



Акціонерне товариство «МетаБанк»

**Проміжна скорочена фінансова звітність
станом на кінець дня 30 вересня 2022 р.**



(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

ЗМІСТ

ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН (БАЛАНС).....	3
ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ ІЗБИТКИ ТА ІНШІ СУКУПНИЙ ДОХІД (ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ).....	4
ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНУ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛУ.....	6
ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОИХ КОШТІВ	7

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗГІДНО З МСФЗ

Примітка 1. Інформація про банк	8
Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність	9
Примітка 3. Основа подання фінансової звітності.....	11
Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти.....	12
Примітка 5. Інвестиції в цінні папери.....	13
Примітка 6. Інвестиційна нерухомість.....	16
Примітка 7. Активи з права користування	18
Примітка 8. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	18
Примітка 9. Кошти банків.....	18
Примітка 10. Кошти клієнтів.....	18
Примітка 11. Інші зобов'язання	20
Примітка 12. Зобов'язання з оренди.....	21
Примітка 13. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід).....	21
Примітка 14. Рух резервів переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу)	24
Примітка 15. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення.....	25
Примітка 16. Процентні доходи та витрати.....	25
Примітка 17. Комісійні доходи та витрати	26
Примітка 18. Інші операційні доходи	26
Примітка 19. Адміністративні та інші операційні витрати	27
Примітка 20. Витрати на податок на прибуток	28
Примітка 21. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію	28
Примітка 22. Операційні сегменти.....	30
Примітка 23. Управління фінансовими ризиками	32
Примітка 24. Справедлива вартість активів та зобов'язань.....	41
Примітка 25. Рахунки довірчого управління.....	45
Примітка 26. Операції з пов'язаними сторонами	47
Примітка 27. Потенційні зобов'язання банку	47
Примітка 28. Події після дати балансу.....	49

*(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)***Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)
станом на 30 вересня 2022 року***(в тисячах гривень)*

Назва статті	Примітки	30.09.2022 рік	31.12.2021 рік
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	105 136	106 969
Кредити та заборгованість клієнтів		455 054	482 595
Інвестиції в цінні папери	5	655 533	865 567
Інвестиційна нерухомість		5 688	12 823
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		1 206	28
Відстрочений податковий актив*		430	430
Основні засоби та нематеріальні активи		27 653	26 380
Інші активи		16 555	15 216
Активи з правом користування	6	5 810	10 577
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	7	29 592	30 126
Усього активів		1 302 657	1 550 711
Зобов'язання			
Кошти банків	8	418 000	418 000
Кошти клієнтів	9	519 627	710 923
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		-	3 154
Відстрочені податкові зобов'язання		-	-
Резерви за зобов'язаннями		-	-
Інші зобов'язання	10	3 893	8 867
Зобов'язання орендаря з лізингу	11	6 719	11 516
Усього зобов'язань		948 239	1 152 460
Власний капітал			
Статутний капітал	12	298 738	298 738
Емісійні різниці	12	932	932
Незарєстрований статутний капітал		-	-
Резервні та інші фонди банку		16 140	16 140
Резерви переоцінки	14	(45 181)	(717)
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		83 789	83 158
Усього власного капіталу		354 418	398 251
Усього зобов'язань та власного капіталу		1 302 657	1 550 711

Затверджено до випуску та підписано 31 жовтня 2022 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



Сергій НУЖНИЙ

Вікторія КАЛУЖСЬКА

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



(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за період, що закінчився 30 вересня 2022 року

(в тисячах гривень)

Назва статті	Примітки	Звітний період		Попередній період	
		за поточний проміжний період (три місяці)	наростаючим підсумком із початку року до дати звітності	за поточний проміжний період (три місяці)	наростаючим підсумком із початку року до дати звітності
Процентні доходи	15	39 367	113 246	36 341	98 224
Процентні витрати	15	(33 612)	(74 675)	(16 145)	(40 780)
Чистий процентний дохід	15	5 755	38 571	20 196	57 444
Комісійні доходи	16	14 282	34 450	20 995	51 762
Комісійні витрати	16	(518)	(1 555)	(669)	(1 915)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		1 644	6 246	576	576
Чистий прибуток/(збиток) від операції із іноземною валютою		13 401	16 599	510	608
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		8 185	11 214	(1 047)	(2 135)
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		1 472	2 266	1 946	7 683
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів		(25 473)	(46 595)	1 204	2 088
Чистий прибуток / (збиток) від операцій з борговими фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		(71)	(58)	19	313
Чистий прибуток/(збиток) від збільшення/зменшення резервів за зобов'язаннями		374	187	-	-
Інші операційні доходи	17	940	2 694	1 901	5 191
Витрати на виплати працівникам	18	(12 410)	(39 950)	(16 803)	(55 288)
Витрати зносу та амортизація	18	(2 935)	(9 279)	(3 186)	(9 133)
Інші адміністративні та операційні витрати	18	(5 305)	(13 823)	(7 524)	(18 437)
Прибуток до оподаткування		(659)	967	18 118	38 757
Витрати на податок на прибуток	19	(309)	(329)	(3 367)	(7 093)
Прибуток за період		(968)	638	14 751	31 664
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:					
СТАТТІ,ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК					
Зміни результатів переоцінки основних засобів та нематеріальних активів		-	-	-	(1 357)
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде неklasифікований у прибуток чи збиток		-	-	-	300

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»**

Проміжна скорочена фінансова звітність за період, що закінчився 30 вересня 2022 року

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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
Інший сукупний дохід, що не буде неklasифікований у прибуток чи збиток після оподаткування		-	-	-	(1 057)
СТАТТІ,ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК					
Зміни результатів переоцінки боргових фінансових інструментів:					
чиста зміна справедливої вартості		(34 870)	(44 464)	(69)	(243)
Інший сукупний дохід, що буде неklasифікований у прибуток чи збиток після оподаткування		(34 870)	(44 464)	(69)	(243)
Інший сукупний дохід після оподаткування		(34 870)	(44 464)	(69)	(1 300)
Всього сукупний дохід за період		(34 870)	(44 464)	14 682	30 364
Прибуток на акцію					
Чистий та скоригований прибуток на одну просту акцію (грн.)		0,03	0,13	2,92	6,26

Затверджено до випуску та підписано 31 жовтня 2022 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



Сергій НУЖНИЙ

Вікторія КАЛУЖСЬКА

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



(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за період, що закінчився 30 вересня 2022 року

(в тисячах гривень)

Назва статті	При- мітки	Статутний капітал	Емісійні різниці	Резервні фонди	Резерви переоцінк и	Нерозпо- ділений прибуток	Усього власного капіталу
Залишок на 31 грудня 2021 року		298 738	954	14 244	4 664	37 919	356 519
Усього сукупного доходу:		-	-	-	(1 300)	31 664	30 364
-прибуток за період		-	-	-	-	31 664	31 664
-інший сукупний дохід		-	-	-	(1 300)	-	(1 300)
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат		-	-	-	-	1 357	1 357
Розподіл прибутку до резервних фондів		-	-	1 896	-	(1 896)	-
Витрати на реєстрацію емісії		-	(22)	-	-	-	(22)
Використання прибутку минулих років (списання капітальних інвестицій)		-	-	-	-	(40)	(40)
Дивіденди		-	-	-	-	(1)	(1)
Залишок на 30 вересня 2021 року		298 738	932	16 140	3 364	69 003	388 177

