



Акціонерне товариство «МетаБанк»

**Проміжна скорочена фінансова звітність
станом на кінець дня 31 березня 2023 р.**

ЗМІСТ

<i>ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН (БАЛАНС).....</i>	<i>3</i>
<i>ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕННИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА ІНШІ СУКУПНИЙ ДОХІД (ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ РЕЗУЛЬТАТИ).....</i>	<i>4</i>
<i>ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕННИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНУ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛУ.....</i>	<i>6</i>
<i>ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕННИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ</i>	<i>7</i>
 <i>ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗГІДНО З МСФЗ</i>	
Примітка 1. Інформація про банк.....	8
Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність.....	9
Примітка 3. Основа подання фінансової звітності.....	10
Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти	11
Примітка 5. Кошти банків для забезпечення НБУ	13
Примітка 6. Інвестиції в цінні папери.....	13
Примітка 7. Активи з права користування.....	15
Примітка 8. Інші активи	16
Примітка 9. Кошти банків.....	22
Примітка 10. Кошти клієнтів.....	23
Примітка 11. Інші зобов'язання	24
Примітка 12. Зобов'язання з оренди	25
Примітка 13. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід).....	26
Примітка 14. Рух резервів переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу)	28
Примітка 15. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення	29
Примітка 16. Процентні доходи та витрати.....	29
Примітка 17. Комісійні доходи та витрати.....	29
Примітка 18. Інші операційні доходи	30
Примітка 19. Адміністративні та інші операційні витрати.....	31
Примітка 20. Витрати на податок на прибуток.....	33
Примітка 21. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію.....	34
Примітка 22. Дивіденди	35
Примітка 23. Операційні сегменти.....	35
Примітка 24. Управління фінансовими ризиками	38
Примітка 25. Справедлива вартість активів та зобов'язань.....	47
Примітка 26. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки.....	53
Примітка 27. Рахунки довірчого управління	54
Примітка 28. Операції з пов'язаними сторонами	55
Примітка 29. Потенційні зобов'язання банку.....	57
Примітка 30. Події після дати балансу	58

*(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)***Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)
станом на 31 березня 2023 року***(в тисячах гривень)*

Назва статті	Примітки	Станом на 31.03.2023	Станом на 31.12. 2022
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	503 962	445 003
Кошти банків для забезпечення НБУ	5	7 314	-
Кредити та заборгованість клієнтів		303 605	328 120
Інвестиції в цінні папери	6	480 126	497 158
Інвестиційна нерухомість		-	-
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		1 068	1 266
Відстрочений податковий актив		7 353	7 353
Основні засоби та нематеріальні активи		31 754	31 374
Інші активи	8	37 313	50 744
Активи з правом користування	7	9 410	4 572
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття		31 277	31 277
Усього активів		1 413 182	1 396 867
Зобов'язання			
Кошти банків	9	321 000	391 000
Кошти клієнтів	10	702 899	629 287
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		36	52
Відстрочені податкові зобов'язання		-	-
Резерви за зобов'язаннями		-	-
Інші зобов'язання	11	3 670	5 080
Зобов'язання орендаря з лізингу	12	10 511	5 784
Усього зобов'язань		1 038 116	1 031 203
Власний капітал			
Статутний капітал	13	298 738	298 738
Емісійні різниці	13	932	932
Незареєстрований статутний капітал		-	-
Резервні та інші фонди банку		18 497	18 497
Резерви переоцінки	14	(25 341)	(34 153)
Нерозподілений прибуток		82 240	81 650
Усього власного капіталу		375 066	365 664
Усього зобов'язань та власного капіталу		1 413 182	1 396 867

Затверджено до випуску та підписано 08 травня 2023 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



Сергій НУЖНИЙ

Вікторія КАЛУЖСЬКА

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за період, що закінчився 31 березня 2023 року

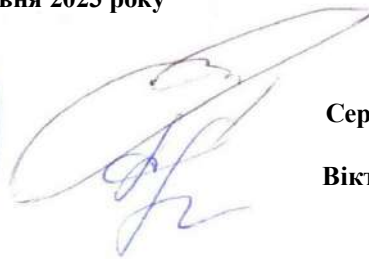
(в тисячах гривень)

