінансові зобов'язання	2080	0	0
Інші зобов'язання	2090	3 670	5 080
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	10 511	5 784
Усього зобов'язань	2999	1 038 116	1 031 203
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	3000	298 738	298 738
Емісійні різниці	3010	932	932

Незареєстрований статутний капітал	3020	0	0
Інший додатковий капітал	3030	0	0
Резерви та інші фонди банку	3040	18 497	18 497
Резерви переоцінки	3050	-25 341	-34 153
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	3060	82 240	81 650
Власний капітал – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	3490		
Власний капітал – усього за додатковими статтями	3490	375 066	365 664
Неконтрольована частка	3500	0	0
Усього власного капіталу	3999	1 413 182	1 396 867
Усього зобов'язань та власного капіталу	9999	0	0

Затверджено до випуску та підписано

08.05.2023 року

Керівник

Голова Правління Сергій
НУЖНИЙ

(підпис, ініціали, прізвище)

Топузієва В.В.тел. (061) 228-78-93

Головний бухгалтер

Головний бухгалтер Вікторія
КАЛУЖСЬКА

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)

за 1 квартал 2023 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	1000	45 636	36 474
Процентні витрати	1005	-34 269	-17 891
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	1010	11 367	18 583
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	12 856	10 459
Комісійні витрати	1045	-1 436	-587
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1050	-13 890	617
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	1060	0	0
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	1070	-3 303	-11
Результат від операцій з іноземною валютою	1080	16 773	508
Результат від переоцінки іноземної валюти	1090	0	3 036
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	0	657
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1120	-3 323	-1 407
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	1130	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	1140	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	1150	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями	1160	0	0
Інші операційні доходи	1170	814	1 014
Адміністративні та інші операційні витрати	1180	19 082	24 747
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	1190	0	0
Додаткові статті (доходи) – опис статей та вміст показників	1390		

Додаткові статті (доходи) – усього за додатковими статтями	1390	0	0
Додаткові статті (витрати) – опис статей та вміст показників	1395		
Додаткові статті (витрати) – усього за додатковими статтями	1395	0	0
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1500	776	8 144
Витрати на податок на прибуток	1510	-186	-1 466
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	1520	0	0
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	1530	0	0
Прибуток/(збиток) за рік	1999	590	6 678
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:			
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	2000	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2040	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2190		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2190	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2195		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2195	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2250	0	0
Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування	2360	0	0
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	2510	8 812	-11 734
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 в прибуток чи збиток після оподаткування	2860	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування	2900	8 812	-11 734

Усього сукупного доходу за рік	2999	9 402	-5 056
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку	3010	0	0
неконтрольованій частці	3020	0	0
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку	3210	0	0
неконтрольованій частці	3220	0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4110	12,00000	1,32000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4120	0,00000	0,00000
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 банку:			
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

Примітки: примітку 1120 необхідно вважати за "Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів"

Затверджено до випуску та підписано

08.05.2023 року

Керівник

Голова Правління Сергій
НУЖНИЙ

(підпис, ініціали, прізвище)

Топузлиєва В.В.тел. (061) 228-78-93

Головний бухгалтер

Головний бухгалтер Вікторія
КАЛУЖСЬКА

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

продаж	1354	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	1358	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	1360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	1370	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець попереднього періоду	2000	298 738	932	0	16 140	-12 451	89 836	393 195	0	0
Усього сукупного доходу:										
прибуток/(збиток) за рік	2200	0	0	0	0	0	590	9 402	0	0
інший сукупний дохід	2205	0	0	0	0	8 812	0	8 812	0	0
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат	2300	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	2310	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Незареєстрований статутний капітал	2320	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Операції з акціонерами	2330	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Емісія акцій:										
номінальна вартість	2340	0	0	0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід	2345	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:										
купівля	2350	0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж	2354	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	2358	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	2360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	2370	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Додаткові статті – опис статей та зміст показників										
Додаткові статті – усього за додатковими статтями	9990	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець звітного періоду	9999	298 738	932	0	18 497	-25 341	82 240	375 066	0	0

Затверджено до випуску та підписано

08.05.2023

Керівник

Голова Правління Сергій
НУЖНИЙ

Топузлієва В.В.тел. (061) 228-78-93

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер

Головний бухгалтер Вікторія

КАЛУЖСЬКА

(підпис, ініціали, прізвище)

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом

за 1 квартал 2023 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Грошові кошти від операційної діяльності:			
Процентні доходи, що отримані	1010	46 140	29 953
Процентні витрати, що сплачені	1015	32 697	-19 036
Комісійні доходи, що отримані	1020	12 904	10 614
Комісійні витрати, що сплачені	1025	-1 426	-587
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1060	16 763	617
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	1070	0	0
Результат операцій з іноземною валютою	1080	9	508
Інші отримані операційні доходи	1100	-2 327	2 229
Виплати на утримання персоналу, сплачені	1110	-12 184	-16 786
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	1120	-17 346	-14 150
Податок на прибуток, сплачений	1800	-8 571	-7 094
Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях	1510	1 265	-13 732
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	22 169	-58 711
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	-618	6 556
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	252	-1 973
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	-70 000	110 770
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	72 050	23 143
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	-1 337	-3 086
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	1730	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	1999	23 781	62 967
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	-15 880	-567

Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	57 043	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	-369	0
Надходження від реалізації основних засобів	2120	0	-2 754
Придбання нематеріальних активів	2130	-658	0
Надходження від вибуття нематеріальних активів	2140	6	393
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	2999	40 142	-2 928
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	-3 648	-2 562
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	3999	-3 648	-2 562
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти	5100	-1 316	3 036
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	58 959	60 513
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5300	445 003	398 050
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5400	503 962	458 563

Примітки: примітку 3130 необхідно вважати за "Зобов'язання за договорами оренди"

Затверджено до випуску та підписано

08.05.2023 року

Керівник

Голова Правління Сергій
НУЖНИЙ

(підпис, ініціали, прізвище)

Топузлиєва В.В.тел. (061) 228-78-93

Головний бухгалтер

Головний бухгалтер Вікторія
КАЛУЖСЬКА

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за непрямим методом

за 1 квартал 2023 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

08.05.2023 року

Керівник

Голова Правління Сергій
НУЖНИЙ

(підпис, ініціали, прізвище)

Топузлісва В.В.тел. (061) 228-78-93

Головний бухгалтер

Головний бухгалтер Вікторія
КАЛУЖСЬКА

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Примітки до фінансової звітності

за 1 квартал 2023 року

1.

Примітка 1. Інформація про банк

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

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

На виконання вимог Закону України "Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо форми створення банків та розміру статутного капіталу" № 133-у від 14.09.2006 року щодо обов'язкового перетворення акціонерних комерційних банків у відкриті акціонерні товариства, загальними зборами акціонерів 30.06.2008 року було прийнято рішення про реорганізацію Акціонерного банку "Металург" у Відкрите акціонерне товариство "МетаБанк". Відкрите акціонерне товариство "МетаБанк" створено 22 травня 2009 року шляхом реорганізації Акціонерного банку "Металург".

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

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.

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

Банк приймає вклади від фізичних і юридичних осіб і надає кредити, здійснює платіжне обслуговування в Україні та переказ коштів за кордон, проводить торгові операції з цінними паперами, випуск платіжних карток, проводить операції з обміну валют і надає інші банківські послуги своїм клієнтам.

Головний офіс Банку знаходиться у м. Запоріжжі. Станом на кінець звітного періоду Банк здійснював свою діяльність на території 5 областей (Дніпропетровської, Запорізької, Кіровоградської, Полтавської, Миколаївської) через 24 відділення та Операційне управління в головному офісі.

Банк є постійним учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (далі - "Фонд") з 2002 року (Свідоцтво №73 від 31.10.2012р.). Фонд, є державним і функціонує у відповідності до законодавства України.

Структура власності Банку:

Носик Лариса Миколаївна - основний акціонер, якій належить 33,4518% акцій Банку. Опосередковане володіння - 48,4751% через ТОВ "Металург-Мета" (62,5301%), якому належить 32,5435 % акцій Банку; ТОВ "Ост 2008" (100%), якому належить 5,6028% акцій Банку; ТОВ "Вест 2008" (100%) якому належить 3,6423% акцій Банку; ТОВ "Норд 2008" (73,6%) якому належить 0,5436% акцій Банку, ТОВ "Торговий будинок" (50,1%) якому належить 5,4259% акцій Банку, ТОВ "Металург-Вексель" (100%) якому належить 0,717% акцій Банку (через ТОВ "Металург-Мета"). Контролер ТОВ "Металург-Мета", ТОВ "Ост 2008", ТОВ "Вест 2008", ТОВ "Норд 2008", ТОВ "Торговий будинок", ТОВ "Металург-Вексель" через контроль ТОВ "Металург-Мета". Сукупний відсоток участі в Банку 81,9269%. Рішення Комітету НБУ з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем про погодження збільшення істотної участі - № 35 від 17.02.2017р.

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

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

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

Кінцевим вигодо одержувачем Банку є Носик Лариса Миколаївна.

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

Протягом звітного періоду акції Банку на відкритих ринках не оберталися.

Участь в акціонерному капіталі банку:

фізичні особи - 49,9403%

юридичні особи - 50,0597%.

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

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року, затверджена до випуску 10 квітня 2023 року та підписана від Банку Головою Правління та Головним бухгалтером.

2.

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

Оцінка політичної ситуації.

Продовжується військова агресія російської федерації проти України, що розпочалася 24.02.2022 року.

Повномасштабна війна росії проти України призвела до глибокої кризи, матиме далекосяжні наслідки для фінансового сектору. Проте банківська система успішно протистоїть викликам війни: банки працюють безперебійно, зберігають ліквідність та продовжують кредитувати.

Безперервність діяльності

Керівництво Банку була проведена оцінка наявності суттєвої невизначеності, пов'язаної з військовими діями на території України, що тривають та вже спричинили й продовжують спричинювати значні негативні наслідки як для економіки України в цілому, та і для клієнтів Банку зокрема, на припущення що лежать в основі припущень керівництва по безперервну діяльність.

Найближчим часом Банк продовжить функціонувати в умовах воєнного стану в рамках діючих на сьогодні моделі.

Банк продовжує безперебійно працювати, попри енергетичний терор та руйнування ворогом цивільної інфраструктури. Банк реалізує заходи, що посилюють його стійкість до операційних ризиків і дадуть змогу зберегти неперервність роботи навіть в умовах тривалих блекаутів.

Керівництво Банку вважає, що у Банку є достатній запас міцності для підтримання подальшої безперервної діяльності та спостерігає тенденцію стабілізації в Банку.

В той же час керівництво Банку визнає, що подальша діяльність Банку, як і всієї фінансової системи країни, буде залежати від подальших подій на фронті, і неможливість передбачення даних подій, строків закінчення воєнних дій та їх впливу на стан економіки, є підставою для суттєвої невизначеності в майбутній здатності банківської системи країни та безпосередньо Банку підтримувати стабільність та безперебійну діяльність.

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 прибутковим із дотриманням всіх обов'язкових нормативів при збереженні ліквідності на високому рівні.

3.

Примітка 3. Основа подання фінансової звітності

Ця проміжна скорочена фінансова звітність Банку за 3 місяця, тобто за період, що закінчився 31 березня 2023 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 2022 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 2022 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 в іноземній валюті в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності також відображаються в гривнях з її перерахуванням за офіційним курсом Національного банку України на дату здійснення операції.

4.

Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 4.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис.грн)

Ря-док Назва статті За період, що

закінчився 31 березня 2023 р. За період, що

закінчився 31 грудня 2022 р.

