



Акціонерне товариство «МетаБанк»

**Проміжна скорочена фінансова звітність
станом на кінець дня 30 червня 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.....	30
Примітка 18. Інші операційні доходи	31
Примітка 19. Адміністративні та інші операційні витрати.....	32
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 30 червня 2023 року***(в тисячах гривень)*

Назва статті	Примітки	Станом на 30.06.2023	Станом на 31.12. 2022
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	516 428	445 003
Кошти банків для забезпечення НБУ	5	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів		303 130	328 120
Інвестиції в цінні папери	6	480 047	497 158
Інвестиційна нерухомість		-	-
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		345	1 266
Відстрочений податковий актив		3 929	7 353
Основні засоби та нематеріальні активи		31 213	31 374
Інші активи	8	27 356	50 744
Активи з правом користування	7	8 186	4 572
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття		31 272	31 277
Усього активів		1 401 906	1 396 867
Зобов'язання			
Кошти банків	9	252 000	391 000
Кошти клієнтів	10	753 818	629 287
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		61	52
Відстрочені податкові зобов'язання		-	-
Резерви за зобов'язаннями		-	-
Інші зобов'язання	11	3 268	5 080
Зобов'язання орендаря з лізингу	12	9 352	5 784
Усього зобов'язань		1 018 499	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		18 542	18 497
Резерви переоцінки	14	(17 125)	(34 153)
Нерозподілений прибуток		82 320	81 650
Усього власного капіталу		383 407	365 664
Усього зобов'язань та власного капіталу		1 401 906	1 396 867

Затверджено до випуску та підписано 31 липня 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 30 червня 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	51 797	97 433	37 405	73 879
Процентні витрати	16	(34 531)	(68 800)	(23 172)	(41 063)
Чистий процентний дохід		17 266	28 633	14 233	32 816
Комісійні доходи	17	15 143	27 999	9 709	20 168
Комісійні витрати	17	(1 221)	(2 657)	(450)	(1 037)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		(9 186)	(23 076)	3 985	4 602
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою		9 416	26 189	2 690	3 198
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		3	3	(7)	3 029
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		-	-	137	794
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів		(6 758)	(10 081)	(19 715)	(21 122)
Чистий прибуток / (збиток) від операцій з борговими фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		(2 941)	(6 244)	2	13
Чистий прибуток/(збиток) від збільшення/зменшення резервів за зобов'язаннями		-	-	(187)	(187)
Інші операційні доходи	18	1 946	2 760	740	1 754
Витрати на виплати працівникам	19	(14 483)	(26 662)	(10 859)	(27 540)
Витрати зносу та амортизація	19	(3 351)	(6 448)	(3 373)	(6 344)
Інші адміністративні та операційні витрати	19	(4 960)	(8 766)	(3 423)	(8 518)
Прибуток до оподаткування		874	1650	(6 518)	1 626
Витрати на податок на прибуток	20	(598)	(784)	(1 446)	(20)
Прибуток за період		276	866	(5 072)	1 606
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:					
СТАТТІ,ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК					
Зміни результатів переоцінки основних засобів та нематеріальних активів		-	-	-	-

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»**

Проміжна скорочена фінансова звітність за період, що закінчився 30 червня 2023 року

(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	11 640	20 452	2 140	(9 594)
чиста зміна справедливої вартості	14	11 640	20 452	2 140	(9 594)
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток	14	(3 424)	(3 424)	2 140	(9 594)
Інший сукупний дохід після оподаткування	14	8 216	17 028	2 140	(9 594)
Всього сукупний дохід за період	14	8 492	17 894	(2 932)	(7 988)
Прибуток на акцію					
Чистий та скоригований прибуток на одну просту акцію (грн.)	21	0,05	0,17	1,02	0,32

Затверджено до випуску та підписано 31 липня 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 30 червня 2023 року

(в тисячах гривень)

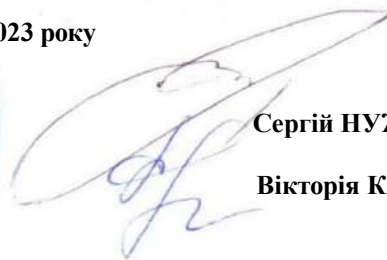
Назва статті	Статутний капітал	Емісійні різниці	Резервні фонди	Резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток	Усього власного капіталу
Залишок на 31 грудня 2021 року	298 738	932	16 140	(717)	83 158	398 251
Усього сукупного доходу:	-	-	-	(9 594)	1 606	(7 988)
-прибуток за період	-	-	-	-	1 606	1 606
-інший сукупний дохід	-	-	-	(9 594)	-	(9 594)
Розподіл прибутку до резервних фондів	-	-	-	-	-	-
Емісія акцій:	-	-	-	-	-	-
Використання прибутку минулих років	-	-	-	-	(7)	(7)
Залишок на 30 червня 2022 року	298 738	932	16 140	(10 311)	84 757	390 256

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:	-	-	-	17 028	866	17 894
-прибуток за період	-	-	-	-	866	866
-інший сукупний дохід	-	-	-	17 028	-	17 028
Розподіл прибутку до резервних фондів	-	-	45	-	(45)	-
Емісія акцій:	-	-	-	-	-	-
Використання прибутку минулих років	-	-	-	-	(151)	(151)
Залишок на 30 червня 2023 року	298 738	932	18 542	(17 125)	82 320	383 407

Затверджено до випуску та підписано 31 липня 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 30 червня 2023 року

(в тисячах гривень)

Назва статті	За період, що закінчився 30 червня 2023	За період, що закінчився 30 червня 2022
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Процентні доходи, що отримані	77 939	62 760
Процентні витрати, що сплачені	(65 556)	(42 901)
Комісійні доходи, що отримані	28 029	20 380
Комісійні витрати, що сплачені	(2 647)	(1 037)
Результат операцій із фінансовими похідними інструментами	9 257	4 602
Результат від переоцінки іноземної валюти та СВОПу	26 189	3 198
Інші отримані операційні доходи	(3 203)	3 321
Виплати на утримання персоналу, сплачені	(26 612)	(27 540)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	(17 423)	(1 561)
Податок на прибуток, сплачений	(4 997)	(5 869)
Грошові кошти, що отримані/(сплачені) від операційної діяльності, до змін в операційних активах та зобов'язаннях	20 976	15 353
ЗМІНИ В ОПЕРАЦІЙНИХ АКТИВАХ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯХ		
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	18 499	(17 691)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	662	349
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	3 572	(868)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	121 344	(181 629)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	(139 000)	60 000
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	(1 595)	(2 715)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	24 458	(127 201)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Придбання цінних паперів	(48 633)	(400 890)
Надходження від реалізації інвестицій у цінні папери	49 323	400 890
Придбання основних засобів	(145)	(237)
Надходження від реалізації основних засобів	-	-
Придбання нематеріальних активів	-	-
Придбання необоротних активів до продажу	-	-
Надходження від реалізації необоротних активів до продажу	9	-
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	554	(237)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Зобов'язання за договорами оренди	(2 716)	(2 720)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	(2 716)	(2 720)
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти	49 130	3 029
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	71 426	(127 129)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	445 002	398 050
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	516 428	270 921

Затверджено до випуску та підписано 31 липня 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)

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 25 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.

На діяльність Банку впливають економіка та фінансовий ринок України, яким притаманні особливості ринку, що функціонує. Правова, податкова і адміністративна системи продовжують вдосконалюватись, проте пов'язані з ризиком неоднозначності тлумачення їх вимог, які до того ж схильні до частих змін, що у сукупності з іншими юридичними та фіскальними перешкодами створює додаткові проблеми для суб'єктів господарювання, які ведуть бізнес в Україні.