Назва статті	Примітки	Звітний період		Попередній період	
		за поточний проміжний період (три місяці)	наростаючим підсумком із початку року до дати звітності	за поточний проміжний період (три місяці)	наростаючим підсумком із початку року до дати звітності
Процентні доходи	16	45 636	45 636	36 474	36 474
Процентні витрати	16	(34 269)	(34 269)	(17 891)	(17 891)
Чистий процентний дохід		11 367	11 367	18 583	18 583
Комісійні доходи	17	12 856	12 856	10 459	10 459
Комісійні витрати	17	(1 436)	(1 436)	(587)	(587)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		(13 890)	(13 890)	617	617
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		(3 303)	(3 303)	11	11
Чистий прибуток/(збиток) від операції із іноземною валютою		16 773	16 773	508	508
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		-	-	3 036	3 036
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		-	-	657	657
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів		(3 323)	(3 323)	(1 407)	(1 407)
Інші операційні доходи	18	814	814	1 014	1 014
Витрати на виплати працівникам	19	(12 179)	(12 179)	(16 681)	(16 681)
Витрати зносу та амортизація	19	(3 097)	(3 097)	(2 971)	(2 971)
Інші адміністративні та операційні витрати	19	(3 806)	(3 806)	(5 095)	(5 095)
Прибуток до оподаткування		776	776	8 144	8 144
Витрати на податок на прибуток	20	(186)	(186)	(1 466)	(1 466)
Прибуток за період		590	590	6 678	6 678
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:					
СТАТТІ,ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК					
Зміни результатів переоцінки основних засобів та нематеріальних активів		-	-	-	-

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Назва статті	Примітки	Звітний період		Попередній період	
		за поточний проміжний період (три місяці)	наростаючим підсумком із початку року до дати звітності	за поточний проміжний період (три місяці)	наростаючим підсумком із початку року до дати звітності
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток		-	-	-	-
Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування		-	-	-	-
СТАТТІ,ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК					
Зміни результатів переоцінки боргових фінансових інструментів:	14	8 812	8 812	(11 734)	(11 734)
чиста зміна справедливої вартості	14	8 812	8 812	(11 734)	(11 734)
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування	14	8 812	8 812	(11 734)	(11 734)
Інший сукупний дохід після оподаткування	14	8 812	8 812	(11 734)	(11 734)
Всього сукупний дохід за період	14	9 402	9 402	(5 056)	(5 056)
Прибуток на акцію					
Чистий та скоригований прибуток на одну просту акцію (грн.)		0,12	0,12	1,32	1,32

Затверджено до випуску та підписано 08 травня 2023 року
Голова Правління
Головний бухгалтер


Сергій НУЖНИЙ
Вікторія КАЛУЖСЬКА

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

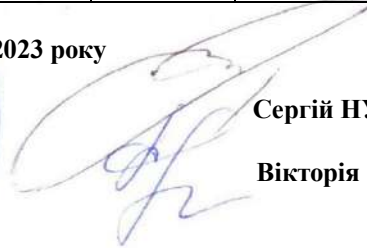
Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за період, що закінчився 31 березня 2023 року

(в тисячах гривень)

Назва статті	Статутний капітал	Емісійні різниці	Резервні фонди	Резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток	Усього власного капіталу
Залишок на 31 грудня 2021 року	298 738	932	16 140	(717)	83 158	398 251
Усього сукупного доходу:	-	-	-	(11 734)	6 678	(5 056)
-прибуток за період	-	-	-	-	6 678	6 678
-інший сукупний дохід	-	-	-	(11 734)	-	(11 734)
Розподіл прибутку до резервних фондів	-	-	-	-	-	-
Емісія акцій:	-	-	-	-	-	-
Витрати на Державну реєстрацію емісії	-	-	-	-	-	-
Залишок на 31 березня 2022 року	298 738	932	16 140	(12 451)	89 836	393 195

Назва статті	Статутний капітал	Емісійні різниці	Резервні фонди	Резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток	Усього власного капіталу
Залишок на 31 грудня 2022 року	298 738	932	18 497	(34 153)	81 650	365 664
Усього сукупного доходу:	-	-	-	8 812	590	9 402
-прибуток за період	-	-	-	-	590	590
-інший сукупний дохід	-	-	-	8 812	-	8 812
Розподіл прибутку до резервних фондів	-	-	-	-	-	-
Емісія акцій:	-	-	-	-	-	-
Витрати на Державну реєстрацію емісії	-	-	-	-	-	-
Залишок на 31 березня 2023 року	298 738	932	18 497	(25 341)	82 240	375 066

Затверджено до випуску та підписано 08 травня 2023 року
Голова Правління
Головний бухгалтер