1 2 3 4

1 Готівкові кошти у касі 18 127 20 491

2 Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів) 30 091 6 338

3 Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках: 73 802 69 025

3.1 України 73 797 69 020

3.2 інших країн 5 5

4 Резерв за готівковими коштами, наявність яких є непідтвердженою

(194)

(194)

5	Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами	(105)	(97)
6	Депозитні сертифікати Національного банку України	382 241349 440	
7	Усього грошових коштів в Національному банку України за мінусом резервів		503 962445
003			

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

Депозитні сертифікати Національного банку України є короткостроковим інструментом, який використовує Банк для управління короткостроковою ліквідністю та дотримання обов'язкового резервування на кореспондентському рахунку.

У зв'язку з військовою агресією Російської Федерації проти України, тимчасовою окупацією частини території України, де знаходяться відділення, банкомати та ПТКС Банку.

У другому кварталі 2022 року керівництво Банку було ухвалено рішення, сформувати резерви на відшкодування можливих втрат від розкрадання готівкових коштів із приміщень цих відділень, банкоматів та ПТКС, щодо яких Банком повністю втрачений контроль та доступ, у розмірі залишку готівкових коштів згідно до первинних документів Банку на дату прийняття цього рішення .

На кінець звітного періоду знаходяться грошові кошти у загальній сумі близько 194 тис. грн. Доступ до таких відділень, банкоматів, ПТКС та контроль над ними Банком повністю втрачений. Встановити факт наявності грошових коштів неможливо.

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

Грошові кошти та їх еквіваленти не знецінені.

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

Для цілей складання Звіту про рух грошових коштів були використані такі дані щодо складу грошових коштів та їх еквівалентів:

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

(тис. грн)

Ря-док Назва статті За період, що

закінчився 31 березня 2023 р. За період, що

закінчився 31 грудня 2022 р.

1	2	3	4
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	(291)	(81)
2	Придбані/ініційовані фінансові активи	(5)	-
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	-	-
4	Зміна параметрів/моделей, які використовуються для оцінки очікуваних кредитних збитків	-	-
5	Курсові різниці	-	(27)
6	Переведення до активів групи вибуття	-	-
7	Вибуття дочірніх компаній	-	-
8	(Збільшення)/зменшення резерву протягом періоду	(3)	(183)
9	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(299)	(291)

Таблиця 4.3. Аналіз зміни валової балансової вартості грошових коштів та їх еквівалентами
(тис. грн)

Ря-док Назва статті За період, що
закінчився 31 березня 2023 р. За період, що
закінчився 31 грудня 2022 р.

1	2	3	4
1	Валова балансова вартість на початок періоду	445 294	398 255
2	Придбані/ініційовані фінансові активи	3 580	-
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	-	(50)
4	Курсові різниці	107	28 889
5	Інші зміни	55 280	18 200
6	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду грошових коштів та їх еквівалентів	504	
261	445 294		

Таблиця 4.4. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів

(тис. грн)

Рядок Рівень рейтингу За період, що

закінчився 31 березня 2023 р. За період, що

закінчився 31 грудня 2022 р.

1	2	3	4
1	Високий рейтинг	430 265376 269	
2	Стандартний рейтинг	73 191 68 826	
3	Рейтинг нижчий, ніж стандартний	805 199	
3	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	504 261445 294	
4	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(299) (291)	
5	Усього грошових коштів та їх еквівалентів за мінусом		

резерв 503 962445 003

5.

Примітка 5. Кошти банків для забезпечення НБУ

Таблиця 5.1. Кошти банків для забезпечення виконання перед НБУ

(тис.гр

н)

Рядок Назва статті Примітки За період, що

закінчився 31 березня 2023 р. За період, що

закінчився 31 грудня 2022 р.

1	2	3	4	5
1	Кошти банків для забезпечення виконання зобов'язання перед Національним банком України за кредитами, наданими банкам, та операціями своєї процентної ставки	7 314	-	
2	Резерв під знецінення коштів в інших банках	-	-	
3	Усього коштів у банках за мінусом резервів	7 314	-	

Дані про кошти банків для забезпечення виконання зобов'язання перед Національним банком України за кредитами, наданими банкам, та операціями своєї процентної ставки зазначені в "Звіті про фінансовий стан (Баланс)" за рядком " Кошти банків для забезпечення НБУ".

У 1 кварталі 2023 року Банком відкрито та використовується балансовий рахунок 1205 в НБУ для окремого обліку суми забезпечення з метою виконання перед НБУ зобов'язань за наданими кредитами та операціями своп відсоткової ставки. Надійшло до Банку на такий рахунок 700 тис. дол., а перераховано Банку на кореспондентській рахунок 500 тис. дол. Залишок на дату затвердження звітності склав 200 тис. дол..

6.

Примітка 6. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 6.1. Інвестиції в цінні папери

(тис.грн)

Ря-док Назва статті За період, що

закінчився 31 березня 2023 р. За період, що

закінчився 31 грудня 2022 р.

1	2	3	4
1	Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		
126	497 158		480
3	Усього цінних паперів		
	480 126497 158		

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

В якості забезпечення за кредитами рефінансування в сумі 321 000 тис. грн. ОВДП в кількості 350 937 штук передані в заставу (включені до пулу) Національному банку України, а саме: ОВДП UA4000207880 в кількості 350 937 штук справедливою вартістю 332 064 тис. грн. строк погашення 22.05.2024р.

Для забезпечення операцій своп процентної ставки включені до гарантійного фонду ОВДП UA4000207880 в кількості 23 050 штук справедливою вартістю 21 810 тис. грн. строк погашення 22.05.2024р.

Таблиця 6.2. Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

(тис. грн)

Ря-док Назва статті За період, що

закінчився 31 березня 2023 р. За період, що

1	2	3	4
1	2	3	4
5	6	7	8
9	10	11	12
13	14	15	16
17	18	19	20
21	22	23	24
25	26	27	28
29	30	31	32
33	34	35	36
37	38	39	40
41	42	43	44
45	46	47	48
49	50	51	52
53	54	55	56
57	58	59	60
61	62	63	64
65	66	67	68
69	70	71	72
73	74	75	76
77	78	79	80
81	82	83	84
85	86	87	88
89	90	91	92
93	94	95	96
97	98	99	100

Таблиця 6.3. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, за звітний період

Рядок	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	480 126-	-	-	480 126	
2	Мінімальний кредитний ризик	480 126-		-	-	480 126
3	Низький кредитний ризик		-	-	-	-
4	Середній кредитний ризик		-	-	-	-
5	Високий кредитний ризик		-	-	-	-
6	Дефолтні активи		-	-	-	-
7	Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою					

вартістю через інший сукупний дохід	480 126-	-	-	480 126
-------------------------------------	----------	---	---	---------

8	Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	-	-	-
---	---	---	---	---	---	---

9	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	480 126-	-	-	480 126
---	---	----------	---	---	---------

Таблиця 6.4. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, за попередній період

(тис. грн)

Ря-док активи	Назва статті Усього	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені	
1	2	3	4	5	6	7
1	Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	497 158-	-	-	497 158	
2	Мінімальний кредитний ризик	497 158-		-	-	497 158
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	497 158-		-	-	497 158
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	497 158-		-	-	497 158

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 березня 2023 року відсутні.

7.

Примітка 7. Активи з права користування

Таблиця 7.1. Активи з права користування

(тис.гр

н)

Рядок Назва статті Примітки За період, що
закінчився 31 березня 2023 р. За період, що
закінчився 31 грудня 2022 р.

1	2	3	4	5
1	Залишок станом на попереднього періоду		4 572	10 577
2	Надходження	19 925	5 248	
3	Інше переведення	7 548	3 688	
4	Вибуття	(20 089)	(4 845)	
5	Амортизація активу з права користування		(2 546)	(10 096)
6	Залишок станом на кінець періоду		9 410	4 572

8.

Примітка 8. Інші активи

Таблиця 8. 1. Інші активи

(тис.грн)

Рядок Назва статті Примітки За період, що
закінчився 31 березня 2023 р. За період, що
закінчився 31 грудня 2022 р.

1	2	3	4	5
1	Інші фінансові активи	33 276	46 603	
2	Інші активи	4 037	4 141	
3	Усього інших активів за мінусом резервів		37 313	50 744

Таблиця 8. 2. Інші фінансові активи

(тис.грн)

Рядок Назва статті Примітки За період, що
закінчився 31 березня 2023 р. За період, що

закінчився 31 грудня 2022 р.

1	2	3	4	5		
1	Дебіторська заборгованість за цінними паперами		-	-		
2	Фінансовий лізинг (оренда)		-	-		
3	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками				764	516
4	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою				3 861	2 868
6	Грошові кошти з обмеженим правом використання			1 549	2 169	
7	Активи за процентними своп-контрактами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки		26 686	40 577		
8	Дебіторська заборгованість з операціями оренди			1 027	1 078	
9	Дебіторська заборгованість за розрахункове касове обслуговування				224	223
10	Інші активи	401	400			
11	Резерв під знецінення інших активів		(1 236)	(1 228)		
12	Усього інших активів за мінусом резервів			33 276	46 603	

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

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

Грошові кошти з обмеженим правом користування включають в себе залишки за кореспондентськими рахунками в банках України, які забезпечуються проведення Банком операцій з платіжними картками в сумі 1 549 тис. грн..

Таблиця 8.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за звітний період

(тис.грн)

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

1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Залишок станом на початок періоду	-	-	(1 023)	(184)	(6)	(15)	(1 228)
2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	-	-	-	-	-	-	-
	(5)	-	-	(5)				
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	-	-	-	-	-	-	1
	4	2	-	7				
4	Зміна кредитної якості -	-	-	(7)	-	(3)	(10)	
5	Усього залишок станом на кінець періоду	-	-	(1 022)	(192)	(4)	(18)	(1 236)

У 1 кварталі 2023 році у Банку відсутня списання за рахунок сформованих резервів безнадійну заборгованість, що відносилась до статті "Інші фінансові активи" .

Таблиця 8.4. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за попередній період

(тис.грн)

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

1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Залишок станом на початок періоду	-	-	(242)	(152)	(8)	(232)	(634)
2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	-	-	-	-	-	-	(662)
	(44)	-	(6)	(712)				
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	-	-	-	-	-	-	16
	(13)	2	225	256				
4	Зміна кредитної якості -	-	(135)	(1)	-	(2)	(138)	
5	Усього залишок станом на кінець періоду	-	-	(1 023)	(184)	(6)	(15)	(1 228)

В 2022 році у Банку відсутня списання за рахунок сформованих резервів безнадійну заборгованість, що відносилась до статті "Інші фінансові активи" .

Таблиця 8.5. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення інших активів за звітний період

(тис. грн)

Ря-

док Назва статті Дебіто-рська заборго-ваність за РКО Дебіторська заборгованість з операційної оренди Похідні фінансові активи в торговому портфелі банку Дебітор-ська

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

1	2	3	4	5	6	7	8	10	11
1	Залишок станом на початок періоду					223	1 078	40 577 516	2 868 2 169 400 47 831
2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду					248 1 822 - 3 2 230		152 5 -	
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено							(151) (56) (13	
891)	-					(829) (620) (2) (15 549)			
4	Усього залишок станом на кінець періоду					224	1 027	26 686 764	3 861 1 549 401 34 512

Таблиця 8.6. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення інших активів за попередній період.

(тис. грн)

Ря-

док Назва статті Дебіто-рська заборго-ваність за РКО Дебіторська заборгованість з операційної оренди Похідні фінансові активи в торговому портфелі банку Дебітор-ська

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

1	2	3	4	5	6	7	8	10	11
1	Залишок станом на початок періоду					195	427	196 890	5 657 3 094 375 10 834
2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду					(374) 2 127 - 388 43 299		67 710 40 381	

3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	(39)	(59)	-
-	(4 916) (925) (363) (6 302)			
4	Усього залишок станом на кінець періоду	223	1 078	40 577 516
	47 831	(2 868)	(2 169)	400

Таблиця 8.7. Аналіз кредитної якості інших активів за звітний період.