Назва статті	При- мітки	Статутний капітал	Емісійні різниці	Резервні фонди	Резерви переоцінк и	Нерозпо- ділений прибуток	Усього власного капіталу
Залишок на 31 грудня 2021 року		298 738	932	16 140	(717)	83 158	398 251
Усього сукупного доходу:		-	-	-	(44 464)	638	(43 826)
-прибуток за період		-	-	-	-	638	638
-інший сукупний дохід		-	-	-	(44 464)	-	(44 464)
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат		-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку до резервних фондів		-	-	-	-	-	-
Використання прибутку минулих років		-	-	-	-	(7)	(7)
Дивіденди		-	-	-	-	-	-
Залишок на 30 вересня 2022 року		298 738	932	16 140	(45 181)	83 789	354 418

Затверджено до випуску та підписано 31 жовтня 2022 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



Сергій НУЖНИЙ

Вікторія КАЛУЖСЬКА



(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом за період, що закінчився 30 вересня 2022 року

(в тисячах гривень)

Назва статті	За період, що закінчився 30 вересня 2022 р.	За період, що закінчився 30 вересня 2021 р.
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Процентні доходи, що отримані	113 246	98 224
Процентні витрати, що сплачені	(75 921)	(40 779)
Комісійні доходи, що отримані	35 450	51 883
Комісійні витрати, що сплачені	(1 555)	(1 915)
Результат операцій із фінансовими похідними інструментами	6 246	576
Результат операцій з іноземною валютою	16 599	608
Інші отримані операційні доходи	5 860	14 755
Виплати на утримання персоналу, сплачені	(39 950)	(51 325)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	(22 193)	(40 097)
Податок на прибуток, сплачений	(7 814)	(7 093)
Грошові кошти, що отримані/(сплачені) від операційної діяльності, до змін в операційних активах та зобов'язаннях	29 968	24 837
ЗМІНИ В ОПЕРАЦІЙНИХ АКТИВАХ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯХ		
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	(32 581)	39 675
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	(876)	1 130
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	(1 099)	(2 568)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	(190 451)	130 213
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	-	32 000
Чисте збільшення/(зменшення) резерв за зобов'язанням	-	-
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	(4 592)	8 470
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	(199 631)	233 757
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Придбання цінних паперів	-	(37 454)
Надходження від реалізації інвестицій у цінні папери	30 986	47 612
Придбання основних засобів	(68)	(849)
Надходження від реалізації основних засобів	-	-
Придбання нематеріальних активів	-	(26)
Надходження від реалізації необоротних активів до продажу	7 702	13
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	38 620	9 296
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Дивіденди, що виплачені	-	(1)
Емісії акцій		
- номінальна вартість	-	-
- витрати на реєстрацію емісії	-	(22)
Зобов'язання за договорами оренди	(2 831)	(2 802)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	(2 831)	(2 825)
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти	11 214	(2 135)
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	(152 628)	238 093
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	398 050	234 629
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	245 422	472 722

Затверджено до випуску та підписано 31 жовтня 2022 року

Голова Правління
Головний бухгалтерСергій НУЖНИЙ
Вікторія КАЛУЖСЬКА



(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Примітка 1. Інформація про банк

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

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

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

Відкрите акціонерне товариство «МетаБанк» створено 22 травня 2009 року шляхом реорганізації Акціонерного банку «Металург».

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

Протягом звітного року, на виконання вимог Закону України № 2210-VIII від 16.11.2017 «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо спрощення ведення бізнесу та залучення інвестицій емітентами цінних паперів» щодо зміни типу Банку з публічного на приватне, АТ «МетаБанк» був перетворений на приватне акціонерне товариство.

Повне офіційне найменування Банку: Акціонерне товариство «МетаБанк».

Протягом звітного періоду акції Банку на відкритих ринках не оберталися.

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

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

Банк приймає вклади від фізичних і юридичних осіб і надає кредити, здійснює платіжне обслуговування в Україні та переказ коштів за кордон, проводить торгові операції з цінними паперами, випуск платіжних карток, проводить операції з обміну валют і надає інші банківські послуги своїм клієнтам. Головний офіс Банку знаходиться у м. Запоріжжі. Станом на кінець звітного періоду Банк здійснював свою діяльність на території 6 областей (Дніпропетровської, Запорізької, Кіровоградської, Полтавської, Миколаївської та Херсонської) 42 відділення та Операційне управління в головному офісі.

АТ "МетаБанк" повідомляє, що його відділення не працюють на тимчасово окупованих територіях України, в тому числі в м. Бердянськ, м.Токмак, м. Мелітополь, м. Василівка тощо, та не надають там будь-яких банківських послуг.

Банк є постійним учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (далі - «Фонд») з 2002 року (Свідоцтво №73 від 31.10.2012р.). Протягом дії воєнного стану в Україні та трьох місяців з дня його припинення чи скасування фонд відшкодовує кожному банку кошти в повному розмірі вкладу, включаючи відсотки, нараховані станом на кінець дня, що передує дню початку виведення банку з ринку. Після завершення тримісячного періоду з дня припинення чи скасування воєнного стану в Україні Фонд гарантуватиме відшкодування закладами до 600 тис. гривень на одну особу у разі ліквідації банку.

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



(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

81,9269%. Рішення Комітету НБУ з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем про погодження збільшення істотної участі - № 35 від 17.02.2017 р.

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». Скупний відсоток участі в Банку 33,2605%. Рішення Комітету НБУ з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем про погодження збільшення істотної участі - № 35 від 17.02.2017 р..

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

Кулик Валерій Георгійович – акціонер, якому належить 9,5557% 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 вигодоодержувачем Банку є Носик Лариса Миколаївна.
Частка керівництва Банку в акціонерному капіталі Банку складає –39,7544%.

Участь в акціонерному капіталі банку:

фізичні особи – 49,9403%

юридичні особи – 50,0597%.

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року, затверджена до випуску 30 серпня 2022 року та підписана від Банку Головою Правління та Головним бухгалтером.

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

У I-III кварталах 2022 року на економіку та банківський сектор в Україні продовжували чинити значний вплив суспільно-політичні та зовнішньополітичні події. Частина території України (в межах Автономної республіки Крим) залишалась тимчасово окупованою Російською Федерацією внаслідок анексії, не визнаної міжнародним співтовариством. На частині території України (в межах окремих районів Донецької та Луганської областей) тривало збройне протистояння та воєнні дії з сепаратистськими угрупованнями, підтримуваними Російською Федерацією.

24 лютого 2022 року російські війська почали вторгнення в Україну з Росії та Білорусі, раніше анексованої території Криму, та раніше окупованих районів сходу України. Президент України своїм Указом від 24 лютого 2022 року № 64/2022 запровадив в Україні воєнний стан, який в цей же день було затверджено Верховною радою України. Відповідно до Указу Президента України від 24 лютого 2022 року №69/2022 в Україні оголошено проведення загальної мобілізації військовозобов'язаних та резервів.