24 лютого 2022 року російська федерація розпочала повномасштабне військове вторгнення в Україну. Війна, що триває, призвела до значних людських жертв, суттєвого переміщення населення, пошкодження інфраструктури, відключень електроенергії та значного порушення економічної діяльності в Україні в цілому. Це також мало негативний та тривалий вплив на політичне та бізнес-середовище в Україні, у тому числі на здатність багатьох суб'єктів господарювання продовжувати свою діяльність у звичайному режимі. У відповідь на військове вторгнення, Президентом України було запроваджено воєнний стан, який наразі продовжується з 05 години 2023 року 30 хвилин 20 травня 2023 року строком на 90 діб (тобто до 18 серпня 2023 року).

Економіка України поступово відновлюється від воєнного шоку. Падіння виробництва вдалося припинити, налагоджуються нові технологічні процеси, відбувається конверсія реального сектора. Цьому сприяли поступове налагодження логістики, релокація підприємств, переорієнтація низки видів діяльності на воєнні потреби, подальше звільнення окупованих територій та повернення частини внутрішньо переміщених осіб та вимушених мігрантів до місць постійного проживання, а також відкриття "зернового коридору".

Водночас наприкінці року відновлення економіки перервалося через наслідки масштабних атак росії на енергетичну інфраструктуру, які призвели до суттєвого дефіциту електроенергії в Україні. Значна частина підприємств адаптувалася навіть до перебоїв з енергопостачанням, закупаючи засоби автономного енергоживлення, але працювала на нижчому рівні потужностей. Інша частина бізнесу не мала змоги

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

приспособитися до таких умов через особливості виробничих процесів та обмеженість фінансових ресурсів. Дефіцит електроенергії призвів до поглиблення падіння ВВП у IV кварталі – до 31,4% у річному вимірі.

У першому півріччі інфляція суттєво знизилася, у тому числі завдяки заходам НБУ. Споживча інфляція в річному вимірі з більше ніж 26% на початку року сповільнилася 12,8% у червні, що перевершило очікування НБУ. Крім ефекту бази порівняння, важливу роль відіграли чинники пропозиції, у тому числі насичення ринків продовольства та пального, а також зниження світових цін на енергоносії.

Правління Національного банку ухвалило рішення знизити облікову ставку з 25% до 22% із 28 липня 2023 року. Стрімке сповільнення інфляції та стійка ситуація на валютному ринку уможливають початок циклу зниження облікової ставки. Ураховуючи поліпшення інфляційних очікувань та прогнозу подальшого уповільнення інфляції, поточне та прогнозоване зниження ставки узгоджується зі збереженням привабливості гривневих заощаджень. Це є важливим елементом забезпечення курсової стійкості за пом'якшення валютних обмежень і переходу до більшої гнучкості обмінного курсу. Водночас зниження облікової ставки на тлі збереження макрофінансової стабільності підтримує відновлення економіки.

Війна між Україною та Росією триває, що призводить до значного руйнування майна та активів в Україні та істотного переміщення населення в Україні. Наслідки війни змінюються кожного дня, а їхній вплив у довгостроковій перспективі неможливо визначити. Подальший вплив на українську економіку залежить від того, яким чином завершиться військове втручання Росії в Україну, та від успішної реалізації українським урядом нових реформ та стратегії відновлення, а також співробітництва з міжнародними фондами.

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.

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

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.

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

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

Примітка 3. Основа подання фінансової звітності

Ця проміжна скорочена фінансова звітність Банку за 6 місяця, тобто за період, що закінчився 30 червня 2023 року, у відповідності до вимог Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 34 (МСБО 34) «Проміжна фінансова звітність».

Проміжна скорочена фінансова звітність не містить всіх відомостей і даних, що підлягають розкриттю в річній фінансовій звітності, і повинна розглядатися у сукупності з річною фінансовою звітністю Банка станом на 31 грудня 2022 року.

Принципи обліку, прийняті про підготовці скороченої фінансової звітності, відповідають принципам, що застосовувалися при підготовці річної фінансової звітності Банку за рік, що завершився 31 грудня 2022 року.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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 30 червня 2023 р.	За період, що закінчився 31 грудня 2022 р.
1	2	3	4
1	Готівкові кошти у касі	12 846	20 491
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	33 224	6 338
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	25 370	69 025
3.1	України	25 365	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	(39)	(97)
6	Депозитні сертифікати Національного банку України	445 221	349 440
7	Усього грошових коштів в Національному банку України за мінусом резервів	516 428	445 003

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

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

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

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

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

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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 30 червня 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	(2)	-
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	60	(183)
9	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(233)	(291)

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

Ря- док	Назва статті	За період, що закінчився 30 червня 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	1 840	-
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	-	(50)
4	Курсові різниці	133	28 889
5	Інші зміни	69 394	18 200
6	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду грошових коштів та їх еквівалентів	516 661	445 294

Таблиця 4.4. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів
(тис. грн)

Рядок	Рівень рейтингу	За період, що закінчився 30 червня 2023 р.	За період, що закінчився 31 грудня 2022 р.
1	2	3	4
1	Високий рейтинг	491 097	376 269
2	Стандартний рейтинг	24 048	68 826
3	Рейтинг нижчий, ніж стандартний	1 516	199
3	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	516 661	445 294
4	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(233)	(291)
5	Усього грошових коштів та їх еквівалентів за мінусом	516 428	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 30 червня 2023 р.	За період, що закінчився 31 грудня 2022 р.
1	2	3	4	5
1	Кошти банків для забезпечення НБУ		-	-
2	Резерв під знецінення коштів в інших банках		-	-
3	Усього коштів у банках за мінусом резервів		-	-

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

Банком використовується балансовий рахунок 1205 в НБУ для окремого обліку суми забезпечення з метою виконання перед НБУ зобов'язань за наданими кредитами та операціями своп відсоткової ставки. Першому кварталі 2023 року надійшло до банку 700 тис. дол., а другому кварталі 2023 року Банком перераховано на кореспондентській рахунок 700 тис. дол. На дату затвердження звітності залишок на рахунках відсутній.

Примітка 6. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 6.1. Інвестиції в цінні папери

(тис.грн)

Ря-док	Назва статті	За період, що закінчився 30 червня 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	480 047	497 158
3	Усього цінних паперів	480 047	497 158

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

В якості забезпечення за кредитами рефінансування в сумі 252 000 тис. грн. ОВДП в кількості 284 500 штук передані в заставу (включені до пулу) Національному банку України, а саме: ОВДП UA4000207880 в кількості 284 500 штук справедливою вартістю 265 330,39 тис. грн. строк погашення 22.05.2024р.

Для забезпечення операцій своп процентної ставки включені до гарантійного фонду ОВДП UA4000207880 в кількості 8 350 штук справедливою вартістю 7 787, 38 тис. грн. строк погашення 22.05.2024р.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)
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 30 червня 2023 р.	За період, що закінчився 31 грудня 2022 р.
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери:	480 047	497 158
1.1	державні облигації	480 047	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	480 047	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	480 047	-	-	-	480 047
2	Мінімальний кредитний ризик	480 047	-	-	-	480 047
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	480 047	-	-	-	480 047
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	480 047	-	-	-	480 047

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)
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 30 червня 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 30 червня 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		3 740	5 248
3	Інше переведення		2 542	3 688
4	Вибуття		-	(4 845)
5	Амортизація активу з права користування		(2 668)	(10 096)
6	Залишок станом на кінець періоду		8 186	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 30 червня 2023 р.	За період, що закінчився 31 грудня 2022 р.
1	2	3	4	5
1	Інші фінансові активи		22 771	46 603
2	Інші активи		4 585	4 141
3	Усього інших активів за мінусом резервів		27 356	50 744

Таблиця 8. 2. Інші фінансові активи

(тис.грн)				
Рядок	Назва статті	Примітки	За період, що закінчився 31 червня 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		687	516
4	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою		2 734	2 868
6	Грошові кошти з обмеженим правом використання		1 472	2 169
7	Активи за процентними своп-контрактами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки		17 501	40 577
8	Дебіторська заборгованість з операціями оренди		1 053	1 078
9	Дебіторська заборгованість за розрахункове касове обслуговування		213	223
10	Інші активи		406	400
11	Резерв під знецінення інших активів		(1 295)	(1 228)
12	Усього інших активів за мінусом резервів		22 771	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 1 472 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	-	-	(6)	(14)	-	(21)	(41)
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	-	-	2	5	2	-	9
4	Зміна кредитної якості	-	-	(26)	(7)	-	(2)	(35)
5	Усього залишок станом на кінець періоду	-	-	(1 053)	(200)	(4)	(38)	(1 295)

У 2 кварталі 2023 році Банк списав за рахунок сформованих резервів безнадійну заборгованість, що відносилась до статті «Інші фінансові активи» на загальну суму 10 тис.грн..