(тис. грн)									
Рядок ризик	Назва статті	Мінімальний кредитний ризик		Низький кредитний ризик		Дефолтні активи		Усього	
	Високий кредитний ризик								
1	2	3	4	5	6	7	8		
1	Дебіторська заборгованість за цінними паперами	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	761	-	-	-	-	-	-	-
	3 764								
4	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	3 861	-	-	-	-	-	-	-
	- 3 861								
5	Грошові кошти з обмеженим правом користування	1 549	-	-	-	-	-	-	1 549
6	Похідні фінансові активи в торговому портфелі банку	26 686	-	-	-	-	-	-	-
	26 686								
7	Дебіторська заборгованість за РКО	25	2	4	4	189	224		
8	Дебіторська заборгованість з оперативної оренди	-	5	2	-	1 022	1 027		
9	Інші фінансові активи	394	-	-	-	7	401		
10	Резерв під знецінення інших фінансових активів	(12)	-	(1)	(2)	(1 221)	(1		
236)									
11	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	33 264	7	3	2	-	33 276		

Таблиця 8.8. Аналіз кредитної якості інших активів за попередній період

(тис. грн)									
Рядок ризик	Назва статті	Мінімальний кредитний ризик		Низький кредитний ризик		Дефолтні активи		Усього	
	Високий кредитний ризик								
1	2	3	4	5	6	7	8		

1	Дебіторська заборгованість за цінними паперами	-	-	-	-	-	-
2	Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)	-	-	-	-	-	-
	-	-					
3	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	516	-	-	-	-	-
	-	516					
4	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	2 868	-	-	-	-	-
	-	2 868					
5	Грошові кошти з обмеженим правом користування	2 169	-	-	-	-	2 169
6	Похідні фінансові активи в торговому портфелі банку	40 577	-	-	-	-	-
	40 577						
7	Дебіторська заборгованість за РКО	28	7	4	3	181	223
8	Дебіторська заборгованість з оперативної оренди	53	-	2	-	1 023	1 078
9	Інші фінансові активи	390	-	-	-	10	400
10	Резерв під знецінення інших фінансових активів	(12)	-	(1)	(1)	(1 214)	(1 228)
11	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	46 589	7	5	2	-	46 603

Таблиця 8.9. Інші активи

(тис.грн)

Рядок Назва статті Примітки За період, що
закінчився 31 березня 2023 р. За період, що
закінчився 31 грудня 2022 р.

1	2	3	4	5
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів	259	283	
2	Передоплата за послуги	518	664	
3	Дорогоцінні метали	-	-	
4	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	1 884	1 884	
5	Інші активи	1 519	1 605	
6	Резерв під інші активи	(143)	(295)	
7	Усього інших активів за мінусом резервів	4 037	4 141	

У 1 кварталі 2023 році Банк не списував за рахунок сформованих резервів безнадійну заборгованість, що відносилась до статті "Інші активи".

У 1 кварталі 2022 році Банком не продавалось майно, що перейшло у власність Банку як заставодержателя.

Аналіз інших активів за географічною ознакою, валютами та строками погашення наведено в Примітці 15.

9.

Примітка 9. Кошти банків

Таблиця 9.1. Заборгованість перед НБУ .

(тис. грн)

Ря-док Назва статті За період, що
закінчився 31 березня 2023 р. За період, що
закінчився 31 грудня 2022 р.

1	2	3	4
1	Кошти, отримані від Національного банку України	321 000391 000	
2	Усього коштів інших банків	321 000391 000	

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

На дату складання цієї звітності Банк добре капіталізований та має достатній рівень ліквідності.

Банком достроково погашено частину кредиту бланкового рефінансування від Національного банку України на загальну суму 70 млн. грн.(дата закінчення договору - 05.04.2024р.).

В заставі Національного банку України знаходяться:

1. За отриманими кредитами рефінансування в загальній сумі 321 000 000,00 гривень, знаходяться активи Банку у вигляді:

- облігацій внутрішньої державної позики, номінованих в національній валюті на суму 332 063 608,14 грн., а саме: UA4000207880 в кількості 350 937 штук справедливою вартістю 332 063 608,14 грн.;

- покриття в сумі 200 000 доларів США номінальною вартістю 7 1331 720 грн.

2.. За операціями "процентний СВОП" в загальній сумі 275 000 000,00 знаходяться активи Банку у

вигляді облігацій внутрішньої державної позики, номіновані в національній валюті, на суму 21 810 371,00 грн., а саме: UA4000207880 в кількості 23 050 штук справедливою вартістю 21 810 371,00 грн..

10.

Примітка 10. Кошти клієнтів

Таблиця 10.1. Кошти клієнтів

(тис.грн)

Рядок Назва статті За період, що

закінчився 31 березня 2023 р. За період, що

закінчився 31

грудня 2022 р.

1	2	3	4
1	Державні та громадські організації:	-	-
1.1	поточні рахунки	-	-
1.2	строкові кошти-	-	
2	Інші юридичні особи:	511 067 415 688	
2.1	поточні рахунки	396 487 348 635	
2.2	строкові кошти	114 580 67 053	
3	Фізичні особи:	191 832 213 599	
3.1	поточні рахунки	131 455 106 750	
3.2	строкові кошти	60 377 106 849	
4	Усього коштів клієнтів	702 899 629 287	

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 31 березня 2023 року та 31 грудня 2022 року нараховані та несплачені процентні витрати за коштами клієнтів юридичних і фізичних осіб складають 3 931 тис. грн. та 2 363 тис. грн. відповідно.

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

Таблиця 10.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис.грн)

Ря-док Вид економічної діяльності За період, що

закінчився 31 березня 2023 р. За період, що

закінчився 31

грудня 2022 р.

		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Виробництво харчових продуктів	40 687	5,79	1 852	0,29
2	Виробництво готових металевих виробів, металургійне виробництво	1 235	0,18	4 361	0,69
3	Наземний, авіаційний і трубопровідний транспорт	8 978	1,28	7 639	1,21
4	Виробництво гумових, пластмасових і неметалевої мінеральної продукції	4 229	0,60	1 242	0,20
5	Виробництво машин, електричного устаткування	1 793	0,26	14 461	2,30
6	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	40 344	5,74	22 997	3,65
7	Рекламна діяльність і дослідження кон'юнктури ринку	9 533	1,36	8 100	1,29
8	Будівництво будівель, споруд та спеціалізовані будівельні роботи	13 145	1,87	4 314	0,69
9	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	40 605	5,78	42 214	6,71
10	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	164 877	23,46	94 238	14,98
11	Виробництво та розподілення електроенергії, газ та води	169 613	24,13	199 723	31,74
12	Надання фінансових послуг, страхування, перестрахування, допоміжна діяльність у сферах фін. послуг.	315	0,04	463	0,07
13	Фізичні особи	189 323	26,93	213 622	33,95
14	Інше	18 222	2,58	14 061	2,23
15	Усього коштів клієнтів	702 899	100	629 287	100

Станом на кінець дня 31 грудня 2022 року балансова вартість залучених депозитів, які Банк отримав в

якості забезпечення за кредитними операціями та гарантіями, становить 55 537 тисячі гривень та 1 134 дол. США

11.

Примітка 11. Інші зобов'язання

Таблиця 11.1. Інші зобов'язання

(тис.грн)

Ря-док Назва статті Примітки За період, що

закінчився 31 березня 2023 р. За період, що

закінчився 31

грудня 2022 р.

1	2	3	4	5
1	Інші зобов'язання		723	2 054
2	Інше нефінансові зобов'язання			2 947 3 026
3	Усього		3 670	5 080

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 29.

Таблиця 11.2. Інші зобов'язання

(тис.грн)

Ря-док Назва статті Примітка За період, що

закінчився 31 березня 2023 р. За період, що

закінчився 31

грудня 2022 р.

1	2	3	4	5		
1	Кредиторська заборгованість за цінними паперами			-	-	
2	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками				52	734
3	Кредиторська заборгованість за операціями банку з клієнтами				176	428
4	Кошти клієнтів за недіючими рахунками			480	466	
5	Інші зобов'язання			15	426	
6	Усього інших зобов'язань			723	2 054	

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

Таблиця 11.3. Інші нефінансові зобов'язання

(тис.грн)

Ря-док Назва статті Примітки За період, що

закінчився 31 березня 2023 р. За період, що

закінчився 31

грудня 2022 р.

1	2	3	4	5		
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток					825
	913					

2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	966	961
3	Кредиторська заборгованість з придбання активів	944	944
4	Доходи майбутніх періодів	212	208
5	Інша заборгованість	-	-
6	Усього нефінансові зобов'язання	2 947	3 026

12.

Примітка 12. Зобов'язання з оренди

Таблиця 12.1. Зобов'язання з оренди за звітний період

(тис.грн)

Рядок Назва статті Примітки За період, що

закінчився 31 березня 2023 р. За період, що

закінчився 31 грудня 2022 р.

1	2	3	4	5
1	Залишок за станом на початок періоду.	5 784	11 516	
2	Визнання в балансі зобов'язання з оренди при переході на стандарт "Оренда" (МСФЗ 16)	7 691	5 279	
3	Модифікація орендного зобов'язання	-	-	
4	Збільшення орендного зобов'язання	144	2	
5	Зменшення орендного зобов'язання	-	(741)	
6	Нараховані витрати за зобов'язаннями з оренди	540	1 054	
7	Погашені витрати за зобов'язаннями з оренди	(3 648)	(11 326)	
8	Усього зобов'язання з оренди станом на кінець періоду	10 511	5 784	

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

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

Аналіз інших зобов'язань за географічною ознакою, валютами, строками погашення наведено в Примітці 24 "Управління фінансовими ризиками".

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

(тис.грн)

Ря-	док	Назва статті	Кіль-	Прості	Привіле-	йовані	акції	Усього
		кількість акцій в обігу (тис. шт.)						
		акції	Емісій-ний					
		дохід						
			Привіле-					
			йовані					
		акції	Усього					
1	2	3	4	5	6	7		
1	Залишок на початок попереднього періоду 31 грудня 2021 року	299 670					5 151 293 225932	5 513
2	Випуск нових акцій (паїв)		-	-	-	-		
3	Власні акції (паї), викуплені в акціонерів (учасників)	-	-	-	-	-		
4	Продаж раніше викуплених власних акцій (паїв)	-	-	-	-	-		
5	Анульовані раніше викуплені власні акції	-	-	-	-	-		
6	Витрати на державну реєстрацію емісії	-	-	-	-	-		
7	Неzareєстрований статутний капітал	-	-	-	-	-		
8	Залишок на кінець попереднього періоду (залишок на 31 грудня 2022 року)	932 5 513 299 670					5 151 293	
9	Збільшення номінальної вартості акцій	-	-	-	-	-		
10	Власні акції (паї), викуплені в акціонерів (учасників)	-	-	-	-	-		
11	Продаж раніше викуплених власних акцій (паїв)	-	-	-	-	-		
12	Анульовані раніше викуплені власні акції	-	-	-	-	-		

13	Витрати на державну реєстрацію емісії	-	-	-	-	-
14	Залишок на кінець 31 березня 2023 року	5 151	293 225 932	5 513	299 670	

Банк надає таку інформацію:

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

" кількість випущених і сплачених акцій - немає;

" номінальна вартість однієї акції - згідно свідоцтва про реєстрацію випуску акцій, станом на 31.03.2023 року, номінальна вартість однієї акції складає 58,00 гривень або його представник обраний до неї;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- а) переважне одержання дивідендів у порядку та розмірах, передбачених Статутом Банку;
- б) пріоритетну участь у розподілі майна Банку у разі його ліквідації, яке реалізується шляхом отримання ліквідаційної вартості привілейованих акцій до задоволення вимог акціонерів-власників простих акцій;
- в) переважне придбання розміщуваних Банком у процесі емісії привілейованих акцій цього або іншого класу, якщо акції такого класу надають їх власникам перевагу щодо черговості отримання дивідендів чи виплат у разі ліквідації Банку, пропорційна частці належних акціонеру привілейованих акцій у загальній кількості привілейованих акцій цього класу (крім випадку прийняття загальними зборами акціонерів рішення про невикористання такого права);
- г) голосування на загальних зборах акціонерів Банку у випадках, передбачених Статутом Банку;
- е) інші права, встановлені Статутом Банку.