Протягом перших тижнів російські окупаційні війська зосередили наступ на напрямках Київ, Харків, Чернігів, Миколаїв, Одеса, але так і не змогли захопити ці міста, проте контролюють Херсон та розпочали блокаду та штурм Маріуполя. Зазнавши фактичної поразки на полі бою російські окупаційні війська почали знищувати інфраструктуру України включно з медичними та освітніми закладами. Світова спільнота класифікувала такі дії як воєнні злочини. Війна в Україні призвела до трагічної загибелі людей і страждань. Хоча подальші перспективи геть невизначені, економічні наслідки вже зараз дуже серйозні: кількість біженців перевищує 6 мільйони, понад 7 мільйонів людей є переміщеними особами в Україні, крім того, мають місце масштабні руйнування ключової інфраструктури в Україні.

Збройна агресія Російської федерації та російсько-українська війна має надзвичайно значні негативні наслідки для економіки та банківського сектору України, масштаби яких продовжують збільшуватись. На дев'ять

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

найбільш постраждалих регіонів припадає 30% національного ВВП. Багатьом підприємствам на цих територіях довелося призупинити свою роботу. Порушені транспортно - логістичні взаємозв'язки між регіонами, значної шкоди завдано інфраструктурі, загинули тисячі громадян України, а мільйони громадян стали біженцями. Все це матиме довгострокові наслідки для економіки України та банківського сектору. За оприлюдненими Укрстатом даними зниження ВВП у I-му кварталі перевищило 15%, а у II-му кварталі - 37%. Інфляція прискорилась з 10% р/р у грудні 2021 року до 24,6% р/р у вересні 2022 року. За оцінками міжнародних аналітичних центрів та представників НБУ зниження ВВП за підсумками 2022 року може досягти 33-40%, а інфляція за оцінками НБУ перевищити 30% за підсумками року. Державний бюджет України за 9 місяців 2022 року виконано з дефіцитом 493 млрд. гривень, при цьому значну частку надходжень становить міжнародна допомога, яка орієнтовно покрила 36% витрат бюджету від початку війни.

Більш точна оцінка впливу воєнних дій на економіку ускладнена тим, що у період дії воєнного стану та протягом трьох місяців після його завершення органи державної статистики України призупинили оприлюднення статистичної інформації, за винятком індексу споживчих цін.

Валютний ринок в Україні працює в режимі значних обмежень, які були запроваджені в умовах воєнного стану, а банкам фактично заборонено здійснювати торгівлю валютними цінностями, крім низки випадків. Більшість угод на міжбанківському ринку відбувається за участі Національного банку - як на купівлю, так і на продаж валюти. З початку війни курс гривні зафіксували на рівні 24 лютого 2022 року (29,25 UAH/USD) і він зберігався на незмінному рівні до кінця звітної періоду. НБУ 21 липня скорегував офіційний курс гривні до долара США на 25% до 36,57 UAH/USD з огляду на зміну фундаментальних характеристик економіки України під час війни та зміцнення долара США до інших валют. В той же час НБУ продовжив політику фіксованого курсу, що дає змогу Національному банку зберегти контроль за динамікою інфляції, а також підтримувати безперебійну роботу фінансової системи.

З початку воєнного стану НБУ відклав ухвалення рішення щодо зміни розміру облікової ставки і зберігав її на рівні 10% річних, але у червні стрімко підвищив її на 15 п.п. до 25% річних. Метою переходу до більш жорсткої монетарної політики було збільшення привабливості гривневих активів, зниження тиску на валютному ринку і в результаті посилення спроможності Національного Банку забезпечувати курсову стабільність і стримувати інфляційні процеси під час війни.

Надзвичайно важливу фінансову підтримку України надають міжнародні фінансові організації та країни G-7 - за оприлюдненими даними від початку війни станом на 1 жовтня Україна отримала 19,4 млрд. USD грантів та кредитів від іноземних партнерів. Отримана фінансова допомога дозволяє підтримувати обороноздатність держави та забезпечувати значну частку бюджетних потреб у 2022 році. Подалша співпраця з міжнародними партнерами залишатиметься одним із ключових чинників підтримки функціонування економіки в умовах повномасштабної війни та відновлення після її завершення.

Російсько-українська війна вже суттєво впливає на діяльність банківського сектору України та АТ «МетаБанк», його фінансовий результат. Вплив війни на банківський сектор проявляється через такі складові як:

- перебоїв в роботі банківських відділень та банкоматів, значне пошкодження або знищення банківської інфраструктури в районах воєнних дій;
- вплив коштів клієнтів-юридичних осіб з банків, зростання частки коштів до запитання в структурі коштів роздрібних клієнтів;
- скорочення кредитного портфелю через фактичне припинення нового кредитування банками (крім кредитування державними банками критично значимих в умовах воєнного стану секторів та підприємств);
- істотне зниження комісійних доходів банків через скорочення попиту на послуги зі сторони клієнтів, що негативно впливає на операційний результат банків;
- неспроможність частини позичальників обслуговувати кредити, погіршення платіжної дисципліни через припинення роботи багатьох підприємств, втрату джерел доходу фізичними особами (зокрема, біженцями), вимушену зміну місця проживання мільйонів громадян України;
- формування значних резервів під непрацюючі кредити, що зумовлює негативний фінансовий результат сектору;

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

- зниження величини капіталу банків через недоотримання доходів, матеріальні втрати та втрату частини кредитного портфеля.

На сьогодні ще важко точно оцінити остаточний масштаб кризових явищ, спричинених активними воєнними діями на території України, а саме в Запорізькій області. Непередбачуваність сценаріїв подальшого розгортання воєнних дій не дає змоги точно визначити, яка частка клієнтів зможе повернутися до нормального обслуговування і в якому часовому горизонті. Проте навіть за оптимістичного сценарію подій втрати для банків будуть суттєвими. Також серед істотних ризиків зовнішнього середовища для АТ «МетаБанк» та банківського сектору залишається суттєва невизначеність щодо проведення макроекономічної політики та регуляторних змін Національного банку у кризових умовах.

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

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

З огляду на вищевикладене керівництво Банку проводить постійний оперативний моніторинг діяльності та забезпечує швидке реагування на поточні події та зміну ситуації. Також, оцінюючи можливі сценарії розвитку подій, керівництво Банку оцінює можливі втрати, як прийнятні з точки зору наявного капіталу і необхідності підтримання його на достатньому рівні та такими, що не вплинуть на здатність Банку продовжувати діяльність на безперервній основі.

Примітка 3. Основа подання фінансової звітності

Банк підготував цю проміжну скорочену фінансову звітність за три місячний період, що закінчився 30 вересня 2022 року, у відповідності до вимог Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 34 (МСБО 34) «Проміжна фінансова звітність».

Проміжна скорочена фінансова звітність не містить всіх відомостей і даних, що підлягають розкриттю в річній фінансовій звітності і повинна розглядатися у сукупності з річною фінансовою звітністю Банку станом на 31 грудня 2021 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 2021 року.