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 протягом	116	8	-	171	1 299	-	8	1 602

(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
	звітного періоду								
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	(126)	(33)	(23 076)	-	(1 433)	(697)	(2)	(25 367)
4	Усього залишок станом на кінець періоду	213	1 053	17 501	687	2 734	1 472	406	24 066

 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 звітного періоду	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 торговому 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
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)	-	-	22	-	1 031	1 053
3	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	641	-	-	43	3	687
4	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	2 734	-	-	-	-	2 734
5	Грошові кошти з обмеженим правом користування	1 472	-	-	-	-	1 472
6	Похідні фінансові активи в торговому портфелі банку	17 501	-	-	-	-	17 501

(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
7	Дебіторська заборгованість за РКО	11	2	3	2	195	213
8	Дебіторська заборгованість з оперативної оренди	-	-	-	-	-	-
9	Інші фінансові активи	399	-	-	-	7	406
10	Резерв під знецінення інших фінансових активів	(15)	-	(22)	(22)	(1 236)	(1 295)
11	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	22 743	2	3	23	-	22 771

Таблиця 8.8. Аналіз кредитної якості інших активів за попередній 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	516	-	-	-	-	516
4	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	2 868	-	-	-	-	2 868
5	Грошові кошти з обмеженим правом користування	2 169	-	-	-	-	2 169
6	Похідні фінансові активи в торговому портфелі банку	40 577	-	-	-	-	40 577
7	Дебіторська заборгованість за РКО	28	7	4	3	181	223
8	Дебіторська заборгованість з оперативної оренди	53	-	2	-	1 023	1 078

(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
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 30 червня 2023 р.	За період, що закінчився 31 грудня 2022 р.
1	2	3	4	5
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів		147	283
2	Передоплата за послуги		436	664
3	Дорогоцінні метали		-	-
4	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя		1 884	1 884
5	Інші активи		2 353	1 605
6	Резерв під інші активи		(235)	(295)
7	Усього інших активів за мінусом резервів		4 585	4 141

У 2 кварталі 2023 році Банк не списував за рахунок сформованих резервів безнадійну заборгованість, що відносилась до статті «Інші активи».

У 2 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 30 червня 2023 р.	За період, що закінчився 31 грудня 2022 р.
1	2	3	4
1	Кошти, отримані від Національного банку України	252 000	391 000
2	Усього коштів інших банків	252 000	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.

Банком достроково погашено частину кредиту бланкового рефінансування від Національного банку України на загальну суму 139 млн. грн.(дата закінчення договору – 05.04.2024р.).

В заставі Національного банку України знаходяться:



(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

1. За отриманими кредитами рефінансування в загальній сумі 252 000 000,00 гривень, знаходяться активи Банку у вигляді:

- облігацій внутрішньої державної позики, номінованих в національній валюті на суму 265 330 390,00 грн., а саме: UA4000207880 в кількості 284 500 штук справедливою вартістю 265 330 390,00 грн.;

2.. За операціями «процентний СВОП» в загальній сумі 75 000 000,00 знаходяться активи Банку у вигляді облігацій внутрішньої державної позики, номіновані в національній валюті, на суму 7 787 377,00 грн., а саме: UA4000207880 в кількості 8 350 штук справедливою вартістю 7 787 377,00 грн..

Примітка 10. Кошти клієнтів

Таблиця 10.1. Кошти клієнтів

(тис.грн)

Рядок	Назва статті	За період, що закінчився 30 червня 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:	567 581	415 688
2.1	поточні рахунки	416 109	348 635
2.2	строкові кошти	151 472	67 053
3	Фізичні особи:	186 237	213 599
3.1	поточні рахунки	52 571	106 750
3.2	строкові кошти	133 666	106 849
4	Усього коштів клієнтів	753 818	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 30 червня 2023 року та 31 грудня 2022 року нараховані та несплачені процентні витрати за коштами клієнтів юридичних і фізичних осіб складають 5603 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 30 червня 2023 р.		За період, що закінчився 31 грудня 2022 р.	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Виробництво харчових продуктів	1 000	0,13	1 852	0,29
2	Виробництво готових металевих виробів, металургійне виробництво	5 331	0,70	4 361	0,69
3	Наземний, авіаційний і трубопровідний транспорт	-	-	7 639	1,21
4	Виробництво гумових, пластмасових і неметалевої мінеральної проєкції	4 761	0,63	1 242	0,20
5	Виробництво машин, електричного устаткування	1 223	0,16	14 461	2,30
6	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	24 158	3,20	22 997	3,65

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Ря- док	Вид економічної діяльності	За період, що закінчився 30 червня 2023 р.		За період, що закінчився 31 грудня 2022 р.	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
7	Рекламна діяльність і дослідження кон'юнктури ринку	6 514	0,86	8 100	1,29
8	Будівництво будівель, споруд та спеціалізовані будівельні роботи	11 170	1,48	4 314	0,69
9	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	44 417	5,88	42 214	6,71
10	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	297 100	39,37	94 238	14,98
11	Виробництво та розподілення електроенергії, газ та води	153 733	20,37	199 723	31,74
12	Надання фінансових послуг, страхування, перестраховування, допоміжна діяльність у сферах фін. послуг.	298	0,04	463	0,07
13	Фізичні особи	186 305	24,68	213 622	33,95
14	Інше	17 808	2,50	14 061	2,23
15	Усього коштів клієнтів	753 818	100	629 287	100

Станом на кінець дня 30 червня 2023 року балансова вартість залучених депозитів, які Банк отримав в якості забезпечення за кредитними операціями та гарантіями, становить 400 тисячі гривень.

Примітка 11. Інші зобов'язання

Таблиця 11.1. Інші зобов'язання

(тис.грн)

Ря- док	Назва статті	Примітки	За період, що закінчився 30 червня 2023 р.	За період, що закінчився 31 грудня 2022 р.
1	2	3	4	5
1	Інші зобов'язання		485	2 054
2	Інше нефінансові зобов'язання		2 783	3 026
3	Усього		3 268	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 28.

Таблиця 11.2. Інші зобов'язання

(тис.грн)

Ря- док	Назва статті	Примітка	За період, що закінчився 30 червня 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		-	734
3	Кредиторська заборгованість за операціями банку з клієнтами		138	428
4	Кошти клієнтів за недіючими рахунками		320	466
5	Інші зобов'язання		27	426
6	Усього інших зобов'язань		485	2 054

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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 30 червня 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		672	913
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку		970	961
3	Кредиторська заборгованість з придбання активів		944	944
4	Доходи майбутніх періодів		197	208
5	Інша заборгованість		-	-
6	Усього нефінансові зобов'язання		2 783	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 30 червня 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)		9 224	5 279
3	Модифікація орендного зобов'язання		-	-
4	Збільшення орендного зобов'язання		-	2
5	Зменшення орендного зобов'язання		(680)	(741)
6	Нараховані витрати за зобов'язаннями з оренди		1 020	1 054
7	Погашені витрати за зобов'язаннями з оренди		(5 996)	(11 326)
8	Усього зобов'язання з оренди станом на кінець періоду		9 352	5 784

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

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

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

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

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	Незарєстрований 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 30 червня 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 30.06.2023 року, номінальна вартість однієї акції складає 58,00 гривень або його представник обраний до неї;
- права, привілеї та обмеження, властиві кожній групі акціонерного капіталу, включаючи обмеження з виплати дивідендів, повернення капіталу.