Сергій НУЖНИЙ
Вікторія КАЛУЖСЬКА



(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Звіт про рух грошових коштів за прямим методом

за рік, що закінчився 31 березня 2023 року

(в тисячах гривень)

Назва статті	За період, що закінчився 31 березня 2023	За період, що закінчився 31 березня 2022
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Процентні доходи, що отримані	46 140	29 953
Процентні витрати, що сплачені	(32 697)	(19 036)
Комісійні доходи, що отримані	12 904	10 614
Комісійні витрати, що сплачені	(1 426)	(587)
Результат операцій із фінансовими похідними інструментами	16 763	617
Результат від переоцінки іноземної валюти та СВОПу	9	508
Інші отримані операційні доходи	(2 327)	2 229
Виплати на утримання персоналу, сплачені	(12 184)	(16 786)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	(17 346)	(14 150)
Податок на прибуток, сплачений	(8 571)	(7 094)
Грошові кошти, що отримані/(сплачені) від операційної діяльності, до змін в операційних активах та зобов'язаннях	1 265	(13 732)
ЗМІНИ В ОПЕРАЦІЙНИХ АКТИВАХ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯХ		
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	22 169	(58 711)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	(618)	6 556
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	252	(1 973)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	72 050	23 143
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	(70 000)	110 770
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	(1 337)	(3 086)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	23 781	62 967
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Придбання цінних паперів	(15 880)	(567)
Надходження від реалізації інвестицій у цінні папери	57 043	-
Придбання основних засобів	(369)	-
Надходження від реалізації основних засобів	-	(2 754)
Придбання нематеріальних активів	(658)	-
Придбання необоротних активів до продажу	-	-
Надходження від реалізації необоротних активів до продажу	6	393
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	40 142	(2 928)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Зобов'язання за договорами оренди	(3 648)	(2 562)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	(3 648)	(2 562)
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти	(1 316)	3 036
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	58 959	60 513
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	445 003	398 050
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	503 962	458 563

Затверджено до випуску та підписано 08 травня 2023 року

Голова Правління

Головний бухгалтер

Сергій НУЖНИЙ

Вікторія КАЛУЖСЬКА



(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Примітка 1. Інформація про банк

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

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

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

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

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%),



(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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.

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 га стан економіки, є підставою для суттєвої невизначеності в майбутній здатності банківської системи країни та безпосередньо Банку підтримувати стабільність та безперебійну діяльність.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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

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

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 Банку 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.

Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 4.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(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	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	382 241	349 440
7	Усього грошових коштів в Національному банку України за мінусом резервів	503 962	445 003

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



(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)
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	430 265	376 269
2	Стандартний рейтинг	73 191	68 826
3	Рейтинг нижчий, ніж стандартний	805	199
3	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	504 261	445 294
4	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(299)	(291)
5	Усього грошових коштів та їх еквівалентів за мінусом	503 962	445 003

Примітка 5. Кошти банків для забезпечення НБУ

Таблиця 5.1. Кошти банків для забезпечення виконання перед НБУ

(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	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 своєї 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..

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	480 126	497 158
3	Усього цінних паперів	480 126	497 158

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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 закінчився 31 грудня 2022 р.
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери:	480 126	497 158
1.1	державні облигації	480 126	497 158
1.2	облигації місцевих позик	-	-
1.3	облигації підприємств	-	-
1.4	векселі	-	-
2	Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком:	-	-
2.1	справедлива вартість яких визначена за даними оприлюднених котирувань цінних паперів на фондових біржах	-	-
2.2	справедлива вартість яких визначена за розрахунковим методом	-	-
2.3	за собівартістю (справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо)	-	-
3	Резерв за борговими цінними паперами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-
4	Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	480 126	497 158

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

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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)

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	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.

Примітка 7. Активи з права користування

Таблиця 7.1. Активи з права користування
(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 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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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

(тис.грн)

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість за цінними паперами	Дебіторська заборгованість внаслідок порушення умов договору	Дебіторська заборгованість з оперативної оренди	Дебіторська заборгованість за РКО	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	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	Дебіторська заборгованість за цінними паперами	Дебіторська заборгованість внаслідок порушення умов договору	Дебіторська заборгованість з оперативної оренди	Дебіторська заборгованість за РКО	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Залишок станом на початок періоду	-	-	(242)	(152)	(8)	(232)	(634)