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

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

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

Безперервність діяльності

Керівництво Банку підготувало дану фінансову звітність у відповідності з принципом безперервності функціонування. На думку керівництва, застосування припущення щодо здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі є прийнятним.

У Примітці 26 описані фактори невизначеності, пов'язані з подіями та умовами, які становлять суттєву невизначеність щодо спроможності Банку продовжувати свою діяльність як безперервно діючий суб'єкт господарювання.

Станом на дату складання цієї фінансової звітності спроможність Банку продовжувати безперервну діяльність не зазнала значного впливу, проте військова агресія Російської Федерації проти України може мати значний вплив на фінансовий стан і результати діяльності Банку та зумовила існування суттєвої невизначеності, що може поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі у майбутньому.



(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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 кошти в Національному банку України

(тис.грн)

Рядок	Назва статті	За період, що закінчився 30 вересня 2022 р.	За період, що закінчився 31 грудня 2021 р.
1	2	3	4
1	Готівкові кошти у касі	21 104	35 466
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	5 930	2 565
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	78 389	69 019
4	Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами на вимогу в інших банків	(93)	(81)
5	Резерв за готівковими коштами ,наявність яких є непідтвердженою	(194)	-
6	Усього грошових коштів в Національному банку України за мінусом резервів	105 136	106 969

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

Аналіз грошових коштів та їх еквівалентів за географічною ознакою наведено в Примітці 23 «Управління фінансовими ризиками».

Грошові кошти та їх еквіваленти не знецінені.

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

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

Таблиця 4.2. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис.грн)

Рядок	Назва статті	За період, що закінчився 30 вересня 2022 р.	За період, що закінчився 31 грудня 2021 р.
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	21 104	35 466
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	5 930	2 565
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	78 389	69 019
3.1	України	72 778	67 876
3.2	інших країн	5 611	1 143
4	Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами	(93)	(81)
5	Резерв за готівковими коштами ,наявність яких є непідтвердженою	(194)	-
6	Усього грошових коштів та їх еквівалентів за мінусом резервів	105 136	106 969

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

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

У третьому 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.

Знаходяться грошові кошти у загальній сумі близько 194,0 тис. грн. Доступ до таких відділень, банкоматів, ПТКС та контроль над ними Банком повністю втрачений. Встановити факт наявності грошових коштів неможливо.

Таблиця 4.3. Грошові кошти та їх еквіваленти Депозитні сертифікати Національного банку України
(тис. грн.)

Ря- док	Назва статті	За період, що закінчився 30 вересня 2022 р.	За період, що закінчився 31 грудня 2021 р.
1	2	3	4
1	Готівкові кошти у касі	21 104	35 466
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	5 930	2 565
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	78 389	69 019
4	Депозитні сертифікати Національного банку України	140 000	291 000
5	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	245 423	398 050

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

Зміни у представленні статей звітності

З метою врахування потреб користувачів звітності Банк змінив подання (представлення) статей фінансової звітності в Звіті про рух грошових коштів за 2021 рік наступним чином:

до складу статті «Грошові кошти та їх еквіваленти» віднесено Депозитні сертифікати, емітовані НБУ в сумі 291 000 тис грн.. на 31.12.2021 та 140 000 тис. грн. за дев'ять місяців 2022р..

Примітка 5. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 5.1. Інвестиції в цінні папери

(тис.грн)

Ря- док	Назва статті	За період, що закінчився 30 вересня 2022 р.	За період, що закінчився 31 грудня 2021 р.
1	2	3	4
1	Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	140 000	291 205
2	Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	515 533	574 362
3	Усього цінних паперів	655 533	865 567

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 418 000 тис. грн. передані в заставу (включені до пулу) Національному банку України ОВДП UA4000207880 в кількості 477 887 штук справедливою вартістю 437 816 тис. грн. строк погашення 22.05.2024.

Для забезпечення операцій своп процентної ставки включені до гарантійного фонду ОВДП UA40 00207880 в кількості 31 100 штук справедливою вартістю 28 950 тис. грн. строк погашення 22.05.202

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)
Таблиця 5.2. Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю
(тис. грн)

Рядок	Назва статті	За період, що закінчився 30 вересня 2022 р.	За період, що закінчився 31 грудня 2021 р.
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери:	140 000	291 205
1.1	Депозитні сертифікати НБУ	140 000	291 205
2	Резерв за борговими цінними паперами, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-
3	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	140 000	291 205

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

Рядок	Назва статті	За період, що закінчився 30 вересня 2022 р.	За період, що закінчився 31 грудня 2021 р.
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери:	515 533	574 362
1.1	державні облігації	515 533	574 362
1.2	облігації місцевих позик	-	-
1.3	облігації 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	515 533	574 362

Таблиця 5.4. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за звітний 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 амортизованою собівартістю	140 000	-	-	-	140 000
2	Мінімальний кредитний ризик	140 000	-	-	-	140 000
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	140 000	-	-	-	140 000

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	амортизованою собівартістю					
8	Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	-	-	-
9	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	140 000	-	-	-	140 000

Таблиця 5.5. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, за звітний 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	515 533	-	-	-	515 533
2	Мінімальний кредитний ризик	515 533	-	-	-	515 533
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	515 533	-	-	-	515 533
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	515 533	-	-	-	515 533

Таблиця 5.6. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю, 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 амортизованою собівартістю	291 205	-	-	-	291 205
2	Мінімальний кредитний ризик	291 205	-	-	-	291 205
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	291 205	-	-	-	291 205



(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	амортизованою собівартістю					
8	Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	-	-	-
9	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	291 205	-	-	-	291 205

Таблиця 5.7. 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	574 362	-	-	-	574 362
2	Мінімальний кредитний ризик	574 362	-	-	-	574 362
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	574 362	-	-	-	574 362
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	574 362	-	-	-	574 362

Станом на 30 вересня 2022 року нараховані доходи, що включені до цієї примітки склали 20 084 тис. грн., а на 31 грудня 2021 року – 7 601 тис. грн.

Цінні папери, які передані без припинення визнання у вигляді забезпечення за операціями репо, та інформація щодо наявних прав на їх продаж та подальшу заставу, за станом на кінець дня 30 вересня 2022 року відсутні.

Примітка 6. Інвестиційна нерухомість

Таблиця 6. 1. Інвестиційна нерухомість оцінена за методом:

1) справедливої вартості

(тис.грн)

Рядок	Назва статті	За період, що закінчився 30 вересня 2022 р.	За період, що закінчився 31 грудня 2021 р.
1	2	3	4
1	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на початок	12 823	1 882



(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	періоду		
2	Придбання	-	-
3	Капітальні інвестиції на реконструкцію	-	-
4	Надходження шляхом об'єднання компаній	-	-
5	Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів групи вибуття	-	-
6	Вибуття	(7 132)	(260)
7	Переведення до категорії будівель, що зайняті власником	-	-
8	Переведення з категорії будівель, що зайняті власником	-	11 332
9	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	-
10	Прибутки (збитки) від переоцінки до справедливої вартості	(3)	-
11	Інші зміни	-	(131)
12	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості станом на кінець періоду	5 688	12 823

Станом на 30 вересня 2022 року на балансі Банку обліковуються 2 об'єкти нерухомості наданих в оренду за договорами про оперативний лізинг.