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

- сума та умови акцій, призначені для випуску за умовами опціонів і контрактів з продажу – акцій, призначених для випуску з умовами опціонів і контрактів з продажу відсутні. Кожною простою акцією Банку її власнику – акціонеру надається однакова сукупність прав, включаючи право на:
 - 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
 - отримання дивідендів;
 - отримання у разі ліквідації Банку частини його майна або вартості частини майна Банку;



(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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;

є) інші права, встановлені Статутом Банку.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

- 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 30 червня 2023 р.	За період, що закінчився 31 грудня 2022 р.
Залишок на початок періоду		(34 153)	(717)
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку:		20 452	(39 889)
зміни переоцінки до справедливої вартості		20 452	(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:		(3 424)	6 923
зміною резерву переоцінки цінних паперів		(3 424)	6 923
використання прибутку минулих років (списання капітальних інвестицій)		-	-
зміною резерву переоцінки основних засобів та нематеріальних активів		-	-
Залишок на кінець періоду		(17 125)	(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 30 червня 2023 р.			За період, що закінчився 31 грудня 2022 р.			
	пр и- мі тк а	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	Усього	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	Усього
Грошові кошти та їх еквіваленти		516 428	-	516 428	445 003	-	445 003
Кошти банків для забезпечення НБУ		-	-	-	-	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів		241 290	61 840	303 130	271 760	56 360	328 120
Цінні папери в портфелі банку		452 052	27 995	480 047	46 255	450 903	497 158
Інвестиційна нерухомість		-	-	-	-	-	-
Дебіторська заборгованість за поточним податком на прибуток		345	-	345	1 266	-	1 266
Основні засоби та нематеріальні активи		-	31 213	31 213	-	31 374	31 374
Відстрочений податковий актив		3 929	-	3 929	7 353	-	7 353
Інші активи		9 831	17 525	27 356	30 304	20 440	50 744
Активи з права користування		-	8 186	8 186	-	4 572	4 572
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття		31 272	-	31 272	31 277	-	31 277
Усього активів		1 255 147	146 759	1 401 906	833 218	563 649	1 396 867
Кошти банків		120 000	132 000	252 000	-	391 000	391 000
Кошти клієнтів		750 420	3 398	753 818	625 989	3 298	629 287
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		61	-	61	52	-	52
Відстрочені податкові зобов'язання		-	-	-	-	-	-
Резерви за зобов'язаннями		-	-	-	-	-	-
Інші зобов'язання		3 268	-	3 268	5 080	-	5 080
Зобов'язання орендаря з лізингу		5 014	4 338	9 352	1 726	4 058	5 784
Усього зобов'язань		878 763	139 736	1 018 499	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 30 червня 2023 р.	За період, що закінчився 30 червня 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	31 322	27 392
2	Боргові цінні папери	-	-
3	Кошти в інших банках	-	-
4	Кореспондентські рахунки в інших банках	8	10

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»**

Проміжна скорочена фінансова звітність за період, що закінчився 30 червня 2023 року

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Рядок	Назва статті	За період, що закінчився 30 червня 2023 р.	За період, що закінчився 30 червня 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	31 330	27 402
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою через інший сукупний дохід			
8	Боргові цінні папери	66 103	46 477
9	Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	66 103	46 477
10	Усього процентні дохід/витрат	97 433	73 879
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	(37 876)	(28 571)
12	Строкові кошти юридичних осіб	(7 804)	(2 945)
13	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-
14	Інші залучені кошти	-	-
15	Строкові кошти фізичних осіб	(4 388)	(6 334)
16	Строкові кошти інших банків	-	-
17	Депозити овернайт інших банків	-	-
18	Поточні рахунки	(17 712)	(2 583)
19	Кореспондентські рахунки	-	-
20	Зобов'язання з оренди	(1 020)	(556)
21	Інші	-	(74)
22	Усього процентних витрат	(68 800)	(41 063)
23	Чистий процентний дохід/(витрати)	28 633	32 816

Примітка 17. Комісійні доходи та витрати

Таблиця 17.1. Комісійні доходи та витрати

(тис.грн)

Рядок	Назва статті	За період, що закінчився 30 червня 2023 р.	За період, що закінчився 30 червня 2022 р.
1	2	3	4
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ			
1	Розрахунково-касові операції	23 818	18 175
2	Інкасація	8	30
3	Операції з цінними паперами	-	-
4	Операції на валютному ринку	3 344	1 288
5	Інші	257	281
6	Комісія за обслуговування кредитів	564	382
7	Гарантії надані	-	2
8	Операції довірчого управління	8	10
9	Усього комісійних доходів	27 999	20 168
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ			

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

10	Розрахунково-касові операції	(1 444)	(451)
11	Інкасація	-	-
12	Операції з цінними паперами	(117)	(88)
13	Комісія за обслуговування платіжних карток МПС	(1 096)	(498)
14	Інші	-	-
15	Операції довірчого управління	-	-
16	Гарантії надані	-	-
17	Усього комісійних витрат	(2 657)	(1 037)
18	Чистий комісійний дохід/витрати	25 342	19 131

Примітка 18. Інші операційні доходи

Таблиця 18.1. Інші операційні доходи

(тис.грн)

Ря-док	Назва статті	Примітки	За період, що закінчився 30 червня 2023 р.	За період, що закінчився 30 червня 2022 р.
1	2	3	4	5
1	Дивіденди		-	-
2	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості		256	662
3	Дохід від оперативного лізингу (оренди)		550	662
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		7	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)		62	44
16	Штрафи, пені сплачені клієнтами		45	118
17	Погашення раніше списаної за рахунок резерву безнадійної заборгованості за кредитами		-	-
18	Інші		1 840	260
19	Усього операційних доходів		2 760	1 754

(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 30 червня 2023 р.	За період, що закінчився 30 червня 2022 р.
1	2	3	4
1	Заробітна плата та премії	(26 528)	(27 317)
2	Нарахування на фонд заробітної плати	-	(51)
3	Інші виплати працівникам	(94)	(172)
4	Усього витрат на утримання персоналу	(26 662)	(27 540)

Таблиця 19.2. Витрати на амортизацію

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	За період, що закінчився 30 червня 2023 р.	За період, що закінчився 30 червня 2022 р.
1	2	3	4
1	Амортизація основних засобів	(1 223)	(1 093)
2	Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(111)	(148)
3	Амортизація активу з права користування	(5 114)	(5 103)
4	Усього витрат на амортизацію	(6 448)	(6 344)

Таблиця 19.3. Інші адміністративні витрати та операційні витрати

(тис.грн)

Рядок	Назва статті	За період, що закінчився 30 червня 2023 р.	За період, що закінчився 30 червня 2022 р.
1	2	3	4
1	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	(2 067)	(2 070)
2	Витрати на утримання основних засобів, отриманих у лізинг (оренду)	-	(22)
3	Інші витрати, пов'язані з основними засобами	(2 928)	(2 425)
4	Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою	(251)	(327)
5	Витрати, пов'язані з орендою малоцінних активів	-	-
6	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(1 386)	(1 227)
7	Професійні послуги	(101)	(804)
8	Витрати на маркетинг та рекламу	(1)	(22)
9	Витрати зі страхування	(7)	(82)
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	(502)	(514)
16	Витрати на аудит	(420)	-
17	Інші адміністративні та операційні витрати	(1 096)	(1 025)
18	Усього адміністративних та операційних витрат	(8 766)	(8 518)

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Станом на 30.06.2023 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 30 червня 2023 р.	За період, що закінчився 30 червня 2022 р.
Поточний податок на прибуток	(784)	(20)
Зміна відстроченого податку на прибуток	-	-
Усього витрати податку на прибуток	(784)	(20)

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

(тис.грн)

Назва статті	За період, що закінчився 30 червня 2023 р.	За період, що закінчився 30 червня 2022 р.
Прибуток до оподаткування	866	(1 626)
Умовна сума податкових прибутків при застосуванні діючої ставки оподаткування	(156)	(293)
Коригування облікового прибутку:	-	-
Вплив різниць, що не враховуються в податковому обліку	(628)	273
Вплив різниць, що враховуються в бухгалтерському обліку	-	-
Витрати з податку на прибуток (збиток)	(784)	(20)