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість за цінними паперами	Дебіторська заборгованість внаслідок порушення умов договору	Дебіторська заборгованість з оперативної оренди	Дебіторська заборгованість за РКО	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
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)

Рядок	Назва статті	Дебіторська заборгованість за РКО	Дебіторська заборгованість з операційної оренди	Похідні фінансові активи в торговельно-портфель банку	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною 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	152	5	-	248	1 822	-	3	2 230

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Рядок	Назва статті	Дебіторська заборгованість за РКО	Дебіторська заборгованість з операційної оренди	Похідні фінансові активи в торговельному портфелі банку	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	10	11
	протягом звітного періоду								
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)

Рядок	Назва статті	Дебіторська заборгованість за РКО	Дебіторська заборгованість з операційної оренди	Похідні фінансові активи в торговельному портфелі банку	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною 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	67	710	40 381	(374)	2 127	-	388	43 299

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Рядок	Назва статті	Дебіторська заборгованість за РКО	Дебіторська заборгованість з операційної оренди	Похідні фінансові активи в торговельному портфелі банку	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	10	11
	звітний період								
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	(2 868)	(2 169)	400	47 831

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

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Середній кредитний ризик	Високий кредитний ризик	Дефолтні активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Дебіторська заборгованість за цінними паперами	-	-	-	-	-	-
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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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

Примітка 9. Кошти банків

Таблиця 9.1. Заборгованість перед НБУ .
(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	Кошти, отримані від Національного банку України	321 000	391 000
2	Усього коштів інших банків	321 000	391 000

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.



(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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..

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)

Рядок	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 проєкції	4 229	0,60	1 242	0,20

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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
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, перестраховування, 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

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.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)
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

Примітка 12. Зобов'язання з оренди

Таблиця 12.1. Зобов'язання з оренди за звітний період
(тис.грн)

Ря- док	Назва статті	При міт ки	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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Данні про інші зобов'язання зазначені в «Звіті про фінансовий стан» за рядком «Зобов'язання з оренди». У Банку не було невиконаних зобов'язань протягом звітного періоду. У банку відсутні активи, надані третім особам як забезпечення своїх зобов'язань за іншими залученими коштами. Аналіз інших зобов'язань за географічною ознакою, валютами, строками погашення наведено в Примітці 24 «Управління фінансовими ризиками».

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

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

(тис.грн)

Рядок	Назва статті	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Емісійний дохід	Привілейовані акції	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок на початок попереднього періоду 31 грудня 2021 року	5 151	293 225	932	5 513	299 670
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	Незарєєстрований статутний капітал	-	-	-	-	-
8	Залишок на кінець попереднього періоду (залишок на 31 грудня 2022 року)	5 151	293 225	932	5 513	299 670
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.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Права, привілеї та обмеження, властиві кожній групі акціонерного капіталу, уключаючи 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.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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.

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)

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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

(тис.грн)

Назва статті	За період, що закінчився 31 березня 2023 р.				За період, що закінчився 31 грудня 2022 р.		
	при- міт- ка	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	Усього	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	Усього
Грошові кошти та їх еквіваленти		503 962	-	503 962	445 003	-	445 003
Кошти банків для забезпечення НБУ		-	7 314	7 314	-	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів		243 223	60 382	303 605	271 760	56 360	328 120
Цінні папери в портфелі банку		20 015	460 111	480 126	46 255	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

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



АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»

Проміжна скорочена фінансова звітність за період, що закінчився 31 березня 2023 року

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Рядок	Назва статті	За період, що закінчився 31 березня 2023 р.	За період, що закінчився 31 березня 2022 р.
1	2	3	4
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	Процентні витрати за іншими кредитами, що отримані від НБУ шляхом рефінансування	(20 964)	(11 113)
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

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			



(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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)



(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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.

Примітка 20. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 20.1. Витрати на сплату податку на прибуток

(тис.грн)

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 прибутках/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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)
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 прибутках/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

Примітка 21. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію
Таблиця 21.1. Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію (тис.грн)

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)
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

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 привілейованими акціями	за простими акціями	за привілейованими акціями
Залишок станом на 1 січня	-	-	-	-
Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду	-	-	-	-
Дивіденди, виплачені протягом періоду	-	-	-	-
Залишок станом на 31 грудня	-	-	-	-

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 депозитних 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.