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

- а) припинення Банку, що передбачає конвертацію привілейованих іменних акцій у привілейовані іменні акції класу "Б", прості іменні акції або інші цінні папери Банку;
- б) внесення змін до Статуту Банку, що передбачають обмеження прав акціонерів - власників привілейованих акцій;
- в) внесення змін до Статуту Банку, що передбачають розміщення нового класу привілейованих акцій, власники яких матимуть перевагу щодо черговості отримання дивідендів чи виплат у разі ліквідації Банку, або збільшення обсягу прав акціонерів - власників розміщених класів привілейованих акцій, які мають перевагу щодо черговості отримання дивідендів чи виплат у разі ліквідації Банку.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

е) інші права, встановлені Статутом Банку.

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

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

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

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

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

14.

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

Назва статті примітки За період, що

закінчився 31 березня 2023 р. За період, що

закінчився 31

грудня 2022 р.

Залишок на початок періоду (34 153) (717)

Переоцінка цінних паперів у портфелі банку: 8 812 (39 889)

зміни переоцінки до справедливої вартості	8 812	(39 889)	
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів:	-	(470)	
зміни переоцінки до справедливої вартості			
реалізований результат переоцінки, віднесений на нерозподілений прибуток	-	(470)	
Податок на прибуток пов'язаний із:	-	6 923	
зміною резерву переоцінки цінних паперів	-	6 923	
використання прибутку минулих			
років (списання капітальних інвестицій)	-	-	
зміною резерву переоцінки основних засобів та нематеріальних активів	-	-	
Залишок на кінець періоду	(25 341)	(34 153)	

15.

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

(ти с.грн)

За період, що
закінчився 31 березня 2023 р. За період, що
закінчився 31 грудня 2022 р.

Назва статті	при-мітка	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	Усього	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	Усього
Грошові кошти та їх еквіваленти		503 962-	503 962	445 003			
Кошти банків для забезпечення НБУ		- 7 314	7 314 -	-			
Кредити та заборгованість клієнтів		243 223 603 82	303 605 271 760	56 360 328 120			
Цінні папери в портфелі банку		20 015 460 111 480	126 462 555 450	903 497 158			
Інвестиційна нерухомість		- - -	- - -	-			
Дебіторська заборгованість за поточним податком на прибуток			1 068 -	1 068	1 266		

-	1 266								
Основні засоби та нематеріальні активи	-	31 754	31 754	-	31 374	31 374			
Відстрочений податковий актив	7 353	-	7 353	7 353	-	7 353			
Інші активи	17 790	19 523	37 313	30 304	20 440	50 744			
Активи з права користування	-	9 410	9 410	-	4 572	4 572			
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	31 277	-	31 277				31 277	-	31 277
Усього активів	824 688	588 494	1 413 182	833 218	563 649	1 396 867			
Кошти банків	-	321 000	321 000	-	391 000	391 000			
Кошти клієнтів	699 844	3 055	702 899	625 989	3 298	629 287			
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток			36	-	36	52	-	52	
Відстрочені податкові зобов'язання	-	-	-	-	-	-	-		
Резерви за зобов'язаннями	-	-	-	-	-	-			
Інші зобов'язання	3 670	-	3 670	5 080	-	5 080			
Зобов'язання орендаря з лізингу			6 796	3 715	10 511	1 726	4 058	5 784	
Усього зобов'язань	710 346	327 770	1 038 116	632 847	398 356	1 031 203			

16.

Примітка 16. Процентні доходи та витрати

Таблиця 16.1. Процентні доходи та витрати

(тис.грн)

Рядок Назва статті За період, що

закінчився

31 березня

2023 р. За період, що закінчився

31 березня

2022 р.

1 2 3 4

ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА

Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю

1	Кредити та заборгованість клієнтів	14 759	13 463
2	Боргові цінні папери	-	-
3	Кошти в інших банках	-	-
4	Кореспондентські рахунки в інших банках	4	6
5	Процентні доходи за знеціненими фінансовими активами	-	-
6	Інші	-	-
7	Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-

Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою через інший сукупний дохід

8	Боргові цінні папери	30 873	23 005
9	Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	30 873	23 005
10	Усього процентні дохід/витрат	45 636	36 474

ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА

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

11 964)	Процентні витрати за іншими кредитами, що отримані від НБУ шляхом рефінансування	(11 113)	(20 964)
12	Строкові кошти юридичних осіб	(2 984)	(1 527)
13	Боргові цінні папери, емітовані банком		
14	Інші залучені кошти		
15	Строкові кошти фізичних осіб	(2 056)	(3 666)
16	Строкові кошти інших банків		
17	Депозити овернайт інших банків		
18	Поточні рахунки	(7 725)	(1 366)
19	Кореспондентські рахунки		
20	Зобов'язання з оренди	(211)	(211)

21	Інші	(540)	(8)
22	Усього процентних витрат	(34 269)	(17 891)
23	Чистий процентний дохід/(витрати)	11 367	18 583

17.

Примітка 17. Комісійні доходи та витрати

Таблиця 17.1. Комісійні доходи та витрати

(тис.грн)

Рядок Назва статті За період, що

закінчився

31 березня 2023 р. За період, що закінчився

31 березня 2022 р.

1 2 3 4

КОМІСІЙНІ ДОХОДИ

1	Розрахунково-касові операції	10 713	9 511
2	Інкасація	4	20
3	Операції з цінними паперами	-	-
4	Операції на валютному ринку	1 727	612
5	Інші	123	186
6	Комісія за обслуговування кредитів	285	125
7	Гарантії надані	-	2
8	Операції довірчого управління	4	3
9	Усього комісійних доходів	12 856	10 459

КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ

10	Розрахунково-касові операції	(737)	(273)
----	------------------------------	-------	-------

11	Інкасація	-	-
12	Операції з цінними паперами	(52)	(16)
13	Комісія за обслуговування платіжних карток МПС	(647)	(298)
14	Інші	-	-
15	Операції довірчого управління	-	-
16	Гарантії надані	-	-
17	Усього комісійних витрат	(1 436)	(587)
18	Чистий комісійний дохід/витрати	11 420	9 872

18.

Примітка 18. Інші операційні доходи

Таблиця 18.1. Інші операційні доходи

(тис.грн)

Ря-док Назва статті При-мітки За період, що

закінчився

31 березня 2023 р. За період, що закінчився

31 березня

2022 р.

1	2	3	4	5		
1	Дивіденди	-	-			
2	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості			220	319	
3	Дохід від оперативного лізингу (оренди)	131	358			
4	Дохід, пов'язаний зі змінними орендними платежами	-	-			
5	Дохід від суборенди активів із права користування	-	-			
6	Дохід від продажу кредитів і дебіторської заборгованості	-	-			
7	Негативний гудвіл, визнаний як дохід	-	-			
8	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів			6	8	

9	Дохід від вибуття інвестиційної нерухомості	-	-
10	Роялті	-	-
11	Дохід від модифікації фінансових активів	-	-
12	Дохід від модифікації фінансових зобов'язань	-	-
13	Дохід від припинення визнання фінансових активів	-	-
14	Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань	-	-
15	Дохід від модифікації лізингу (оренди)	47	28
16	Штрафи, пені сплачені клієнтами	32	106
17	Погашення раніше списаної за рахунок резерву безнадійної заборгованості за кредитами	-	-
18	Інші	378	195
19	Усього операційних доходів	814	1 014

19.

Примітка 19. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 19.1. Витрати та виплати працівникам

(тис. грн)

Рядок Назва статті За період, що
закінчився

31 березня

2023р. За період, що закінчився

31 березня

2022 р.

1	2	3	4
1	Заробітна плата та премії	(10 161)	(16 490)
2	Нарахування на фонд заробітної плати	(53)	(37)
3	Інші виплати працівникам	(1 965)	(154)
4	Усього витрат на утримання персоналу	(12 179)	(16 681)

Таблиця 19.2. Витрати на амортизацію

(тис. грн)

Рядок Назва статті За період, що

закінчився

31 березня

2023р. За період, що закінчився

31 березня

2021 р.

1	2	3	4
1	Амортизація основних засобів	(591)	(525)
2	Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(60)	(74)
3	Амортизація активу з права користування	(2 446)	(2 372)
4	Усього витрат на амортизацію	(3 097)	(2 971)

Таблиця 19.3. Інші адміністративні витрати та операційні витрати

(тис. грн)

Рядок Назва статті За період, що

закінчився

31 березня

2023р. За період, що закінчився

31 березня

2022 р.

1	2	3	4
1	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	(767)	(1 218)
2	Витрати на утримання основних засобів, отриманих у лізинг (оренду)	-	(12)
3	Інші витрати, пов'язані з основними засобами	(1 577)	(1 204)
4	Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою	(149)	(153)
5	Витрати, пов'язані з орендою малоцінних активів	-	-
6	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(700)	(986)
7	Професійні послуги	(27)	(570)
8	Витрати на маркетинг та рекламу	-	(21)
9	Витрати зі страхування	(18)	(45)
10	Зменшення корисності необоротних активів, утримуваних для продажу (чи груп вибуття)	-	-
11	Витрати від модифікації лізингу (оренди)	(7)	-
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	(239)	(262)
16	Витрати на аудит	-	-
17	Інші адміністративні та операційні витрати	(322)	(624)
18	Усього адміністративних та операційних витрат	(3 806)	(5 095)

Станом на 31.03.2023 року Банком укладено 58 договорів оренди приміщень для розташування в них відділень Банку, в тому числі головного офісу Банку. Лізингові платежі за договорами операційної оренди (короткострокової) рівномірно списуються на витрати протягом строку оренди і включаються до складу інших операційних витрат.

20.

Примітка 20. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 20.1. Витрати на сплату податку на прибуток

(тис.г
рн)

Назва статті За період, що

закінчився

31 березня 2023р. За період, що закінчився

31 березня 2022 р.

Поточний податок на прибуток (186) (1 466)

Зміна відстроченого податку на прибуток - -

Усього витрати податку на прибуток (186) (1 466)

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

(тис.
грн)

Назва статті За період, що

закінчився

31 березня 2023р. За період, що закінчився

31 березня 2022 р.

Прибуток до оподаткування 776 (1 466)

Умовна сума податкових прибутків при застосуванні діючої ставки оподаткування (140) (1 466)

Коригування облікового прибутку: - -

Вплив різниць, що не враховуються в податковому обліку - -

Вплив різниць, що враховуються в бухгалтерському обліку (46) -

Витрати з податку на прибуток (збиток) (186) (1 466)

Таблиця 20. 3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за звітний період

Назва статті	Залишок на початок періоду	Визнані в при-бутках/ збитках	Визнані у власному капіталі
	Визнані в іншому сукупному доході	Залишок на кінець періоду	

Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди: - - -

- -

-основні засоби	(88)	-	-	-	(88)
-----------------	------	---	---	---	------

-переоцінка цінних паперів	7 441	-	-	-	7 441
----------------------------	-------	---	---	---	-------

Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	7 353	-	-	-	7 353
---	-------	---	---	---	-------

Визнане відстрочене податкове зобов'язання	-	-	-	-	-
--	---	---	---	---	---

Визнаний відстрочений податковий актив	7 353	-	-	-	7 353
--	-------	---	---	---	-------

Таблиця 20. 4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за попередній період (тис.грн.)

Назва статті	Залишок на початок періоду	Визнані в при-бутках/ збитках	Визнані у власному капіталі
	Визнані в іншому сукупному доході	Залишок на кінець періоду	

Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди: - - -

- -

-основні засоби	(88)	-	-	-	(88)
-----------------	------	---	---	---	------

-переоцінка цінних паперів	518	-	-	-	518
----------------------------	-----	---	---	---	-----

Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	430	-	-	-	430
---	-----	---	---	---	-----

Визнане відстрочене податкове зобов'язання	-	-	-	-	-
--	---	---	---	---	---

Визнаний відстрочений податковий актив	430	-	-	-	430
--	-----	---	---	---	-----

21.