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	-	-	(3 424)	4 017
Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	7 353	-	-	-	3 929
Визнане відстрочене податкове зобов'язання	-	-	-	-	-
Визнаний відстрочений податковий актив	7 353	-	-	(3 424)	3 929

(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	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

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

Назва статті	Примітки	За період, що закінчився 30 червня 2023 р.	За період, що закінчився 30 червня 2022 р.
Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку		866	1 606
Прибуток/(збиток), що належить власникам привілейованих акцій банку		-	-
Прибуток/(збиток) за рік		866	1 606
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.)		0,17	0,32
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 30 червня 2023 р.	За період, що закінчився 30 червня 2022 р.
Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку	866	1 606
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	5 056	5 056
Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)	0,17	0,32

(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 30 червня 2023 р.	За період, що закінчився 30 червня 2022 р.
Прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам банку	866	1 606
Дивіденди за простими та привілейованими акціями	-	-
Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік	866	1 606
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	866	1 606
Прибуток/(збиток) за рік, що належить акціонерам - власникам простих акцій	866	1 606

Примітка 22. Дивіденди

(тис.грн)

Назва статті	За період, що закінчився 30 червня 2023 р.		За період, що закінчився 30 червня 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 30 червня	-	-	-	-

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, 23,0% загальних доходів складають доходи, отримані від володіння ОВДП, номінованих в національній валюті; 28,5% 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:	39 312	21 523	66 104	1 252	128 192
-процентні доходи	31 192	130	66 104	7	97 433
-комісійні доходи	6 599	21 394	-	6	27 999
-інші операційні доходи	1 520	-	-	1 240	2 760
Усього доходів сегментів	39 312	21 523	66 104	1 252	128 192
-процентні витрати	(25 508)	(4 396)	(37 876)	(1 022)	(68 800)
-комісійні витрати	-	-	(117)	(2 540)	(2 657)
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	(23 076)	(23 076)
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	(10 242)	115	-	45	(10 081)
Результат від операцій з іноземною валютою	25 141	1 048	-	-	26 189
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	2	1	-	-	3
Результат переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	-	-	-	-	-
Інші операційні доходи	-	-	(6 244)	-	(6 244)
Витрати на виплати працівників	(15 973)	(5 324)	(2 662)	(2 662)	(26 622)
Витрати зносу та амортизація	(5 999)	(245)	(122)	(122)	(6 488)
Інші адміністративні та інші операційні витрати	(3 154)	(2 806)	(1 403)	(1 403)	(8 766)
Прибуток /(збиток) до оподаткування	3 580	9 916	17 679	(29 525)	1 650
Витрати на податок на прибуток	(90)	(249)	(445)	-	(784)
РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток)	3 490	9 666	17 235	(29 525)	866

(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:	32 287	16 396	46 478	641	95 802
-процентні доходи	27 105	287	46 478	10	73 879
-комісійні доходи	5 108	15 026	-	34	20 168
-інші операційні доходи	74	1 083	-	597	1 754
Усього доходів сегментів	32 287	16 396	46 478	641	95 802
-процентні витрати	(5 498)	(6 364)	(28 571)	(630)	(41 063)
-комісійні витрати	-	(33)	(88)	(915)	(1 037)
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	4 602	-	4 602
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	794	-	-	-	794
Результат від операцій з іноземною валютою	3 070	128	-	-	3 198
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	1 817	606	606	-	3 029
Результат переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	-	-	-	(187)	(187)
Чистий прибуток/(збиток) від зменшення корисності фінансових активів	(18 303)	(2 709)	(110)	-	(21 122)
Інша операційні доходи	-	-	13	-	13
Витрати на виплати працівників	(16 524)	(5 508)	(2 754)	(2 754)	(27 540)
Витрати зносу та амортизація	(6 000)	(126)	(109)	(109)	(6 344)
Інші адміністративні та інші операційні витрати	(3 010)	(2 754)	(1 377)	(1 377)	(8 518)
Прибуток /(збиток) до оподаткування	(11 274)	(457)	13 589	(233)	1 626
Витрати на податок на прибуток	-	-	(20)	-	(20)
РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток)	(11 274)	(457)	13 569	(233)	1 606

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	300 865	182	925 267	144 319	1 370 634
Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)	-	-	-	31 272	31 272
Усього активів сегментів	300 865	182	925 267	175 591	1 401 906
Усього активів	300 865	182	925 267	175 591	1 401 906

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
Зобов'язання сегментів	567 581	186 237	252 000	12 681	1 018 499
Усього зобов'язань сегментів	567 581	186 237	252 000	12 681	1 018 499
Усього зобов'язань	567 581	186 237	252 000	12 681	1 018 499
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ	-	-	-	-	-
Амортизація				(6 488)	(6 488)

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	475 509	608	695 012	210 498	1 381 699
Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)	-	-	-	30 126	30 126
Усього активів сегментів	475 509	608	695 012	240 624	1 411 825
Усього активів	475 509	608	695 012	240 624	1 411 825
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
Зобов'язання сегментів	296 132	230 329	478 000	17 108	1 021 569
Усього зобов'язань сегментів	296 132	230 329	478 000	17 108	1 021 569
Усього зобов'язань	296 132	230 329	478 000	17 108	1 021 569
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ	-	-	-	-	-
Амортизація	-	-	-	(6 344)	(6 344)

Таблиця 23.5. Інформація про географічні регіони

(тис.грн)

Назва статті	За період, що закінчився 30 червня 2023 р.			За період, що закінчився 30 червня 2022 р.		
	Україна	інші країни	усього	Україна	інші країни	усього
Доходи від зовнішніх клієнтів	128 192	-	128 192	95 802	-	95 802
Основні засоби	31 213	-	31 213	28 070	-	28 070

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.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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

Таким чином, управління ринковими ризиками АТ «МетаБанк» зужене 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 01.07.2023 ліміт довгої відкритої валютної позиції Банку відповідає нормативним вимогам НБУ. Валютами, в яких Банк має відкриті позиції станом на 01.07.2023, є долар США і ЄВРО (довга ВП) та російський рубль (коротка ВП). Сукупний розмір довгої відкритої валютної позиції складає 0,3282% по відношенню до регулятивного капіталу Банку, короткої - 0,0079%.

Інший ціновий ризик виникає унаслідок зміни цін на фінансові інструменти. АТ «МетаБанк» не розміщав цінні папери власної емісії на відкритому ринку у першому півріччі 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 2-го кварталу 2023 року рівень активів, чутливих до зміни процентної ставки, перевищував пасиви, чутливі до зміни процентної ставки, в середньому на 22,8%. За даними GAP-розривів між активами та пасивами, чутливими до зміни процентної ставки, за строками, станом на 01.07.2023 сумарний розрив у проміжку 2-365 днів становить 33,0 млн.грн. Внаслідок переоцінки портфелю за незбалансованими позиціями за ставкою, яка нижче поточної на 5%, вплив на фінансовий результат і, як наслідок, на капітал буде негативним та складатиме -4 120 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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

фінансування або виконувати позабалансові зобов'язання. Ризик ліквідності – ризик, що загрожує доходам і капіталу внаслідок неспроможності Банку вчасно, в повному обсязі та з мінімальними втратами покрити потреби у грошових коштах для виконання своїх грошових зобов'язань;

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

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

Протягом 2-го кварталу 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 30 червня 2023 року за активами і зобов'язаннями строком від 1 до 365 днів становить 376 664 тис.грн., або 27,58% 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 62,5%).

Частка високоліквідних коштів в структурі активів протягом 2-го кварталу 2023 року майже не змінювалася. Значну частку активів АТ «МетаБанк» складають цінні папери (боргові, що емітовані НБУ, та ОВДП) – в середньому 63,7%. Динаміка частки ліквідних ЦП в структурі активів значних змін не зазнала.