Незалежна оцінка інвестиційної нерухомості здійснювалась один раз на рік (01.10.2021р.) та зафіксована в звітах незалежних оцінювачів. В бухгалтерському обліку переоцінка відображена згідно Протоколу Правління від 23.12.2021 року.

Аналіз інвестиційної нерухомості за географічною ознакою, валютами, строками погашення та відсотковими ставками наведено в Примітці 22 «Операційні сегменти».

Таблиця 6.2. Суми, що визнані у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід

(тис.грн)

Рядок	Суми доходів і витрат	За період, що закінчився 30 вересня 2022 р.	За період, що закінчився 31 грудня 2021 р.
1	2	3	4
1	Дохід від оренди інвестиційної нерухомості	885	1 525
2	Прямі операційні витрати (включаючи ремонт і обслуговування) від інвестиційної нерухомості, що генерує дохід від оренди	-	-
3	Інші прямі витрати, що не генерують дохід від оренди	-	-

Таблиця 6.3. Інформація про мінімальні суми майбутніх (недисконтованих) орендних платежів за невідомною операційною орендою, якщо банк є орендодавцем

(тис.грн)

Рядок	Період дії операційної оренди	За період, що закінчився 30 вересня 2022 р.	За період, що закінчився 31 грудня 2021 р.
1	2	3	4
1	До 1 року	1 165	1372
2	Від 1 до 5 років	690	153
3	Понад 5 років	-	-
4	Усього платежів, що підлягають отриманню за операційною орендою	1 855	1525



(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Примітка 7. Активи з права користування

Таблиця 7.1. Активи з права користування

(тис.грн)				
Рядок	Назва статті	Примітки	За період, що закінчився 30 вересня 2022 р.	За період, що закінчився 31 грудня 2021 р.
1	2	3	4	5
1	Залишок станом на попереднього періоду		10 577	16 972
2	Надходження		1 152	4 123
3	Інше переведення		-	1 761
4	Вибуття		(2 015)	(1 737)
5	Амортизація активу з права користування		(3 904)	(10 542)
6	Залишок станом на кінець періоду		5 810	10 577

Примітка 8. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття

Таблиця 8.1. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття

Назва статті	За період, що закінчився 30 вересня 2022р.	За період, що закінчився 31 грудня 2021 р.
Основні засоби	29 592	30 126
Усього необоротних активи, утримувані для продажу	29 592	30 126

Станом на 01.10.2022 року до складу необоротних активів, утримуваних до продажу належать об'єкти житлової нерухомості у кількості 2 об'єкта, на суму 2 320 тис. грн., та об'єкти нежитлової нерухомості у кількості 16 об'єкт на суму 26 571 тис. грн. та рухоме майно 1 об'єкт на суму 206 тис. грн., одна земельна ділянка на суму 491 тис. грн. Згідно затвердженого Правлінням Банку плану продажу на 2022 рік, зазначені об'єкти планується продати на протязі 2022 року.

Примітка 9. Кошти банків

Таблиця 9.1. Заборгованість перед НБУ Кошти банків

(тис. грн)			
Рядок	Назва статті	За період, що закінчився 30 вересня 2022р.	За період, що закінчився 31 грудня 2021 р.
1	2	3	4
1	Кошти, отримані від Національного банку України	418 000	418 000
2	Усього коштів інших банків	418 000	418 000

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

В якості забезпечення за кредитами рефінансування в сумі 418 000 тис. грн. передані в заставу (включені до пулу) Національному банку України ОВДП UA4000207880 в кількості 477 887 штук справедливою вартістю 437 816 тис. грн. строк погашення 22.05.2024. Для забезпечення операцій своп процентної ставки включені до гарантійного фонду ОВДП UA4000207880 в кількості 31 100 штук справедливою вартістю 28 950 тис. грн. строк погашення 22.05.202

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Примітка 10. Кошти клієнтів

Таблиця 10.1. Кошти клієнтів

(тис.грн)			
Рядок	Назва статті	За період, що закінчився 30 вересня 2022р.	За період, що закінчився 31 грудня 2021 р.
1	2	3	4
1	Державні та громадські організації:	2	62
1.1	поточні рахунки	2	62
1.2	строкові кошти	-	-
2	Інші юридичні особи:	300 563	374 363
2.1	поточні рахунки	216 783	293 246
2.2	строкові кошти	83 780	81 117
3	Фізичні особи:	219 062	336 498
3.1	поточні рахунки	58 416	64 250
3.2	строкові кошти	160 646	272 248
4	Усього коштів клієнтів	519 627	710 923

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 вересня 2022 року та 31 грудня 2021 року нараховані та несплачені процентні витрати за коштами клієнтів юридичних і фізичних осіб складають 2 750 тис. грн. та 3 998 тис. грн. відповідно.

Аналіз коштів клієнтів за географічною ознакою, валютами, процентними ставками та строками погашення наведено в Примітці 22 «Операційні сегменти».

Таблиця 10.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис.грн)					
Ря- док	Вид економічної діяльності	За період, що закінчився 30 вересня 2022р.		За період, що закінчився 31 грудня 2021 р.	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Виробництво харчових продуктів	1 826	0,35	890	0,13
2	Виробництво готових металевих виробів, металургійне виробництво	7 153	1,38	6 035	0,85
3	Наземний, авіаційний і трубопровідний транспорт	7 841	1,51	6 970	0,98
4	Виробництво гумових, пластмасових і неметалевої мінеральної проєкції	8 470	1,66	12 521	1,76
5	Виробництво машин, електричного устаткування	5 349	1,03	28 480	4,01
6	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	36 793	7,08	68 439	9,63
7	Рекламна діяльність і дослідження кон'юнктури ринку	6 455	1,24	21 500	3,02
8	Будівництво будівель, споруд та спеціалізовані будівельні роботи	13 775	2,65	4 963	0,70
9	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	39 087	7,52	57 377	8,07
10	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	100 808	19,40	121 112	17,04
11	Виробництво та розподілення електроенергії, газ та води	29 053	5,59	4 362	0,61
12	Надання фінансових послуг, страхування,	10 391	2,00	8 647	1,22



(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Рядок	Вид економічної діяльності	За період, що закінчився 30 вересня 2022р.		За період, що закінчився 31 грудня 2021 р.	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
	перестрашування, допоміжна діяльність у сферах фін. послуг.				
13	Фізичні особи	244 667	47,09	336 684	47,36
14	Інше	7 959	1,50	32 943	4,62
15	Усього коштів клієнтів	519 627	100	710 923	100

Примітка 11. Інші зобов'язання

Таблиця 11.1. Інші зобов'язання

(тис.грн)

Рядок	Назва статті	Примітки	За період, що закінчився 30 вересня 2022р.	За період, що закінчився 31 грудня 2021 р.
1	2	3	4	5
1	Інші зобов'язання		782	3 381
2	Інше нефінансові зобов'язання		3 111	5 486
3	Усього		3 893	8 867

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 27.