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

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

с.грн)

(ти

Назва статті При-мітки За період, що
закінчився

31 березня 2023р. За період, що закінчився
31березня 2022 р.

Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку	590	6 678
Прибуток/(збиток), що належить власникам привілейованих акцій банку	-	-
Прибуток/(збиток) за рік	590	6 678
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	21	5 056 5 056
Середньорічна кількість привілейованих акцій в обігу (тис. шт.)	21	95 95
Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)	0,12	1,32
Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну привілейовану акцію (грн.)	-	-

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

(тис
.грн)

Назва статті За період, що
закінчився

31 березня 2023р. За період, що закінчився
31березня 2022р.

Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку	590	6 678
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	5 056	5 056
Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)	0,12	1,32

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

Назва статті За період, що

закінчився

31 березня 2023р. За період, що закінчився

31 березня 2022 р.

Прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам банку 590 6 678

Дивіденди за простими та привілейованими акціями - -

Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік 590 6 678

Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам привілейованих акцій в залежності від умов акцій - -

Дивіденди за привілейованими акціями, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом року -

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

Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам простих акцій залежно від умов акцій 590 6 678

Прибуток/(збиток) за рік, що належить акціонерам - власникам простих акцій 590 6 678

22.

Примітка 22. Дивіденди

(тис
.грн)

Назва статті За період, що

закінчився 31 березня 2023р. За період, що закінчився

31 березня 2022 р.

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

Залишок станом на 1 січня - - - -

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

Дивіденди, виплачені протягом періоду - - - -

Залишок станом на 31 грудня - - - -

23.

Примітка 23. Операційні сегменти

Банк веде свою діяльність у таких основних операційних сегментах:

" послуги:

-корпоративним клієнтам;

-фізичним особам;

" інвестиційна банківська діяльність;

" інші операції.

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

Протягом звітного періоду Банк мав клієнтів, доходи від обслуговування яких перевищують 10% сукупних доходів Банку, а саме, 33,2% загальних доходів складають доходи, отримані від володіння ОВДП, номінованих в національній валюті; 14,4% загальних доходів складають доходи, отримані від розміщення коштів в депо-сертифікатах НБУ. Ці доходи відображені в сегменті "інвестиційна банківська діяльність".

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

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

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

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

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

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

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

Витратами звітного сегмента є витрати, пов'язані з основною діяльністю сегмента, що безпосередньо

відносяться до нього.

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

Таблиця 23.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за звітний період .

						(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:	18 089 9 598	30 873 746	59 306			
-процентні доходи	14 696 63	30 873 4	45 636			
-комісійні доходи	3 317 9 535	- 3	12 856			
-інші операційні доходи	75	- -	739 814			
Усього доходів сегментів	18 089 9 598	30 873 746	59 306			
-процентні витрати	(10 705)	(2 060) (20 964)	(541) (34 269)			
-комісійні витрати	- -	(52) (1 383)	(1 436)			
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	- -	- (13 890)	(13 890)			
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	- -	- -	- -			
Чистий прибуток/(збиток) від зменшення корисності фінансових активів	(3 323)	(3 415) 105	- (12)			
Результат від операцій з іноземною валютою	16 102 671	- -	16 773			
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	6 734 2 245	- 2 245	11 223			
Результат переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	- -	- -	-			
Інша операційні доходи	- -	(3 303) -	(3 303)			
Витрати на виплати працівників	(7 307) (2 436)	(1 218) (1 218)	(12 179)			
Витрати зносу та амортизація	(2 861) (118)	(59) (59)	(3 097)			
Інші адміністративні та інші операційні витрати	(1 282) (1 262)	(631) (631)	(3 806)			
Прибуток /(збиток) до оподаткування	8 621 4 498	4 644 (16 988)	776			
Витрати на податок на прибуток	(1 648) (865)	(892) 3 219	(186)			

РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА:

Прибуток/(збиток) 6 974 3 633 3 752 (13 769) 590

Таблиця 23.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за попередній період . (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:	16 350	8 250	23 005	342	47 947	
-процентні доходи	13 363	101	23 005	6	36 474	
-комісійні доходи	2 945	7 490	-	24	10 459	
-інші операційні доходи	43	659	-	131	1 014	
Усього доходів сегментів	16 350	8 250	23 005	342	47 947	
-процентні витрати	(2 870)	(3 689)	(11 113)	(219)	(17 891)	
-комісійні витрати	-	(19)	(16)	(551)	(587)	
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	617	617	
Доходи/(витрати),які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	657	-	-	-	657	
Результат від операцій з іноземною валютою	488	20	-	-	508	
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	1 822	607	-	607	3 037	
Результат переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	-	-	-	(130)	(130)	
Чистий прибуток/(збиток) від зменшення корисності фінансових активів (1 408)	581	(2 030)	-	41		
Інша операційні доходи	-	-	11	-	11	
Витрати на виплати працівників	(10 009)	(3 336)	(1 668)	(1 668)	(16 681)	
Витрати зносу та амортизація	(2 315)	(550)	(53)	(53)	(2 971)	
Інші адміністративні та інші операційні витрати	(2 525)	(1 062)	(754)	(754)	(5 095)	
Прибуток /(збиток) до оподаткування	2 179	(1 810)	9 412	(1 638)	8 144	
Витрати на податок на прибуток	(392)	326	(1 694)	295	(1 466)	
РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА:						
Прибуток/(збиток)	1 787	(1 484)	7 718	(1 343)	6 678	

Таблиця 23. 3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за звітний період . (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	301 104183	862 367218 2521 381 906	
Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)	-	-	31 277 31 277
Усього активів сегментів	301 104183	862 367249 5291 413 182	
Усього активів	301 104183	862 367249 5291 413 182	
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ			
Зобов'язання сегментів	511 067191 833312 00014 217 1 038 116		
Усього зобов'язань сегментів	511 067191 833312 00014 217 1 038 116		
Усього зобов'язань	511 067191 833312 00014 217 1 038 116		
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ	-	-	-
Амортизація	-	-	(3 097) (3 097)

Таблиця 23. 4. Активи та зобов'язання звітних сегментів за попередній період. (тис.грн)

Назва статті	Найменування звітних сегментів	Інші сег-менти та операції	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ			
Активи сегментів	532 2911 405	809 550288 0411 631 493	
Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)	-	-	30 126 30 126
Усього активів сегментів	532 2911 405	809 550318 1681 661 414	
Усього активів	532 2911 405	809 550318 1681 661 414	
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ			
Зобов'язання сегментів	426 678305 244518 68117 616 1 268 219		
Усього зобов'язань сегментів	426 678305 244518 68117 616 1 268 219		

Усього зобов'язань 426 678305 244518 68117 616 1 268 219

ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ - - - - -

Амортизація - - - (2 971)(2 971)

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

Назва статті звітний період попередній період

	Україна	інші країни	усього	Україна	інші країни	усього
Доходи від зовнішніх клієнтів	47 947	-	47 947	41 405	-	41 405
Основні засоби	28 474	-	28 474	25 855	-	25 855

24.

Примітка 24. Управління фінансовими ризиками

Ринковий ризик Банку обмежується виключно валютним ризиком.

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, товарний ризик та фондовий ризик) та уникає їх появи.

Таким чином, управління ринковими ризиками АТ "МетаБанк" звужене до управління валютним ризиком 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.

Управління ринковим 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.

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

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

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

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

У зв'язку з тим, що курс гривні до долара США не змінюється, Наглядова Рада АТ "МетаБанк" прийняла рішення від 14.04.2023 не встановлювати ліміт ринкового ризику "максимально можливої вартості під ризиком (Value-at-Risk, VAR) з довірчою імовірністю не нижчою ніж 99% окремо для валютного ризику" протягом дії військового стану та 270 днів з моменту припинення військового стану в Україні.

Натомість затверджено новий розрахунок ліміту ВР "Мінімальний розмір валютного ризику" згідно ПП НБУ № 40 від 30.03.2023.

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

Станом на 01.04.2023 ліміт довгої відкритої валютної позиції Банку відповідає нормативним вимогам НБУ. Валютами, в яких Банк має відкриті позиції станом на 01.04.2023, є долар США, Євро та російський рубль (коротка ВП), довга ВП відсутня. Сукупний розмір довгої відкритої валютної позиції складає 0,0000% по відношенню до регулятивного капіталу Банку, короткої - 0,1004%.

Інший ціновий ризик виникає унаслідок зміни цін на фінансові інструменти. АТ "МетаБанк" не розміщав цінні папери власної емісії на відкритому ринку у першому кварталі 2023 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 1-го кварталу 2023 року рівень активів, чутливих до зміни процентної ставки, перевищував пасиви, чутливі до зміни процентної ставки, в середньому на 49,5%. За даними GAP-розривів між активами та пасивами, чутливими до зміни процентної ставки, за строками, станом на 01.04.2023 сумарний розрив у проміжку 2-365 днів становить 38,56 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 -5 127 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 1-го кварталу 2023 року стан ліквідності дозволяв виконувати зобов'язання перед кредиторами та вкладниками, при цьому простежується тенденція зменшення ризику ліквідності через збалансованість у строках розміщення активів і залучення зобов'язань.

Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 березня 2023 року за активами і зобов'язаннями строком від 1 до 365 днів становить 113 190 тис.грн., або 8,24% від загального розміру активів, що свідчить про відносний надлишок ліквідності короткострокових активів (строком до 1 року). Негативний розрив в періоді "на вимогу" контролюється шляхом вивчення намірів та потреб клієнтів і значним розміром коштів на вимогу, що за своєю сутністю відносяться до стабільних, і використовуються для фінансування активів із більшим строком до погашення.

Ризик втрати поточних ресурсів є помірним та керованим. Банком щоденно розраховується мінливість залишків коштів клієнтів на рахунках на вимогу. Кошти на поточних рахунках клієнтів складають трохи більше половини від загального обсягу залучених ресурсів (у середньому 65,9%).

Частка високоліквідних коштів в структурі активів протягом 1-го кварталу 2023 року майже не змінювалася. Значну частку активів АТ "МетаБанк" складають цінні папери (боргові, що емітовані НБУ, та ОВДП) - в середньому 57,2%. Динаміка частки ліквідних ЦП в структурі активів значних змін не зазнала.

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

Кредитний ризик

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

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

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

позичальника Банку і його незаперечній здатності до підприємництва, а також при наявності адекватного власного капіталу, недостатність третьої властивості не є перешкодою для проведення операції.

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

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

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

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

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

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

" часову вартість грошей (з урахуванням ставки дисконтування);

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

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

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

Всі кредити розподіляються за наступними стадіями:

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

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

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

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

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

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

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

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

Протягом 1-го кварталу 2023 року Банк дотримувався нормативів та лімітів кредитного ризику.

Протягом 1-го кварталу 2023 року Банком не здійснювалася модифікація грошових потоків, передбачених договором за фінансовими активами, яка вплинула на припинення визнання та на оцінку очікуваних кредитних збитків.

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

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

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

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

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

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

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

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

Протягом 1-го кварталу 2023 року відсутні кредити, відносно яких не визнавалися резерви під очікувані кредитні збитки через отриману заставу.

Протягом 1-го кварталу 2023 року відсутні концентрації ризику за типами отриманої застави. Кредитно-знецінені фінансові активи покриті достатньою кількістю застави.

Концентрація інших ризиків

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

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

Подій, що містять в собі операційний ризик для Банку і що призвели до значних втрат, за 1-й квартал 2023 року не зафіксовано.

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

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

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

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

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

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

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

Таблиця 24.1. Аналіз валютного ризику

Найменування валюти За період, що

закінчився 31 березня 2023р. За період, що

закінчився 31 березня 2022 р.