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

Кредитний ризик

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

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

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

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

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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

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

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

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

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

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

Всі кредити розподіляються за наступними стадіями:

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

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

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

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

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

Протягом 2-го кварталу 2023 року Банк дотримувався нормативів та лімітів кредитного ризику.

Протягом 2-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 тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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

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

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

- ліквідність предмету застави/іпотеки, тобто наявність необхідного рівня попиту на нього на ринку, прийнятної ціни, можливість швидкої його реалізації у разі неповернення суми боргу;
- достатність коштів від реалізації застави/іпотеки для повернення кредиту, процентів по ньому, штрафних санкцій, сплати послуг фірм-посередників по зберіганню, оцінці, переоцінці, реалізації застави/іпотеки, та інших можливих вимог Банку по кредитній операції;
- операційні витрати Банку, які виникають в процесі супроводження кредитної операції (витрати на моніторинг та збереження заставного майна повинні бути адекватні дохідності від проведення такої кредитної операції).

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

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

Протягом 2-го кварталу 2023 року відсутні кредити, відносно яких не визнавалися резерви під очікувані кредитні збитки через отриману заставу.

Протягом 2-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 2-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.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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

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

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

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

Таблиця 24.1. Аналіз валютного ризику

Найменування валюти	За період, що закінчився 30 червня 2023р.			За період, що закінчився 30 червня 2022 р.		
	монетарні активи	монетарні зобов'язання		монетарні активи	монетарні зобов'язання	
Долари США	85 761	67 138	18 623	155 305	139 391	15 914
Євро	3 340	3 327	13	6 857	6 807	50
Інші	24	50	(26)	32	67	(35)
Усього	89 125	70 515	18 610	162 195	146 265	15 930

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

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

Назва статті	За період, що закінчився 30 червня 2023р.		За період, що закінчився 30 червня 2022 р.	
	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
Зміцнення долара США на 5%	3	3	85	85
Послаблення долара США на 5%	(3)	(3)	(85)	(85)
Зміцнення євро на 5%	-	-	2	2
Послаблення євро на 5%	-	-	(2)	(2)
Зміцнення інших валют	1	1	(2)	(2)
Послаблення інших валют	(1)	(1)	2	2

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

Назва статті	Середньозважений валютний курс За період, що закінчився 30 червня 2023р.		Середньозважений валютний курс За період, що закінчився 30 червня 2022 р.	
	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
Зміцнення долара США на 5%	3	3	84	84
Послаблення долара США на 5%	(3)	(3)	(84)	(84)
Зміцнення євро на 5%	-	-	2	2
Послаблення євро на 5%	-	-	(2)	(2)
Зміцнення інших валют	2	2	(1)	(1)
Послаблення інших валют	(2)	(2)	-	-

Таблиця 24.4. Загальний аналіз процентного ризику

Назва статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 12 міс.	Більше року	Усього
За період, що закінчився 30 червня 2023р.				
Усього активів	474 130	740 903	107 342	1 322 376
Активи, чутливі до зміни % ставки	394 676	325 268	126 266	846 210
Усього зобов'язань	632 587	375 332	7 736	1 015 655
Зобов'язання, чутливі до зміни % ставки	160 826	238 281	135 397	534 505
GAP на часовому інтервалі	233 850	86 987	(9 131)	311 705
Накопичений (кумулятивний) GAP	233 850	320 837	311 705	311 705
Коефіцієнт(індекс) GAP	18%	7%	(1)%	24%
Накопичений коефіцієнт (індекс) GAP	18%	24%	24%	
Назва статті				
На вимогу та менше 1 міс.				
Від 1 до 12 міс.				
Більше року				
Усього				
За період, що закінчився 30 червня 2022 р.				
Усього активів	280 794	507 715	537 672	1 326 181
Активи, чутливі до зміни % ставки	130 102	522 027	543 987	1 196 116
Усього зобов'язань	369 252	223 439	424 111	1 016 802
Зобов'язання, чутливі до зміни % ставки	77 749	633 274	2 565	713 588
GAP на часовому інтервалі	52 354	(111 248)	541 422	482 528
Накопичений (кумулятивний) GAP	52 354	(58 894)	482 528	482 528
Коефіцієнт(індекс) GAP	4%	(8)%	41%	36%
Накопичений коефіцієнт (індекс) GAP	4%	(4)%	36%	

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.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)
Таблиця 24.5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

Назва статті	За період, що закінчився 30 червня 2023р.				За період, що закінчився 30 червня 2022 р.				(%)
	гривня	долари США	євро	інші	гривня	долари США	євро	інші	
АКТИВИ									
Грошові кошти та їх еквіваленти	21,9	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів	19,44	3,3	-	-	13,42	3,43	-	-	-
Інвестиції в цінні папери	12,55	-	-	-	31,19	-	-	-	-
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ									
Кошти банків	25,00	-	-	-	25,00	-	-	-	-
Кошти клієнтів:	13,48	0,38	0,46	-	5,45	0,93	0,71	-	-
-поточні рахунки	12,63	-	-	-	2,78	-	-	-	-
-строкові кошти	14,71	0,38	0,46	-	9,28	0,92	0,96	-	-

Таблиця 24.6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за період, що закінчився 30 червня 2023р.

Назва статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
АКТИВИ				
Грошові кошти та їх еквіваленти	516 428	-	-	516 428
Кошти банків для забезпечення НБУ	-	-	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів	303 130	-	-	303 130
Цінні папери в портфелі банку	480 047	-	-	480 047
Інші активи	22 771	-	-	22 771
Усього активів	1 322 376	-	-	1 322 376
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
Кошти банків	252 000	-	-	252 000
Кошти клієнтів	753 804	3	11	753 818
Інші залучені кошти	-	-	-	-
Інші зобов'язання	485	-	-	485
Зобов'язання орендаря з лізингу	9 352	-	-	9 352
-субординований борг	-	-	-	-
Усього зобов'язань	1 015 641	3	11	1 015 655
Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	306 735	(3)	(1)	306 721
Зобов'язання кредитного характеру	4 501	-	-	4 501

Таблиця 24.7. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за період, що закінчився 30 червня 2023 р.

Назва статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	141 622	-	5	141 627
Кредити та заборгованість клієнтів	479 663	-	-	479 663

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Назва статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
Цінні папери в портфелі банку	695 012	-	-	695 012
Інші активи	9 880	-	-	9 880
Усього фінансових активів	1 326 177		5	1 326 177
Зобов'язання				
Кошти банків	478 000	-	-	478 000
Кошти клієнтів	526 442	18	-	526 460
Інші залучені кошти	-	-	-	-
Інші зобов'язання	2 473	-	-	2 473
Зобов'язання орендаря з лізингу	9 869	-	-	9 869
Усього зобов'язань	1 016 784	18	-	1 016 802
Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	309 393	(18)	5	309 380
Зобов'язання кредитного характеру	20 841	-	-	20 841

Таблиця 24.8. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за період, що закінчився 30 червня 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	-	15 707	160 307	190 134	-	366 148
Кошти клієнтів:	632 584	65 941	56 452	3 662	1	758 639
-кошти фізичних осіб	101 782	27 683	56 452	3 662	-	189 579
-інші	485	-	-	-	-	485
Інші зобов'язання	-	-	-	-	-	-
Усього потенційних майбутніх виплат за зобов'язаннями	633 070	81 648	216 759	193 796	1	1 125 273

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 30 червня 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	-	29 943	144 772	563 984	-	738 698
Кошти клієнтів:	366 948	54 111	106 243	2 857	1	530 159
-кошти фізичних осіб	118 891	30 713	80 584	2 856	-	233 044
-інші	248 057	23 398	25 658	1	1	297 115
Інші зобов'язання	2 472	-	1	-	-	2 473
Усього потенційних майбутніх виплат за зобов'язаннями	369 420	84 054	251 016	566 841	-	1 271 330