Таблиця 11.2. Інші зобов'язання

(тис.грн)

Рядок	Назва статті	Примітка	За період, що закінчився 30 вересня 2022р.	За період, що закінчився 31 грудня 2021 р.
1	2	3	4	5
1	Кредиторська заборгованість за цінними паперами		1	1
2	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками		38	1 822
3	Похідні фінансові зобов'язання, за процентними своп-контрактами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки		-	7
4	Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою)		-	-
5	Дивіденди до сплати		-	-
6	Кредиторська заборгованість за операціями банку з клієнтами		279	1 066
7	Кошти клієнтів за недіючими рахунками		464	449
8	Інші зобов'язання		-	36
9	Усього інших зобов'язань		782	3 381

Аналіз інших фінансових зобов'язань за географічною ознакою, валютами та строками погашення наведено в Примітці 22 «Операційні сегменти».



(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Таблиця 11.3. Інші нефінансові зобов'язання

(тис.грн)				
Рядок	Назва статті	Примітки	За період, що закінчився 30 вересня 2022р.	За період, що закінчився 31 грудня 2021 р.
1	2	3	4	5
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток		935	1 328
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку		950	2 488
3	Кредиторська заборгованість з придбання активів		944	944
4	Доходи майбутніх періодів		282	726
5	Інша заборгованість		-	-
6	Усього нефінансові зобов'язання		3 111	5 486

Примітка 12. Зобов'язання з оренди

Таблиця 12.1. Інші зобов'язання з оренди (тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Примітки	За період, що закінчився 30 вересня 2022р.	За період, що закінчився 31 грудня 2021 р.
1	2	3	4	5
1	Залишок за станом на початок періоду.		11 516	18 075
2	Визнання в балансі зобов'язання з оренди при переході на стандарт «Оренда» (МСФЗ 16)		-	4 123
3	Модифікація орендного зобов'язання		-	12
4	Збільшення орендного зобов'язання		716	3
5	Зменшення орендного зобов'язання		(2 826)	(233)
6	Нараховані витрати за зобов'язаннями з оренди		144	1 066
7	Погашені витрати за зобов'язаннями з оренди		(2 831)	(11 530)
8	Усього зобов'язання з оренди станом на кінець періоду		6 719	11 516

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 23 «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



(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

1	Залишок на початок попереднього періоду	5 151	293 224	932	5 513	299 669
2	Випускнових акцій (паїв)	-	-	-	-	-
3	Власні акції (паї), викуплені в акціонерів (учасників)	-	-	-	-	-
4	Продаж раніше викуплених власних акцій (паїв)	-	-	-	-	-
5	Анульовані раніше викуплені власні акції	-	-	-	-	-
6	Витрати на державну реєстрацію емісії	-	-	-	-	-
7	Залишок на кінець попереднього періоду (залишок на початок звітного періоду)	5 151	293 224	932	5 513	299 669
8	Збільшення номінальної вартості акцій	-	-	-	-	-
9	Власні акції (паї), викуплені в акціонерів (учасників)	-	-	-	-	-
10	Продаж раніше викуплених власних акцій (паїв)	-	-	-	-	-
11	Анульовані раніше викуплені власні акції	-	-	-	-	-
12	Витрати на державну реєстрацію емісії	-	-	-	-	-
13	Залишок на кінець звітного періоду	5 151	293 224	932	5 513	299 669

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 03.06.2021 року, номінальна вартість однієї акції складає 58,00 гривень, або його представник обраний до неї;
- права, привілеї та обмеження, властиві кожній групі акціонерного капіталу, включаючи обмеження з виплати дивідендів, повернення капіталу.

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

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

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

б) отримання дивідендів;

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

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

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

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

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

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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, пропорційно частці належних акціонеру привілейованих акцій у загальній кількості привілейованих акцій цього класу (крім випадку прийняття загальними зборами акціонерів рішення про невикористання такого права);
- г) голосування на загальних зборах акціонерів Банку у випадках, передбачених Статутом Банку;
- е) інші права, встановлені Статутом Банку.

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 другого цього пункту.

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

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

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

- а) переважне одержання дивідендів перед акціонерами – власниками простих іменних акцій, але після одержання дивідендів власниками привілейованих іменних акцій Банку в порядку та розмірах, передбачених Статутом;
- б) пріоритетну участь у розподілі майна Банку у разі його ліквідації, яке реалізується шляхом отримання ліквідаційної вартості привілейованих іменних акцій класу «Б» до задоволення вимог акціонерів – власників простих іменних акцій Банку, але після задоволення вимог акціонерів – власників привілейованих іменних акцій Банку;
- в) переважне придбання додатково розміщуваних Банком привілейованих іменних акцій класу «Б» в кількості, пропорційній частці належних йому привілейованих іменних акцій класу «Б» у загальній кількості привілейованих іменних акцій цього класу, в процесі приватного розміщення акцій;
- г) у випадках прийняття загальними зборами акціонерів Банку рішення щодо конвертації привілейованих іменних акцій класу «Б» у привілейовані іменні акції або прості іменні акції Банку обміняти належні їм привілейовані іменні акції класу «Б» на привілейовані іменні акції або прості іменні акції Банку в порядку та на умовах, передбачених рішенням загальних зборів акціонерів Банку;
- д) голосування на загальних зборах акціонерів Банку у випадках, передбачених абзацом другим цього пункту;
- е) інші права, встановлені Статутом Банку.

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



(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

- 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 вересня 2022р.	За період, що закінчився 31 грудня 2021 р.
Залишок на початок періоду		(717)	4664
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку:		(44 464)	(4 873)
зміни переоцінки до справедливої вартості		(44 464)	(4 873)
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів:		-	(1 387)
зміни переоцінки до справедливої вартості		-	-
реалізований результат переоцінки, віднесений на нерозподілений прибуток		-	(1 387)
Податок на прибуток пов'язаний із:		-	876
-зміною резерву переоцінки цінних паперів		-	876
-використання прибутку минулих років (списання капітальних інвестицій)		-	3
-зміною резерву переоцінки основних засобів та нематеріальних активів		-	-
Залишок на кінець періоду		(45 181)	(717)

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

(тис.грн)

Назва статті	За період, що закінчився 30 вересня 2022р.				За період, що закінчився 31 грудня 2021 р.			
	при - міт ка	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	Усього	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	Усього	
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	105 136	-	105 136	106 969	-	106 969	
Кредити та заборгованість клієнтів		438 786	16 268	455 054	448 752	33 843	482 595	
Цінні папери в портфелі банку	5	140 000	515 533	655 533	324 109	541 458	865 567	
Інвестиційна нерухомість	6	-	5 688	5 688	-	12 823	12 823	
Дебіторська заборгованість за поточним податком на прибуток		1 206	-	1 206	28	-	28	
Основні засоби та нематеріальні активи		-	27 653	27 653	-	26 380	26 380	
Відстрочений податковий актив		430	-	430	-	430	430	
Інші активи		16 554	1	16 555	15 142	74	15 216	
Активи з права користування	7	-	5 810	5 810	10 577	-	10 577	
Необоротні активи, утримувані для	8	29 592	-	29 592	30 126	-	30 126	