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

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	(3 415)	105	-	(12)	(3 323)
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	-	-	-	-	-
Інші 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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)
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	581	(2 030)	-	41	(1 408)
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 сегменти та операції	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
Активи сегментів	301 104	183	862 367	218 252	1 381 906
Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)	-	-	-	31 277	31 277
Усього активів сегментів	301 104	183	862 367	249 529	1 413 182
Усього активів	301 104	183	862 367	249 529	1 413 182
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Зобов'язання сегментів	511 067	191 833	312 000	14 217	1 038 116
Усього зобов'язань сегментів	511 067	191 833	312 000	14 217	1 038 116
Усього зобов'язань	511 067	191 833	312 000	14 217	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 сегменти та операції	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
Активи сегментів	532 291	1 405	809 550	288 041	1 631 493
Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)	-	-	-	30 126	30 126
Усього активів сегментів	532 291	1 405	809 550	318 168	1 661 414
Усього активів	532 291	1 405	809 550	318 168	1 661 414
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
Зобов'язання сегментів	426 678	305 244	518 681	17 616	1 268 219
Усього зобов'язань сегментів	426 678	305 244	518 681	17 616	1 268 219
Усього зобов'язань	426 678	305 244	518 681	17 616	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

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.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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-розрив 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;

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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

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

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

До основних способів управління портфельним кредитним ризиком відносяться диверсифікація, лімітування, створення резервів за кредитними операціями. Лімітування полягає у встановленні максимально допустимих розмірів наданих кредитів та рівня кредитного ризику на одного позичальника (групу позичальників),

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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 врахуванням типу продукту, характеристик фінансових інструментів і позичальника, а також географічного регіону.

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

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

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

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

Всі кредити розподіляються за наступними стадіями:

- 1 стадія - кредити та кредитна заборгованість клієнтів без ознак знецінення та значного збільшення кредитного ризику;
 - 2 стадія - кредити та кредитна заборгованість клієнтів з ознаками збільшення кредитного ризику з моменту їх первісного визнання, але без ознак знецінення;
 - 3 стадія - кредити та кредитна заборгованість клієнтів з об'єктивними ознаками знецінення;
- РОСІ-кредити - кредити та кредитна заборгованість клієнтів з ознаками значного збільшення кредитного ризику у зв'язку із переоцінкою валютних кредитів та послідуною конвертацією кредиту в національну валюту.

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

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

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

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

Протягом 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 ухилитися від кредитних відносин, якщо рівень ризику неповернення

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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	106 280	89 164	17 115	239 595	174 825	64 770
Євро	3 964	3 990	(26)	9 925	9 930	(5)
Інші	27	57	(30)	19	42	(23)
Усього	110 271	93 211	17 060	249 539	184 797	64 741

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)	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	-	-

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
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	562 840	218 140	547 303	1 328 283
Активи, чутливі до зміни % ставки	433 479	225 806	586 564	1 245 848
Усього зобов'язань	583 234	445 128	6 770	1 035 133
Зобов'язання, чутливі до зміни % ставки	124 526	438 332	3 055	565 913
GAP на часовому інтервалі	308 953	(212 527)	583 509	679 935
Накопичений (кумулятивний) GAP	308 953	96 426	679 935	679 935
Коефіцієнт(індекс) GAP	23%	(16%)	44%	51%
Накопичений коефіцієнт (індекс) GAP	23%	7%	51%	
Назва статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 12 міс.	Більше року	Усього
За період, що закінчився 31 березня 2022 р.				
Усього активів	552 980	474 592	548 373	1 575 945
Активи, чутливі до зміни % ставки	322 136	478 078	544 719	1 344 934
Усього зобов'язань	547 396	293 000	421 655	1 262 051
Зобов'язання, чутливі до зміни % ставки	114 735	183 782	633	299 150
GAP на часовому інтервалі	207 402	294 296	544 087	1 045 784
Накопичений (кумулятивний) GAP	207 402	501 697	1 045 784	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	-	-

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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
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	702 896	3	-	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	732 972	7	-	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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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	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	-	-	110 706	528 615	-	639 320
Кошти клієнтів:	549 938	49 157	142 147	1 343	1	738 585
-кошти фізичних осіб	148 272	36 099	125 041	1 342	-	310 755
-інші	397 666	13 057	17 106	1	1	427 831
Інші зобов'язання	857	-	-	-	-	857
Усього потенційних майбутніх виплат за зобов'язаннями	546 795	49 157	252 853	529 958	1	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	190 916	60 365	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	562 839	27 224	190 916	547 287	17	1 328 283