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.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Таблиця 24.10. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за період, що закінчився 30 червня 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	461 442	54 986	-	-	-	516 428
Кошти банків для забезпечення НБУ	-	-	-	-	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів	9 226	57 585	174 479	61 824	16	303 130
Інвестиції в цінні папери	-	294	451 759	27 995	-	480 048
Інші активи	3 463	375	1 425	17 508	-	22 771
Усього активів	474 130	113 240	627 663	107 327	16	1 322 376
Зобов'язання						
Кошти в інших банках	-	-	120 000	132 000	-	252 000
Кошти клієнтів	632 101	64 511	53 808	3 397	1	753 818
Зобов'язання з оренди	-	226	4788	4338	9 352	
Інші зобов'язання	485	-	-	-	-	485
Усього зобов'язань	632 586	64 737	178 598	139 735	1	1 015 655
Чистий розрив ліквідності на кінець дня 30 червня	(158 456)	48 503	449 067	(32 408)	15	306 721
Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 30 червня	(158 456)	(109 953)	339 114	306 706	306 721	306 721

Таблиця 24.11. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за період, що закінчився 30 червня 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	141 627	-	-	-	-	141 627
Кредити та заборгованість клієнтів	4 889	98 513	374 393	1 657	211	479 663
Інвестиції в цінні папери	129 000	31 060	-	534 952	-	695 012
Інші активи	5 279	-	3 749	852	-	9 880
Усього активів	280 795	129 573	378 142	537 461	211	1 326 182
Зобов'язання						
Кошти в інших банках	-	-	60 000	418 000	-	478 000
Кошти клієнтів	366 780	53 222	103 873	2 584	1	526 460
Зобов'язання з оренди	-	58	5 753	3 527	-	9 869
Інші зобов'язання	2 472	-	1	-	-	2 473
Усього зобов'язань	369 252	53 811	169 627	424 111	1	1 016 802
Чистий розрив ліквідності на кінець дня 30 червня	(88 457)	75 762	208 515	113 350	210	309 380
Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 30 червня	(88 457)	(12 695)	195 820	309 170	309 380	309 380

Примітка 25. Справедлива вартість активів та зобов'язань

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

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

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

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

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

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

До вхідних даних 2-го рівня належать:

- а) ціни котирування на подібні активи чи зобов'язання на активних ринках;
- б) ціни котирування на ідентичні або подібні активи чи зобов'язання на ринках, які не є активними;
- в) вхідні дані, окрім цін котирування, які можна спостерігати для актива чи зобов'язання, наприклад:
 - 1) ставки відсотка та криві дохідності, що спостерігаються на звичайних інтервалах котирування;
 - 2) допустима змінність;
 - 3) кредитні спреди.

г) вхідні дані, підтвержені 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 справедливу вартість, максимізуючи використання доречних відкритих вхідних даних та мінімізуючи використання закритих вхідних даних.

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

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

- а) сформувались нові ринки;

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

- 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 зів'язаними (тобто подібними) активами, зобов'язаннями або групою активів та зобов'язань, такою як бізнес.

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

Дохідний підхід перетворює майбутні суми (наприклад, грошові потоки або доходи та витрати) в одну поточну (тобто 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-лок	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	-	480 047	-	480 047
2	Похідні фінансові активи	-	17 501	-	17 501
3	Основні засоби -будівлі	-	-	5 422	5 422
	АКТИВИ, справедлива вартість яких розкривається				
4	Депозитні сертифікати НБУ	-	445 221	-	445 221
5	Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	303 130	303 130
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ, справедлива вартість яких розкривається				
6	Кошти клієнтів	-	-	753 818	753 818
7	Інші фінансові зобов'язання	-	-	3 268	3 268

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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)	
8	Зобов'язання з оренди	-	9 352	-	9 352

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	-	566 012	-	566 012
2	Похідні фінансові активи	-	4 602	-	4 602
3	Інвестиційна нерухомість	-	-	12 823	12 823
4	Основні засоби -будівлі	-	-	5 839	5 839
	АКТИВИ, справедлива вартість яких розкривається				
5	Депозитні сертифікати НБУ	-	129 000	-	129 000
6	Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	479 663	479 663
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ, справедлива вартість яких розкривається				
7	Кошти клієнтів	-	-	526 460	526 460
8	Інші фінансові зобов'язання	-	-	7 220	7 220
9	Зобов'язання з оренди	-	9 869	-	9 869

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

Назва статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
	ринкові котирування (1-й рівень)	модель оцінки, що використовує спостережні дані (2-й рівень)	модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними (3-й рівень)		
АКТИВИ					
Грошові кошти та їх еквіваленти:	-	516 428	-	516 428	516 428
-готівкові кошти	-	12 846	-	12 846	12 846
-кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	-	33 224	-	33 224	33 224
-кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	-	25 370	-	25 370	25 370
Депо-сертифікати НБУ	-	445 221	-	445 221	445 221
Кошти банків для забезпечення НБУ	-	-	-	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів:	-	-	303 130	303 130	303 130
-кредити юридичним особам	-	-	287 194	287 194	287 194
-іпотечні кредити фізичним особам	-	-	15 434	15 434	15 434
-кредити на поточні потреби фізичним особам	-	-	502	502	502
Цінні папери у портфелі банку	-	480 047	-	480 047	480 047
ОВДП	-	480 047	-	480 047	480 047
Інші активи:	-	17 501	11 385	27 356	27 356
-дебіторська заборгованість за оперативної орендою	-	-	1 053	1 053	1 053
-дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	687	687	687
-дебіторська заборгованість за операціями з готівкою	-	-	2 734	2 734	2 734
-дебіторська заборгованість за розрахункове касове обслуговування	-	-	213	213	213
-грошові кошти з обмеженим правом використання	-	-	1 472	1 472	1 472
-активи за процентними своп-контрактами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток	-	17 501	-	17 501	17 501
-інші активи	-	-	5 226	3 696	3 696
Основні засоби та нематеріальні активи:	-	-	31 213	31 213	31 213
-будівлі, споруди та передавальні пристрої	-	-	31 213	31 213	31 213
Усього активів	-	1 013 975	345 729	1 358 174	1 358 174
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
Кошти банків:	-	-	252 000	252 000	252 000
Кошти клієнтів	-	-	753 818	753 818	753 818
інші юридичні особи	-	-	567 581	567 581	567 581
фізичні особи	-	-	186 237	186 237	186 237
Інші фінансові зобов'язання :	-	-	3 268	3 268	3 268

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Назва статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
	ринкові котирування (1-й рівень)	модель оцінки, що використовує спостережні дані (2-й рівень)	модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними (3-й рівень)		
-кредиторська заборгованість за операціями банку з клієнтами	-	-	138	138	138
-кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	-	-	-
-кошти клієнтів за недіючими рахунками	-	-	320	320	320
-інші зобов'язання	-	-	2 810	2 810	2 810
зобов'язання з оренди	-	9 352	-	9 352	9 352
Усього зобов'язань	-	9 352	1 009 086	1 018 438	1 018 438

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:	-	270 921	-	270 921	270 921
-готівкові кошти	-	15 142	-	15 142	15 142
-кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	-	37 448	-	37 448	37 448
-кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	-	89 331	-	89 331	89 331
Депо-сертифікати НБУ	-	129 000	-	129 000	349 440
Кредити та заборгованість клієнтів:	-	-	519 350	519 350	519 350
-кредити юридичним особам	-	-	504 382	504 382	504 382
-іпотечні кредити фізичним особам	-	-	14 123	14 123	14 123
-кредити на поточні потреби фізичним особам	-	-	845	845	845
Цінні папери у портфелі банку	-	566 012	-	566 012	566 012
ОВДП	-	566 012	-	566 012	566 012
Інші активи:	-	4 602	9 398	15 030	15 030
-дебіторська заборгованість за оперативної орендою	-	-	759	759	759
-дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	559	1 059	1 059
-дебіторська заборгованість за операціями з готівкою	-	-	1 692	2 222	2 222