(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	За період, що закінчився 30 вересня 2022р.			За період, що закінчився 31 грудня 2021 р.			
продажу, та активи групи вибуття							
Усього активів		731 704	570 953	1 302 657	935 703	615 008	1 550 711
Кошти банків	9	-	418 000	418 000	-	418 000	418 000
Кошти клієнтів	10	516 686	2 941	519 627	710 133	790	710 923
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		-	-	-	3 154	-	3 154
Відстрочені податкові зобов'язання		-	-	-	-	-	-
Резерви за зобов'язаннями		-	-	-	-	-	-
Інші зобов'язання	11	3 893	-	3 893	8 860	7	8 867
Зобов'язання орендаря з лізингу	12	64 351	2 368	6 719	8 220	3 296	11 516
Усього зобов'язань		524 930	423 309	948 239	730 367	422 093	1 152 460

Примітка 16. Процентні доходи та витрати

Таблиця 16.1. Процентні доходи та витрати

(тис.грн)

Рядок	Назва статті	За період, що закінчився 30 вересня 2022р.	За період, що закінчився 30 вересня 2021р.
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	42 728	42 723
2	Боргові цінні папери	-	-
3	Кошти в інших банках	-	-
4	Кореспондентські рахунки в інших банках	13	12
5	Процентні доходи за знеціненими фінансовими активами	-	-
6	Інші	-	-
7	Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю	42 741	42 735
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою через інший сукупний дохід			
8	Боргові цінні папери	70 505	55 489
9	Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	70 505	55 489
10	Усього процентні дохід/витрат	113 246	98 224
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	(56 663)	(19 207)
12	Строкові кошти юридичних осіб	(4 871)	(3 294)
13	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-
14	Інші залучені кошти	-	-
15	Строкові кошти фізичних осіб	(8 284)	(11 943)
16	Строкові кошти інших банків	-	-
17	Депозити овернайт інших банків	-	-
18	Поточні рахунки	(4 120)	(5 574)
19	Кореспондентські рахунки	-	-
20	Зобов'язання з оренди	(637)	(713)
21	Інші	(100)	(49)



(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Рядок	Назва статті	За період, що закінчився 30 вересня 2022р.	За період, що закінчився 30 вересня 2021р.
1	2	3	4
22	Усього процентних витрат	(74 675)	(40 780)
23	Чистий процентний дохід/(витрати)	38 571	57 444

Примітка 17. Комісійні доходи та витрати

Таблиця 17.1. Комісійні доходи та витрати

(тис.грн)

Рядок	Назва статті	За період, що закінчився 30 вересня 2022р.	За період, що закінчився 30 вересня 2021р.
1	2	3	4
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ			
1	Розрахунково-касові операції	29 742	45 702
2	Інкасація	47	48
3	Операції з цінними паперами	-	-
4	Операції на валютному ринку	3 484	4 339
5	Інші	336	935
6	Комісія за обслуговування кредитів	824	630
7	Гарантії надані	2	5
8	Операції довірчого управління	15	103
9	Усього комісійних доходів	34 450	51 762
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ			
10	Розрахунково-касові операції	(722)	(462)
11	Інкасація	-	-
12	Операції з цінними паперами	(90)	(84)
13	Комісія за обслуговування платіжних карток МПС	(743)	(700)
14	Інші	-	-
15	Операції довірчого управління	-	-
16	Гарантії надані	-	-
17	Усього комісійних витрат	(1 555)	(1 246)
18	Чистий комісійний дохід/витрати	32 895	29 521

Примітка 18. Інші операційні доходи

Таблиця 18.1. Інші операційні доходи

(тис.грн)

Рядок	Назва статті	Примітки	За період, що закінчився 30 вересня 2022р.	За період, що закінчився 30 вересня 2021р.
1	2	3	4	5
1	Дивіденди		-	-
2	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості		885	1 019
3	Дохід від оперативного лізингу (оренди)		970	1 020
4	Дохід, пов'язаний зі змінними орендними платежами		-	-
5	Дохід від суборенди активів із права користування		-	-
6	Дохід від продажу кредитів і дебіторської заборгованості		-	-



(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

7	Негативний гудвіл, визнаний як дохід		-	-
8	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів		17	314
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)		224	23
16	Штрафи, пені сплачені клієнтами		137	2 308
17	Погашення раніше списаної за рахунок резерву безнадійної заборгованості за кредитами		-	-
18	Інші		461	507
19	Усього операційних доходів		2 694	5 191

Примітка 19. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 19.1. Витрати та виплати працівникам

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	За період, що закінчився 30 вересня 2022р.	За період, що закінчився 30 вересня 2021р.
1	2	3	4
1	Заробітна плата та премії	(39 684)	(54 924)
2	Нарахування на фонд заробітної плати	(50)	(123)
3	Інші виплати працівникам	(216)	(241)
4	Усього витрат на утримання персоналу	(39 950)	(55 288)

Таблиця 19.2. Витрати на амортизацію

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	За період, що закінчився 30 вересня 2022р.	За період, що закінчився 30 вересня 2021р.
1	2	3	4
1	Амортизація основних засобів	(1 653)	(1 236)
2	Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(222)	(214)
3	Амортизація активу з права користування	(7 404)	(7 683)
4	Усього витрат на амортизацію	(9 279)	(9 133)

Таблиця 19.3. Інші адміністративні витрати та операційні витрати

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	За період, що закінчився 30 вересня 2022р.	За період, що закінчився 30 вересня 2021р.
1	2	3	4
1	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	(3 004)	(3 589)
2	Витрати на утримання основних засобів, отриманих у лізинг (оренду)	(40)	(161)
3	Інші витрати, пов'язані з основними засобами	(3 620)	(4 218)
4	Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою	(516)	(676)
5	Витрати, пов'язані з орендою малоцінних активів	-	-



(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

6	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(2 523)	(4 175)
7	Професійні послуги	(1 418)	(1 852)
8	Витрати на маркетинг та рекламу	(28)	(33)
9	Витрати зі страхування	(128)	(163)
10	Зменшення корисності необоротних активів, утримуваних для продажу (чи груп вибуття)	-	-
11	Витрати від модифікації фінансових активів	-	(12)
12	Витрати від модифікації фінансових зобов'язань	-	-
13	Витрати від припинення визнання фінансових активів	-	-
14	Витрати від припинення визнання фінансових зобов'язань	(162)	(82)
15	Телекомунікаційні витрати	(744)	(1 033)
16	Витрати на аудит	-	-
17	Інші адміністративні та операційні витрати	(1 640)	(2 443)
18	Усього адміністративних та операційних витрат	(13 823)	(18 437)

Примітка 20. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 20.1. Витрати на сплату податку на прибуток

Назва статті	За період, що закінчився 30 вересня 2022 р.	За період, що закінчився 30 вересня 2021 р.
Поточний податок на прибуток	(329)	(7 093)
Зміна відстроченого податку на прибуток	-	-
Усього витрати податку на прибуток	(329)	(7 093)

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

Назва статті	За період, що закінчився 30 вересня 2022 р.	За період, що закінчився 30 вересня 2021 р.
Прибуток до оподаткування	967	38 757
Умовна сума податкових прибутків при застосуванні діючої ставки оподаткування	(174)	(6 976)
Вплив різниць, що не враховуються в бухгалтерському обліку	(155)	(117)
Витрати з податку на прибуток	(329)	(7 093)

Ставка оподаткування у звітному періоді складала 18%.