монетарні

активи монетарні зобов'язання

монетарні активи

монетарні зобов'язання

Долари США 106 28089 164 17 115 239 595174 82564 770

Євро 3 964 3 990 (26) 9 925 9 930 (5)

Інші 27 57 (30) 19 42 (23)

Усього 110 27193 211 17 060 249 539184 79764 741

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

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

Назва статті За період, що

закінчився 31 березня 2023р. За період, що закінчився

31 березня 2022 р.

вплив на прибуток/

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

Зміцнення долара США на 5%

(82)	(82)	2 557	2 557
------	------	-------	-------

Послаблення долара США на 5%	82	82	(2 557)	(2 557)
------------------------------	----	----	---------	---------

Зміцнення євро на 5% (2)	(2)	-	-
--------------------------	-----	---	---

Послаблення євро на 5%	2	2	(6)	(6)
------------------------	---	---	-----	-----

Зміцнення інших валют	(2)	(2)	-	-
-----------------------	-----	-----	---	---

Послаблення інших валют	2	2	-	-
-------------------------	---	---	---	---

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

Назва статті Середньозважений валютний курс

За період, що

закінчився 31 березня 2023р. Середньозважений валютний курс

За період, що закінчився

31 березня 2022 р.

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

Зміцнення долара США на 5%(82)	(82)	2 495	2 495
Послаблення долара США на 5%	82	82	(2 495) (2 495)
Зміцнення євро на 5% (2)	(2)	-	-
Послаблення євро на 5%	2	2	-
Зміцнення інших валют	(2)	(2)	1 1
Послаблення інших валют	2	2	(1) (1)

Таблиця 24.4. Загальний аналіз процентного ризику

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

За період, що закінчився

31 березня 2023р.

Усього активів 562 840218 140547 3031 328 283

Активи ,чутливі до зміни % ставки 433 479225 806586 5641 245 848

Усього зобов'язань 583 234445 1286 770 1 035 133

Зобов'язання, чутливі до зміни % ставки 124 526438 3323 055 565 913

GAP на часовому інтервалі 308 953(212 527) 583 509679 935

Накопичений (кумулятивний) GAP 308 95396 426 679 935679 935

Коефіцієнт(індекс) GAP 23% (16%) 44% 51%

Накопичений коефіцієнт (індекс) GAP23% 7% 51%

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

За період, що закінчився

31березня 2022 р.

Усього активів 552 980474 592548 3731 575 945

Активи, чутливі до зміни % ставки 322 136478 078544 7191 344 934

Усього зобов'язань 547 396293 000421 6551 262 051

Зобов'язання, чутливі до зміни % ставки 114 735183 782633 299 150

GAP на часовому інтервалі 207 402 294 296544 0871 045 784

Накопичений (кумулятивний) GAP	207 402	501 6971 045 784	1 045 784	
Коефіцієнт(індекс) GAP	13%	19%	35%	66%
Накопичений коефіцієнт (індекс) GAP	13%	32%	66%	

Відповідно до умов генеральної угоди з надання кредиту рефінансування процентна ставка є плаваючою, відсотки сплачуються щомісяця в останній робочий день поточного місяця та з настанням строку погашення кредиту. Тому, з метою розкриття інформації щодо процентного ризику, суму 391 млн. грн. було перенесено із строку "більше року" у термін "від 1 до 12 місяців" - згідно строків перегляду облікової ставки НБУ. У зв'язку з цим відбулась зміна коефіцієнту GAP.

Таблиця 24.5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

(%)

Назва статті За період, що закінчився

31 березня 2023р. За період, що закінчився

31 березня 2022 р.

	гривня	долари США	євро	інші	гривня	долари США	євро	інші
АКТИВИ								
Грошові кошти та їх еквіваленти	23,00	-	-	-	-	-	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів	16,54	3,00	-	-	13,11	5,97	-	-
Інвестиції в цінні папери	12,22	-	-	-	18,63	-	2,22	-
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ								
Кошти банків	25,00	-	-	-	10,19	-	-	-
Кошти клієнтів:	7,10	0,56	0,57	-	4,75	1,21	0,69	-
-поточні рахунки	2,14	-	-	-	2,33	-	-	-
-строкові кошти	12,49	0,56	0,57	-	8,12	1,49	0,96	-

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

31 березня 2023р.

Назва статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
--------------	---------	------	-------------	--------

АКТИВИ

Грошові кошти та їх еквіваленти	503 962-	-	503 962
Кошти банків для забезпечення НБУ	7 314	-	7 314
Кредити та заборгованість клієнтів	303 605-	-	303 605
Цінні папери в портфелі банку	480 126-	-	480 126
Інші активи	33 276	-	33 276
Усього активів	1 328 283	-	1 328 283

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Кошти банків	321 000-	-	321 000
Кошти клієнтів	702 8963	-	702 899
Інші залучені кошти	-	-	-
Інші зобов'язання	723	-	723
Зобов'язання орендаря з лізингу	10 511	-	10 511
Субординований борг	-	-	-
Усього зобов'язань	1 035 130	3	1 035 133
Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	293 153(3)	-	293 150
Зобов'язання кредитного характеру	6 259	-	6 259

Таблиця 24.7. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за період, що закінчився 31 березня 2022 р.

Назва статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти			458 410-	5 458 415
Кредити та заборгованість клієнтів			538 833-	- 538 833
Цінні папери в портфелі банку			574 486-	- 574 486
Інші активи	3 934	-	- 3 934	
Усього фінансових активів		1 575 663		5 1 575 668

Зобов'язання

Кошти банків	518 770-	-	518 770		
Кошти клієнтів	732 9727	-	710 979		
Інші залучені кошти	857	-	-	857	
Інші зобов'язання	9 443	-	-	9 443	
Усього зобов'язань	1 262 042	7	-	1 262 049	
Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами				313 895(7)	5 313 893
Зобов'язання кредитного характеру	54 105	-	-	54 105	

Таблиця 24.8. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за період, що закінчився 31 березня 2023р.

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
Кошти банків	-	20 008	60 242	388 138-	468 388	
Кошти клієнтів:	583 040	56 267	63 281	3 317	1	705 906
-кошти фізичних осіб	76 641	50 988	63 281	3 317	-	194 237
-інші	506 399	5 268	-	-	-	511 668
Інші зобов'язання	723	-	-	-	-	723
Усього потенційних майбутніх виплат за зобов'язаннями	583 763	76 274	123 524	391 455	1	175 016

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

Таблиця 24. 9. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за період, що закінчився 31 березня 2022 р.

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
--------------	---------------------------	-----------------	------------------	------------------------	---------------	--------

Кошти банків -	-	110 706528 615-	639 320	
Кошти клієнтів:	549 93849 157 142 1471 343	1	738 585	
-кошти фізичних осіб	148 27236 099 125 0411 342	-	310 755	
-інші	397 66613 057 17 106 1	1	427 831	
Інші зобов'язання	857 - - -	-	857	
Усього потенційних майбутніх виплат за зобов'язаннями	546 79549 157 252 853529 9581	1	378 763	

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

Таблиця 24.10. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за період, що закінчився 31 березня 2023р.

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	503 962-	-	-	-	503 962
Кошти банків для забезпечення НБУ	-	-	-	7 314	- 7 314
Кредити та заборгованість клієнтів	52 287 20	190 91660 365	17	303 605	
Інвестиції в цінні папери	-	20 015 -	460 111-	480 126	
Інші активи	6 590 7 189 -	19 497 -	33 276		
Усього активів	562 83927 224	190 916547 28717	1 328 283		

Зобов'язання

Кошти в інших банках -	-	-	321 000-	321 000	
Кошти клієнтів	582 51355 438 61 894 3 054	1	702 899		
Зобов'язання з оренди -	446	6 350 3 715	-	10 511	
Інші зобов'язання	723 - - -	-	723		
Усього зобов'язань	583 23555 884 68 244	327 7691	1 035 133		

Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 березня	(20 396)	(28 660)	122 672219 51816
--	----------	----------	------------------

293 150

Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 березня	(20 396)	(49 056)	73 616 293
134 293 150293 150			

Таблиця 24.11. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за період, що закінчився 31 березня 2022 р.

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	458 415-	-	-	-	458 415
---------------------------------	----------	---	---	---	---------

Кредити та заборгованість клієнтів	91 242	35 317	408 710	345 219	538 833
------------------------------------	--------	--------	---------	---------	---------

Інвестиції в цінні папери	-	-	30 149	544 337-	574 486
---------------------------	---	---	--------	----------	---------

Інші активи	3 317	-	415	202	-	3 934
-------------	-------	---	-----	-----	---	-------

Усього активів	552 974	35 317	439 274	547 884	219 1 575	668
----------------	---------	--------	---------	---------	-----------	-----

Зобов'язання

Кошти в інших банках -	-	100 770	418 000-	518 770
------------------------	---	---------	----------	---------

Кошти клієнтів	546 527	48 590	137 216	645 1	732 979
----------------	---------	--------	---------	-------	---------

Зобов'язання з оренди	10	15	6409	3 009	-	9 443
-----------------------	----	----	------	-------	---	-------

Інші зобов'язання	857	-	-	-	-	857
-------------------	-----	---	---	---	---	-----

Усього зобов'язань	547 394	48 605	224 395	421 654	1 262	049
--------------------	---------	--------	---------	---------	-------	-----

Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 березня	5 584	(13 288)	194 879	126 500	218 313
893					

Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 березня	5 584	(7 704)	187 175	313 675	313 893
893					

Примітка 25. Справедлива вартість активів та зобов'язань

Порядок визначення справедливої вартості ґрунтується на застосуванні Міжнародного стандарту фінансової звітності 13 "Оцінка справедливої вартості". Справедлива вартість це ціна, яка була б отримана за продаж активу або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції на основному (або найсприятливішому) ринку на дату оцінки за поточних ринкових умов (тобто вихідна ціна), незалежно від того, чи спостерігається така ціна безпосередньо, чи оцінена за допомогою іншого методу оцінювання.

Справедлива вартість це ринкова оцінка, а не оцінка з урахуванням специфіки суб'єкта господарювання. Оцінка справедливої вартості це оцінка конкретного активу або зобов'язання. Тому, оцінюючи справедливу вартість, Банк бере до уваги ті характеристики активу або зобов'язання, які учасники ринку взяли б до уваги, визначаючи ціну активу або зобов'язання на дату оцінки. До таких характеристик належать, наприклад, такі:

- а) стан та місце розташування активу; та
- б) обмеження, якщо вони є, на продаж або використання активу.

З метою підвищення узгодженості та зіставності оцінок справедливої вартості встановлюється ієрархія справедливої вартості, у якій передбачено три рівня вхідних даних для методів оцінки вартості, що використовуються для оцінки справедливої вартості. Ієрархія справедливої вартості встановлює найвищий пріоритет для цін котирування (нескоригованих) на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання (вхідні дані 1-го рівня) та найнижчий пріоритет для закритих вхідних даних (вхідні дані 3-го рівня)

Вхідні дані 1-го рівня це ціни котирування (нескориговані) на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання, до яких банк може мати доступ на дату оцінки.

Вхідні дані 2-го рівня це вхідні дані (окрім цін котирування, віднесених до 1-го рівня), які можна спостерігати для актива чи зобов'язання, прямо або опосередковано.

До вхідних даних 2-го рівня належать:

- а) ціни котирування на подібні активи чи зобов'язання на активних ринках;
- б) ціни котирування на ідентичні або подібні активи чи зобов'язання на ринках, які не є активними;
- в) вхідні дані, окрім цін котирування, які можна спостерігати для актива чи зобов'язання, наприклад:

1) ставки відсотка та криві дохідності, що спостерігаються на звичайних інтервалах котирування;

2) допустима змінність;

3) кредитні спреди.

- г) вхідні дані, підтверджені ринком.

Вхідні дані 3-го рівня це вхідні дані для актива чи зобов'язання, яких немає у відкритому доступі.