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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
Зобов'язання						
Кошти в інших банках	-	-	-	321 000	-	321 000
Кошти клієнтів	582 513	55 438	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	583 235	55 884	68 244	327 769	1	1 035 133
Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 березня	(20 396)	(28 660)	122 672	219 518	16	293 150
Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 березня	(20 396)	(49 056)	73 616	293 134	293 150	293 150

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	3 345	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	6 409	3 009	-	9 443
Інші зобов'язання	857	-	-	-	-	857
Усього зобов'язань	547 394	48 605	224 395	421 654	1	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	313 893

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:

- стан та місце розташування активу; та

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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 активам 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 справедливую 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 справедливую 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.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Дохідний підхід перетворює майбутні суми (наприклад, грошові потоки або доходи та витрати) в одну поточну (тобто дисконтовану) 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.грн)

Ря- док	Назва статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього балансова вартість
		ринкові когування (1-й рівень)	модель оцінки, що використовує спостережні дані (2-й рівень)	модель оцінки, що використовує показники, не підтвержені 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	-	-	303 605	303 605
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ, справедлива вартість яких розкривається				
6	Кошти клієнтів	-	-	702 899	702 899
7	Інші фінансові зобов'язання	-	-	3 670	3 670
8	Зобов'язання з оренди	-	9 410	-	9 410

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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

(тис.грн)

Ря-док	Назва статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього балансова вартість
		ринкові котирування (1-й рівень)	модель оцінки, що використовує спостережні дані (2-й рівень)	модель оцінки, що використовує показники, не підтвержені ринковими даними (3-й рівень)	
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	-	-	328 120	328 120
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ, справедлива вартість яких розкривається				
5	Кошти клієнтів	-	-	629 287	629 287
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 підтвержені ринковими даними (3-й рівень)		
АКТИВИ					
Грошові кошти та їх еквіваленти:	-	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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Назва статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
	ринкові котирування (1-й рівень)	модель оцінки, що використовує спостережені дані (2-й рівень)	модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними (3-й рівень)		
Депозитні сертифікати НБУ	-	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
ОВДП	-	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	1 364 074	1 364 074
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
Кошти банків:	-	-	321 000	321 000	321 000
Кошти клієнтів	-	-	702 899	702 899	702 899
інші юридичні особи	-	-	511 067	511 067	511 067
фізичні особи	-	-	191 832	191 832	191 832
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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)
Таблиця 25.4. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань за попередній 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:	-	445 003	-	445 003	445 003
-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
Депо-сертифікати НБУ	-	349 440	-	349 440	349 440
Кредити та заборгованість клієнтів:	-	-	328 120	328 120	328 120
-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
ОВДП	-	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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Назва статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
	ринкові котирування (1-й рівень)	модель оцінки, що використовує спостережені дані (2-й рівень)	модель оцінки, що використовує показники, не підтвержені ринковими даними (3-й рівень)		
-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

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	-	-	549	549
ОВДП	480 126	-	-	480 126
Інші активи:	-	-	10 627	37 313
дебіторська заборгованість за оперативної оплатою	-	-	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	-	-	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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)
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	-	-	951	951
ОВДП	574 756	-	-	574 756
Інші активи:	-	-	8 402	9 019
дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	579	579
-дебіторська заборгованість за операціями з готівкою	-	-	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

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)

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Рядок	Назва статті	За період, що закінчився 31 березня 2023 р.	За період, що закінчився 31 березня 2022 р.	Зміни (+;-)
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.

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	-

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)
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 учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду			
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду		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	-	-	-



(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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)

Рядок	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

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)
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.

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 врожаїв.

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 пожвавлуватиметься 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 аносувалося 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.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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.

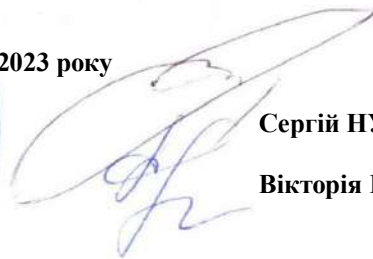
Керівництво АТ «МетаБанк», і надалі продовжує вживати всі необхідні заходи для здійснення Банком своєї діяльності на безперервній основі. Для підвищення власної стійкості Банк продовжує дотримуватися нормативів на рівні встановленому НБУ. Особливу увагу приділено підтримці ліквідності і платоспроможності 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.

Затверджено до випуску та підписано 08 травня 2023 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



Сергій НУЖНИЙ

Вікторія КАЛУЖСЬКА