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Назва статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
	ринкові котирування (1-й рівень)	модель оцінки, що використовує спостережні дані (2-й рівень)	модель оцінки, що використовує показники, не підтвержені ринковими даними (3-й рівень)		
-дебіторська заборгованість за розрахункове касове обслуговування	-	-	209	209	209
-грошові кошти з обмеженим правом використання	-	-	1 605	1 605	1 605
-активи за процентними своп-контрактами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток	-	4 602	-	4 602	4 602
-інші активи	-	-	4 574	4 574	4 574
Основні засоби та нематеріальні активи:	-	-	28 070	28 070	28 070
-будівлі, споруди та передавальні пристрої	-	-	28 070	28 070	28 070
Усього активів	-	841 535	556 818	1 399 383	1 399 383
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
Кошти банків:	-	-	478 000	478 000	478 000
Кошти клієнтів	-	-	526 460	526 460	526 460
інші юридичні особи	-	-	296 125	296 125	296 125
фізичні особи	-	-	230 329	230 329	230 329
Інші фінансові зобов'язання :	-	9 869	7 220	17 089	17 089
-кредиторська заборгованість за операціями банку з клієнтами	-	-	691	691	691
-кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	1 291	1 291	1 291
-кошти клієнтів за недіючими рахунками	-	-	451	451	451
-інші зобов'язання	-	-	4 787	4 787	4 787
зобов'язання з оренди	-	9 869	-	9 869	9 869
Усього зобов'язань	-	9 869	1 011 680	1 021 549	1 021 549

Примітка 26. Подання фінансових інструментів

Таблиця 26.1. Фінансові активи за категоріями оцінки за період, що закінчився 30 червня 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				

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	516 428	516 428
Кошти та заборгованість НБУ	-	-	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів:	-	-	424 106	424 106
-кредити юридичним особам	-	-	408 170	408 170
-іпотечні кредити фізичним особам	-	-	15 434	15 434
-кредити на поточні потреби фізичним особам	-	-	502	502
ОВДП	480 047	-	-	480 047
Інші активи:		17 501	6 565	24 066
дебіторська заборгованість за оперативної орендою	-	-	1 053	1 053
-дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	687	687
-дебіторська заборгованість за операціями з готівкою	-	-	2 734	2 734
-дебіторська заборгованість за розрахункове касове обслуговування	-	-	213	213
-грошові кошти з обмеженим правом	-	-	1 472	1 472
-активи за процентними своп-контрактами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	-	17 501	-	-
-інші активи	-	-	406	406
Усього активів	480 047	17 501	947 099	1 444 647

Таблиця 26.2. Фінансові активи за категоріями оцінки за період, що закінчився 30 червня 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	-	-	270 921	270 921
Кредити та заборгованість клієнтів:	-	-	519 350	519 350
-кредити юридичним особам	-	-	504 382	504 382
-іпотечні кредити фізичним особам	-	-	14 123	14 123
-кредити на поточні потреби фізичним	-	-	845	845
ОВДП	566 012	-	-	566 012
Інші активи:	-	4 602	9 398	14 000
дебіторська заборгованість за оперативної орендою	-	-	759	759
-дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	559	559
-дебіторська заборгованість за операціями з готівкою	-	-	1 692	1 692

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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
-дебіторська заборгованість за розрахункове касове обслуговування	-	-	209	209
-грошові кошти з обмеженим правом користування	-	-	1 605	1 605
-активи за процентними своп-контрактами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	-	4 602	-	4 602
-інші активи	-	-	4 574	4 574
Усього активів	566 012	4 602	799 669	1 370 283

Примітка 27. Рахунки довірчого управління

Таблиця 27. 1. Рахунки довірчого управління
(тис.грн)

Рядок	Назва статті	За період, що закінчився 30 червня 2023 р.	За період, що закінчився 30 червня 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	77	126	(49)
3	Усього за активними рахунками довірчого управління	21 294	25 584	(4 290)
4	Рахунки установників	21 217	25 458	(4 241)
5	Доходи від операцій довірчого управління	77	126	(49)
6	Усього за пасивними рахунками довірчого управління	21 294	25 584	(4 290)

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.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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 30 червня 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%)	44 140	1 290	60 194
Кошти в довірчому управлінні (рахунки установників)	21 294	-	-
Інші зобов'язання	-	6	-

Таблиця 28.2. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом на період, що закінчився 30 червня 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	-	-	-

Таблиця 28.3. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами на період, що закінчився 30 червня 2023 р.

Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	-	-	80
Процентні витрати	-	-	529
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	-	4	150
Адміністративні та інші операційні витрати	270	7 259	1 775

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Комісійна винагорода Банку за договором довірчого управління за 2 квартал 2023 рік складає 4 тис. грн..

Таблиця 28.4. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на період, що закінчився 30 червня 2022 р.

Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 15%)	-	-	-
Інші активи	-	-	11
Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 30 червня	-	-	-
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,01-15,5%)	38 211	3 726	24 933
Кошти в довірчому управлінні (рахунки установників)	25 583	-	-

Таблиця 28.5. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами на період, що закінчився 30 червня 2022 р.

Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	-	-	105
Процентні витрати	-	-	529
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	-	3	100
Адміністративні та інші операційні витрати	270	5 234	1 774

Комісійна винагорода Банку за договором довірчого управління за 2 квартал 2022 рік складає 3 тис. грн..

Таблиця 28.6. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом на період, що закінчився 30 червня 2022 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	-

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)
Таблиця 28.7. Виплати провідному управлінському персоналу

(тис.грн)

Рядок	Назва статті	За період, що закінчився 30 червня 2023 р.		За період, що закінчився 30 червня 2022 р.	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	7 259		5 234	-
2	Зобов'язання щодо забезпечень по оплаті відпусток	-	956	-	729

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 30 червня 2023 р.	За період, що закінчився 30 червня 2022 р.
До 1 року	100	99
Від 1 до 5 років	43	61
Понад 5 років	108	167
Усього	251	327

Таблиця 29.2. Структура зобов'язань з кредитування

(тис.грн)

Назва статті	За період, що закінчився 30 червня 2023 р.	За період, що закінчився 30 червня 2022 р.
Гарантії надані	-	5 139
Гарантії отримані	1 943 784	2 322 671
Зобов'язання з кредитування, що надані	4 500	14 191
Невикористані кредитні лінії	-	1 511
Акредитиви	930	11 962
Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	-	-
Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	1 949 214	2 355 474

Таблиця 29.3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

(тис.грн)

Назва статті	За період, що закінчився 30 червня 2023 р.	За період, що закінчився 30 червня 2022 р.
Гривня	1 943 282	2 146 142
Долар США	5 932	209 332
Усього	1 949 214	2 355 474

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Зобов'язання з кредитування, що обліковуються станом на 30 червня 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

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.

Правління Національного банку ухвалило рішення знизити облікову ставку з 25% до 22% із 28 липня 2023 року. Стрімке сповільнення інфляції та стійка ситуація на валютному ринку уможливають початок циклу зниження облікової ставки. Ураховуючи поліпшення інфляційних очікувань та прогнозу подальшого уповільнення інфляції, поточне та прогнозоване зниження ставки узгоджується зі збереженням привабливості гривневих заощаджень. Це є важливим елементом забезпечення курсової стійкості за пом'якшення валютних обмежень і переходу до більшої гнучкості обмінного курсу. Водночас зниження облікової ставки на тлі збереження макрофінансової стабільності підтримає відновлення економіки.

Вночі 6 червня 2023 року росіяни підірвали Каховську ГЕС та спричинили масштабну техногенну катастрофу, наслідки якої особливо катастрофічні для південних областей України. Це області історично були основними виробниками овочів та фруктів в нашій країні, вирощування яких залежить від зрошувальних систем. Трагедія на Каховській ГЕС матиме глибокі гуманітарно-економічні негативні наслідки, пов'язані з затопленням населених пунктів, з проблемами з водопостачанням у Дніпропетровській, Херсонській та Запорізькій областях, веденням господарської діяльності. Це безумовно вплине на торговий баланс країни найближчим часом, але поки надати оцінку наслідкам складно.

Затверджено до випуску та підписано 31 липня 2023 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



Сергій НУЖНИЙ

Вікторія КАЛУЖСЬКА