Закриті вхідні дані слід використовувати для оцінки справедливої вартості, якщо відповідних відкритих даних немає, що передбачається в ситуаціях, коли діяльність ринку для активів або зобов'язання на дату оцінки незначна, або її взагалі немає.

Банк застосовує методи оцінки вартості, які відповідають обставинам та для яких є достатньо даних, щоб оцінити справедливу вартість, максимізуючи використання доречних відкритих вхідних даних та мінімізуючи використання закритих вхідних даних.

Мета застосування методу оцінки вартості визначити ціну, за якою відбулася б звичайна операція продажу активу чи передачі зобов'язання між учасниками ринку на дату оцінки за поточних ринкових умов. Банком застосовуються три методи оцінки вартості: ринковий підхід, витратний підхід та дохідний підхід.

Метод оцінки вартості, що використовуються для оцінки справедливої вартості конкретного активу або зобов'язання, застосовувати послідовно. Проте зміна в методі оцінки або у способі його застосування є доречною, якщо наслідком такої зміни є оцінка, яка так само або краще представляє справедливу вартість за даних обставин. Це може бути, наприклад, у випадку настання будь-якої з таких подій:

- а) сформувались нові ринки;
- б) стає доступною нова інформація;
- в) інформація, що використовувалась раніше, тепер недоступна;
- г) методи оцінки вартості вдосконалились; або
- г) змінилися ринкові умови.

Ринковий підхід використовує ціни та іншу доречну інформацію, що генерується операціями ринку з ідентичними або зіставними (тобто подібними) активами, зобов'язаннями або групою активів та зобов'язань, такою як бізнес.

Витратний підхід відображає суму, яка потрібна була б зараз, щоб замінити експлуатаційну потужність активу (яку часто називають поточною вартістю заміщення) тобто необхідну суму коштів для відтворення активу. В багатьох випадках метод поточної вартості використовується для оцінки справедливої вартості матеріальних активів, що використовуються у поєднанні з іншими активами чи з іншими активами та зобов'язаннями.

Дохідний підхід перетворює майбутні суми (наприклад, грошові потоки або доходи та витрати) в одну поточну (тобто дискontовану) величину. Якщо використовується дохідний підхід, то оцінка справедливої вартості відображає нинішні ринкові очікування стосовно таких майбутніх величин. З врахуванням декількох моделей в Банку, як правило, застосовується методи на основі теперішньої вартості. Теперішня вартість це механізм, що використовується для того, щоб пов'язати майбутні грошові потоки з теперішньою величиною за допомогою ставки дисконту. Як правило, ставка дисконтування це ставка за відповідним активом чи зобов'язанням, як що вона є ринковою. Як що ставка відсутня або не відповідає ринковому рівню застосовується ставка дисконтування за подібними активами чи зобов'язаннями банку.

Таблиця 25.1 Активи і зобов'язання, що оцінюються за справедливою вартістю або справедлива вартість яких розкривається за звітний період

(тис.г

рн)

Ря-док	Справедлива вартість за різними моделями оцінки	Усього балансова вартість
--------	---	---------------------------

Назва статті ринкові котирування

(1-й рівень) модель оцінки, що використовує спостережні дані

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

(3-й рівень)

1	2	3	4	5	6
---	---	---	---	---	---

АКТИВИ, що оцінюються за справедливою вартістю

1	Державні боргові цінні папери	-	480 126-	480 126
2	Похідні фінансові активи	-	26 686 -	26 686
3	Основні засоби -будівлі	-	- 5 422	5 422

АКТИВИ, справедлива вартість яких розкривається

4	Депозитні сертифікати НБУ	-	382 241-	382 241
5	Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	303 605303 605

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ, справедлива вартість яких розкривається

6	Кошти клієнтів-	-	702 899702 899	
7	Інші фінансові зобов'язання	-	- 3 670	3 670
8	Зобов'язання з оренди	-	9 410 -	9 410

Таблиця 25.2 Активи і зобов'язання, що оцінюються за справедливою вартістю або справедлива вартість яких розкривається за попередній період

(тис.грн)

Ря-док Справедлива вартість за різними моделями оцінки Усього балансова вартість

Назва статті ринкові котирування

(1-й рівень) модель оцінки, що використовує спостережні дані

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

(3-й рівень)

1 2 3 4 5 6

АКТИВИ, що оцінюються за справедливою вартістю

1 Державні боргові цінні папери - 497 158- 497 158

2 Похідні фінансові активи - 40 577 - 40 577

3 Основні засоби -будівлі - - 5 839 5 839

АКТИВИ, справедлива вартість яких розкривається

4 Депозитні сертифікати НБУ - 349 440- 349 440

Кредити та заборгованість клієнтів - - 328 120328 120

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ, справедлива вартість яких розкривається

5 Кошти клієнтів- - 629 287629 287

6 Інші фінансові зобов'язання - - 5 080 5 080

7 Зобов'язання з оренди - 5 784 - 5 784

Таблиця 25 .3. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань за звітний період (тис.грн)

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

ринкові котирування

(1-й рівень) модель оцінки, що використовує спостережні дані

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

(3-й рівень)

АКТИВИ

Грошові кошти та їх еквіваленти:	-	503 962-	503 962	503 962	503 962
-готівкові кошти	-	18 127	-	18 127	18 127
-кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	-	30 091	-	30 091	30 091
-кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	-	73 503	-	73 503	73 503
Депозити НБУ	-	382 241-	382 241	382 241	382 241
Кошти банків для забезпечення НБУ		7 314	-	7 314	7 314
Кредити та заборгованість клієнтів:	-	-	303 605	303 605	303 605
-кредити юридичним особам	-	-	287 588	287 588	287 588
-іпотечні кредити фізичним особам	-	-	15 468	15 468	15 468
-кредити на поточні потреби фізичним особам	-	-	549	549	549
Цінні папери у портфелі банку	-	480 126-	480 126	480 126	480 126
ОВДП	-	480 126-	480 126	480 126	480 126
Інші активи:	-	26 686	10 627	37 313	37 313
-дебіторська заборгованість за оперативної орендою	-	-	1 027	1 027	1 027
-дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	764	764	764
-дебіторська заборгованість за операціями з готівкою	-	-	3 861	3 861	3 861
-дебіторська заборгованість за розрахункове касове обслуговування	-	-	224	224	224
-грошові кошти з обмеженим правом використання	-	-	1 549	2 163	2 163
-активи за процентними своп-контрактами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток	-	26 686	-	26 686	26 686
-інші активи	-	-	3 202	3 202	3 202
Основні засоби та нематеріальні активи:	-	-	31 754	31 754	31 754
-будівлі, споруди та передавальні пристрої	-	-	31 754	31 754	31 754
Усього активів	-	1 018 088	345 986	364 074	1 364 074

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Кошти банків:	-	-	321 000	321 000	321 000
---------------	---	---	---------	---------	---------

Кошти клієнтів-	-	702 899702 899702 899			
інші юридичні особи	-	-	511 067511 067511 067		
фізичні особи	-	-	191 832191 832191 832		
Інші фінансові зобов'язання :	-	-	3 670 3 670 3 670		
-кредиторська заборгованість за операціями банку з клієнтами	-	-	176 176 176		
-кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	52 52 52		
-кошти клієнтів за недіючими рахунками	-	-	480 480 480		
-інші зобов'язання	-	-	2962 2962 2962		
зобов'язання з оренди	-	10 511 -	10 511 10 511		
Усього зобов'язань	-	10 511 1 027 569	1 038 080 1 038 080		

Таблиця 25.4. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань за попередній період

(ти с.грн)

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

(1-й рівень) модель оцінки, що використовує спостережні дані

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

(3-й рівень)

АКТИВИ

Грошові кошти та їх еквіваленти:	-	445 003-	445 003445 003		
-готівкові кошти	-	20 297 -	20 297 20 297		
-кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	-	6 338 -	6 338 6 338		
-кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	-	68 928 -	68 928 68 928		
Депозитні сертифікати НБУ	-	349 440-	349 440349 440		
Кредити та заборгованість клієнтів:	-	-	328 120328 120328 120		

-кредити юридичним особам	-	-	311 815	311 815	311 815			
-іпотечні кредити фізичним особам	-	-	15 503	15 503	15 503			
-кредити на поточні потреби фізичним особам	-	-	802	802	802			
Цінні папери у портфелі банку	-	497 158-	497 158	497 158	497 158			
ОВДП	-	497 158-	497 158	497 158	497 158			
Інші активи:	-	40 577	10 167	50 744	50 744			
-дебіторська заборгованість за оперативної орендою	-	-	1 078	1 078	1 078			
-дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	516	516	516			
-дебіторська заборгованість за операціями з готівкою	-	-	2 868	2 868	2 868			
-дебіторська заборгованість за розрахункове касове обслуговування	-	-	223	223	223			
-грошові кошти з обмеженим правом використання	-	-	2 169	2 163	2 163			
-активи за процентними своп-контрактами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток	-	40 577	-	40 577	40 577			
-інші активи	-	-	3 313	3 319	3 319			
Основні засоби та нематеріальні активи:	-	-	31 374	31 374	31 374			
-будівлі, споруди та передавальні пристрої	-	-	31 374	31 374	31 374			
Усього активів	-	982 738	369 661	1 352 399	1 352 399			
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ								
Кошти банків:	-	-	391 000	391 000	391 000			
Кошти клієнтів-	-	-	629 287	629 287	629 287			
інші юридичні особи	-	-	415 688	415 688	415 688			
фізичні особи	-	-	213 599	213 599	213 599			
Інші фінансові зобов'язання :	-	-	5 080	5 080	5 080			
-кредиторська заборгованість за операціями банку з клієнтами	-	-	428	428	428			
-кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	734	734	734			
-кошти клієнтів за недіючими рахунками	-	-	466	466	466			
-інші зобов'язання	-	-	3 452	3 452	3 452			
зобов'язання з оренди	-	5 784	-	5 784	5 784			

Усього зобов'язань	-	5 784	1 025 367	1 031 151	1 031 151
--------------------	---	-------	-----------	-----------	-----------

26.

Примітка 26. Подання фінансових інструментів

Таблиця 26.1. Фінансові активи за категоріями оцінки за період, що закінчився 31 березня 2023 р. (тис.грн)

Назва статті Активи за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

Активи за справедливою вартістю через прибутки або збитки Активи, які оцінюються за амортизованою собівартістю Усього

АКТИВИ

Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	503 962	503 962
---------------------------------	---	---	---------	---------

Кошти та заборгованість НБУ	-	-	7 314	7 314
-----------------------------	---	---	-------	-------

Кредити та заборгованість клієнтів:	-	-	303 605	303 605
-------------------------------------	---	---	---------	---------

-кредити юридичним особам	-	-	287 588	287 588
---------------------------	---	---	---------	---------

--іпотечні кредити фізичним особам	-	-	15 468	15 468
------------------------------------	---	---	--------	--------

-кредити на поточні потреби фізичним особам	-	-	549	549
---	---	---	-----	-----

ОВДП	480 126-	-	480 126	
------	----------	---	---------	--

Інші активи:	-	-	10 627	37 313
--------------	---	---	--------	--------

дебіторська заборгованість за оперативної орендою	-	-	1 027	1 027
---	---	---	-------	-------

-дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	764	764
---	---	---	-----	-----

-дебіторська заборгованість за операціями з готівкою	-	-	3 861	3 861
--	---	---	-------	-------

-дебіторська заборгованість за розрахункове касове обслуговування	-	-	224	224
---	---	---	-----	-----

-грошові кошти з обмеженим правом користування	-	-	2 169	2 169
--	---	---	-------	-------

-активи за процентними своп-контрактами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	-	26 686	-	26 686
---	---	--------	---	--------

-інші активи	-	-	2 582	2 582
--------------	---	---	-------	-------

Усього активів 480 126 26 686 825 508 1 332 320

Таблиця 26.2. Фінансові активи за категоріями оцінки за період, що закінчився 31 березня 2022 р .

(тис.грн

)

Назва статті Активи за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

Активи за справедливою вартістю через прибутки або збитки Активи, які оцінюються за
амортизованою собівартістю Усього

АКТИВИ

Грошові кошти та їх еквіваленти - - 458 563 458 563

Кредити та заборгованість клієнтів: - - 538 833 538 833

-кредити юридичним особам - - 523 833 523 833

--іпотечні кредити фізичним особам - - 14 048 14 048

-кредити на поточні потреби фізичним особам - - 951 951

ОВДП 574 756- - 574 756

Інші активи:

- - 8 402 9 019

дебіторська заборгованість за оперативної орендою - - 579 579

-дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками - - 257 257

-дебіторська заборгованість за операціями з готівкою - - 529 529

-дебіторська заборгованість за розрахункове касове обслуговування	-	-	222	222
-грошові кошти з обмеженим правом користування	-	-	1 880	1 880
-активи за процентними своп-контрактами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	-	617	-	617
-інші активи	-	-	4 935	4 935
Усього активів	574 756	617	1 005 798	1 581 171

27.

Примітка 27. Рахунки довірчого управління

Таблиця 27. 1. Рахунки довірчого управління

(тис.грн)

Рядок Назва статті За період, що

закінчився

31 березня

2023 р. За період, що закінчився

31 березня

2022 р. Зміни (+;?)

1	2	3	4	5
1	Поточні рахунки банку-управителя з довірчого управління	-	-	-
1	Інші активи в довірчому управлінні	21 217	25 458	(4 241)
2	Нараховані доходи за об'єктами довірчого управління	-	247	247
3	Усього за активними рахунками довірчого управління	21 217	25 705	(3 994)
4	Рахунки установників	21 217	25 458	(4 241)
5	Доходи від операцій довірчого управління	-	247	247
6	Усього за пасивними рахунками довірчого управління	21 217	25 705	(3 994)

На сьогоднішній день в Україні традиційні фінансові послуги, в першу чергу банківські депозити по депозитам фізичних осіб значно знизилися, а саме в гривні до 10% та в валюті до 1%-1,5%., тому вже

давно не можуть розглядатись як ефективний спосіб примноження капіталу. Більше того - в умовах нестабільності банківської системи та глобальних фінансових криз, вони значною мірою втратили свої основні функції - збереження та захисту активів. Це підштовхує інвесторів до пошуків альтернативних можливостей розміщення власних збережень з метою їх приросту. Альтернативою депозитів для збільшення доходності може бути довірче управління грошовими коштами.

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

Банком у 2023 році був продовжений договір довірчого управління грошовими коштами з основним акціонером банку (установником) з метою отримання доходу. Грошові кошти, що передані в довірче управління, були використані Управителем (Банком) для кредитування суб'єктів господарської діяльності.

28.

Примітка 28. 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 28.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на період, що закінчився 31 березня 2023 р.

Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші
--------------	--------------------------------------	----------------------------------	------

пов'язані сторони

Інші активи - - -

Активи з права користування 6 257 - -

Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня - - -

Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,01-15,0%) 40 032 1 011 32 528

Кошти в довірчому управлінні (рахунки установників) 21 217 - -

Інші зобов'язання - 9 -

Таблиця 28.2. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом на період, що закінчився 31 березня 2023 р.

Назва статті Найбільші

часники (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 71

Таблиця 28.3. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами на період, що закінчився 31 березня 2023 р.

Назва статті Найбільші

учасники (акціонери) банку Провідний

управлінський персонал Інші пов'язані сторони

Процентні доходи - 10 3

Процентні витрати 625 1 50

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

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

Результат від операцій з іноземною валютою - - -

Комісійні доходи 150 30 2

Адміністративні та інші операційні витрати 135 3 252 1 708

Комісійна винагорода Банку за договором довірчого управління за 1 квартал 2023 рік складає 4 тис. грн..

Таблиця 28.4. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на період, що закінчився 31 березня 2022 р.

Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 15%)	-	65	-
Інші активи	-	-	13
Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня	-	3	-
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,01-15,5%)	36 478 4 348	22 616	
Кошти в довірчому управлінні (рахунки установників)	25 458	-	-

Таблиця 28.5. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами на період, що закінчився 31 березня 2022 р.

Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	-	15	2
Процентні витрати	721	1	72
Зміна резерву від знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	-	-
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	(10)	-
Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	-
Комісійні доходи	180	36	4
Адміністративні та інші операційні витрати	135	4 015	1 808

Комісійна винагорода Банку за договором довірчого управління за 1 квартал 2022 рік складає 5 тис. грн..

Таблиця 28.6. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом на період, що закінчився 31 березня 2022 р.

Назва статті	Найбільші			
часники (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	-	6	-	

Таблиця 28.7. Виплати провідному управлінському персоналу

(тис.грн)

Ря-док Назва статті За період, що

закінчився

31 березня 2023 р. За період, що

закінчився

31 березня 2022 р.

	витрати		нараховане зобов'язання		витрати		нараховане зобов'язання	
1	2	3	4	5	6			
1	Поточні виплати працівникам		3 252	-	2 730	-		
2	Зобов'язання щодо забезпечень по оплаті відпусток		-		956	-	977	

29.

Примітка 29. Потенційні зобов'язання банку

Потенційні податкові зобов'язання:

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

Таблиця 29.1. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовним договором про оперативний лізинг (оренду) (тис.грн)

Назва статті За період, що
закінчився

31 березня 2023 р. За період, що закінчився

31 березня 2022 р.

До 1 року 60 47

Від 1 до 5 років 25 28

Понад 5 років 64 781

Усього 149 153

Таблиця 29.2. Структура зобов'язань з кредитування
(тис.грн)

Назва статті За період, що
закінчився

31 березня 2023 р. За період, що закінчився

31 березня 2022 р.

Гарантії надані - 5 020

Гарантії отримані 2 081 196 2 209 36

Зобов'язання з кредитування, що надані 6 098 3 000

Невикористані кредитні лінії 160 46 085

Акредитиви 930 1 333

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

Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву 2 088 384 2 264 774

Таблиця 29.3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

(тис.грн)

Назва статті За період, що
закінчився

31 березня 2023 р. За період, що закінчився

31 березня 2022 р.

Гривня 2 082 452 2 037 889

Долар США 5 932 226 885

Усього 2 088 384 2 264 774

Зобов'язання з кредитування, що обліковуються станом на 31 березня 2023 року, не мають непередбачений характер. Вони є відкличними, відповідно не зможуть здійснити негативного впливу на фінансовий стан Банку.

30.

Примітка 30. Події після дати балансу

У 2022 році реальний ВВП скоротився на 29,1%. Про це свідчать розгорнуті показники ВВП за 2022 рік, опубліковані Державною службою статистики України. Це найглибше річне падіння економіки за всю історію України. Основною причиною падіння ВВП стала повномасштабна війна, розпочата росією 24 лютого 2022 року, та пов'язані з нею наслідки. Йдеться, зокрема, про окупацію окремих територій, руйнування інфраструктури та виробничих потужностей, блокаду чорноморських портів і розрив логістичних зв'язків, масштабну міграцію. Поєднання цих наслідків призвело до різкого скорочення споживчого попиту, інвестиційної діяльності, експорту та врожайів.

На початку 2023 року економіка повернулася до відновлення завдяки значно ліпшій ситуації в енергетиці, подальшому пристосуванню бізнесу та населення до умов війни та міжнародній підтримці. Очікується, що економіка і надалі поживавлюватиметься та в поточному році вдасться уникнути падіння реального ВВП. Поліпшенню очікувань серед іншого сприятимуть заходи НБУ із забезпечення макрофінансової стабільності та зниження інфляції, яке триватиме і надалі. Водночас відновлення економіки залишатиметься стриманим через воєнні дії, що тривають, та високі безпекові ризики.

26 січня 2023р. Правління Національного банку України ухвалило рішення зберегти облікову ставку на рівні 25% річних, а також продовжити підвищення нормативів формування банками обов'язкових резервів. Збереження облікової ставки на рівні 25% річних затверджено рішенням Правління Національного банку України від 26 січня 2023 року № 36-рш "Про розмір облікової ставки Національного банку України". Це сприятиме подальшому зростанню привабливості гривневих активів, підтриманню курсової стабільності та поступовому зниженню інфляції.

Водночас, з метою посилення монетарної трансмісії, активізації внутрішнього боргового ринку та мінімізації ризиків для макрофінансової стабільності Національний банк додатково підвищив вимоги до обов'язкових резервів банків, як і анонсувалося в грудні. Так, з 11 лютого на 5 в. п. збільшуються нормативи формування банками обов'язкових резервів за коштами на вимогу та коштами на поточних рахунках юридичних і фізичних осіб, а також за коштами вкладів і коштами на поточних рахунках інших банків-нерезидентів й кредитами, отриманими від міжнародних (крім фінансових) та інших організацій. Зокрема, з 5% до 10% - у національній валюті та з 15% до 20% - в іноземній валюті. Додатково з 11

березня будуть підвищені на 10 в. п. нормативи формування банками обов'язкових резервів за коштами на вимогу та коштами на поточних рахунках фізичних осіб, як в національній, так і в іноземній валютах. Крім того, НБУ дав змогу банкам покривати частину обов'язкових резервів за рахунок бенчмарк-ОВДП.

Також, Національний банк послідовно здійснює кроки для мінімізації множинності валютних курсів. Це сприяє підвищенню стійкості валютного ринку та поліпшенню курсових очікувань. З цією ж метою НБУ розширює можливості банків здійснювати операції з продажу готівкової іноземної валюти населенню. Так, з 21 квітня при розрахунку обсягу готівкової іноземної валюти, яку банк може продати на валютному ринку, враховуватиметься не 100%, а 120% обсягу купівлі безготівкової валюти в населення, починаючи з 13 квітня 2022 року. Відповідні зміни спрямовані на збереження сприятливої ситуації на валютному ринку.

Керівництво АТ "МетаБанк", і надалі продовжує вживати всі необхідні заходи для здійснення Банком своєї діяльності на безперервній основі. Для підвищення власної стійкості Банк продовжує дотримуватися нормативів на рівні встановленому НБУ. Особливу увагу приділено підтримці ліквідності і платоспроможності Банку, мінімізації ризиків і формування резервів під кредитний ризик. На дату випуску цієї фінансової звітності Банк продовжує провадити свою операційну діяльність з урахуванням вимог Постанови НБУ №18 від 24 лютого 2022 року "Про роботу банківської системи в період запровадження воєнного стану". Керівництво Банку продовжує контролювати усі свої операції.

Інформація про інші події після звітного періоду також розкривається у примітці щодо економічного середовища.

XV. Проміжний звіт керівництва

На теперішній час триває активна фаза війни, яку розпочала російська федерація 24 лютого 2022 року проти України. Керівництво АТ "МетаБанк", і надалі продовжує вживати всі необхідні заходи для здійснення Банком своєї діяльності на безперервній основі. Для підвищення власної стійкості Банк продовжує дотримуватися нормативів на рівні встановленому НБУ. Особливу увагу приділено підтримці ліквідності і платоспроможності Банку, мінімізації ризиків і формування резервів під кредитний ризик. Банк продовжує провадити свою операційну діяльність. Керівництво Банку контролює усі свої операції. Банк не запроваджує будь-яких обмежень на обслуговування клієнтів, крім тих, що встановлені Національним банком України.

XVI. Твердження щодо проміжної інформації

Наскільки це відомо посадовим особам АТ <МетаБанк>, які здійснюють управлінські функції, проміжна фінансова звітність, підготовлена відповідно до стандартів бухгалтерського обліку, згідно із Законом України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність", згідно з вимогами Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), вимогами Національного банку України щодо складання та оприлюднення фінансової звітності банками України, містить достовірне та об'єктивне подання інформації про стан активів, пасивів, фінансовий стан, прибутки та збитки емітента.