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

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

Назва статті	Примітки	За період, що закінчився 30 вересня 2022 р.	За період, що закінчився 30 вересня 2021 р.
Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку		638	31 664
Прибуток/(збиток), що належить власникам привілейованих акцій банку		-	-
Прибуток/(збиток) за рік		638	31 664
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	21	5 056	5 056
Середньорічна кількість привілейованих акцій в обігу (тис. шт.)	21	95	95

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)		0,13	6,26
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 вересня 2022 р.	За період, що закінчився 30 вересня 2021 р.
Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку	638	31 664
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	5 056	5 056
Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)	0,13	6,26

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

Назва статті	За період, що закінчився 30 вересня 2022 р.	За період, що закінчився 30 вересня 2021 р.
Прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам банку	638	31 664
Дивіденди за простими та привілейованими акціями	-	-
Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік	638	31 664
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	638	31 664
Прибуток/(збиток) за рік, що належить акціонерам - власникам простих акцій	638	31 664

Примітка 22. 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 не мав клієнтів, доходи від обслуговування яких перевищують 10% сукупних доходів Банку.

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

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

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

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

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



(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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 22.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за період, що закінчився 30 вересня 2022 року .

(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:	51 971	26 732	70 505	1 182	150 390
-процентні доходи	42 347	381	70 505	13	113 246
-комісійні доходи	9 583	24 817	-	51	34 450
-інші операційні доходи	41	1 534	-	1 119	2 694
Усього доходів сегментів	51 971	26 732	70 505	1 182	150 390
-процентні витрати	(8 954)	(8 320)	(56 663)	(737)	(74 675)
-комісійні витрати	-	(44)	(90)	(1 422)	(1 555)
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	6 246	6 246
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	2 266	-	-	-	2 266
Чистий прибуток/(збиток) від зменшення корисності фінансових активів	(41 394)	(5 004)	-	(196)	(46 594)
Прибуток/(збиток) від перекласифікації фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю до справедливої вартості через прибутки або збиток	-	-	-	-	-
Результат від операцій з іноземною валютою	15 934	664	-	-	16 598
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	6 728	2 243	-	2 243	11 214
Результат переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	-	-	-	-	-
Чистий прибуток/(збиток) від збільшення/зменшення резервів за зобов'язаннями	-	-	-	187	187
Інші операційні доходи	-	-	(58)	-	(58)
Витрати на виплати працівників	(23 970)	(7 990)	(3 995)	(3 995)	(39 950)
Витрати зносу та амортизація	(8 618)	(331)	(165)	(165)	(9 279)
Інші адміністративні та інші операційні витрати	(5 243)	(4 290)	(2 145)	(2 145)	(13 823)
Прибуток/(збиток) до оподаткування	(11 280)	3 660	7 389	1 198	967
Витрати на податок на прибуток	-	(98)	(199)	(32)	(329)
РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток)	(11 280)	3 562	7 191	1 166	638

Таблиця 22.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за період, що закінчився 30 вересня 2021 року .

(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:	60 179	38 491	55 489	1 018	155 177
-процентні доходи	42 419	304	55 489	12	98 224



АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»

Проміжна скорочена фінансова звітність за період, що закінчився 30 вересня 2022 року

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Назва статті	Найменування звітних сегментів			інші	Усього
-комісійні доходи	15 606	36 102	-	54	51 762
-інші операційні доходи	2 155	2 084	-	952	5 191
Усього доходів сегментів	60 179	38 491	55 489	1 018	155 177
-процентні витрати	(8 758)	(12 053)	(19 207)	(762)	(40 780)
-комісійні витрати	-	(72)	(143)	(1 700)	(1 915)
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	576	-	576
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	7 683	-	-	-	7 683
Чистий прибуток/(збиток) від зменшення корисності фінансових активів	668	1 646	-	(226)	2 088
Прибуток/(збиток) від перекласифікації фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю до справедливої вартості через прибутки або збиток	-	-	-	-	-
Результат від операцій з іноземною валютою	547	61	-	-	608
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	(1 281)	(427)	(214)	(214)	(2 135)
Результат переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	-	-	-	-	-
Чистий прибуток/(збиток) від зменшення корисності фінансових активів	-	-	-	-	-
Інша операційні доходи	-	-	313	-	313
Витрати на виплати працівників	(33 173)	(11 058)	(5 529)	(5 528)	(55 288)
Витрати зносу та амортизація	(8 638)	(247)	(124)	(124)	(9 133)
Інші адміністративні та інші операційні витрати	(7 902)	(5 267)	(2 634)	(2 634)	(18 437)
Прибуток / (збиток) до оподаткування	9 325	11 074	27 953	(9 594)	38 757
Витрати на податок на прибуток	(1 706)	(2 026)	(5 116)	1 756	(7 093)
РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток)	7 618	9 047	22 837	(7839)	31 664

Таблиця 22.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за період, що закінчився 30 вересня 2022 р .
(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	451 191	591	655 533	165 750	1 273 064
Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)	-	-	-	29 592	29 592
Усього активів сегментів	451 191	591	655 533	195 342	1 302 657
Усього активів	451 191	591	655 533	195 342	1 302 657
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
Зобов'язання сегментів	275 201	244 426	418 000	10 612	948 239

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»**

Проміжна скорочена фінансова звітність за період, що закінчився 30 вересня 2022 року

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Усього зобов'язань сегментів	275 201	244 426	418 000	10 612	948 239
Усього зобов'язань	275 201	244 426	418 000	10 612	948 239
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
Амортизація	-	-	-	(9 279)	(9 279)

Таблиця 22.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів за попередній період, що закінчився 30 вересня 2021 р. (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	471 231	2 552	784 310	452 088	1 710 180
Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)	-	-	-	32 345	32 345
Усього активів сегментів	471 231	2 552	784 310	484 432	1 742 525
Усього активів	471 231	2 552	784 310	484 432	1 742 525
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
Зобов'язання сегментів	563 271	338 237	418 000	34 840	1 354 348
Усього зобов'язань сегментів	563 271	338 237	418 000	34 840	1 354 348
Усього зобов'язань	563 271	338 237	418 000	34 840	1 354 348
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
Амортизація	-	-	-	(9 133)	(9 133)

Таблиця 22.5. Інформація про географічні регіони

(тис.грн)

Назва статті	За період, що закінчився 30 вересня 2022р.			За період, що закінчився 30 вересня 2021р.		
	Україна	інші країни	усього	Україна	інші країни	усього
Доходи від зовнішніх клієнтів	150 390	-	150 390	155 177	-	155 177
Основні засоби	27 653	-	27 653	27 374	-	27 374

Примітка 23. Управління фінансовими ризикамиРинковий ризик Банку обмежується виключно валютним ризиком.

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

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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

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

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

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

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

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

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

Банк для вимірювання валютного ризику використовує наступний інструмент - метод вартості під ризиком (VaR).

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 01.10.2022 ліміт довгої відкритої валютної позиції Банку відповідає нормативним вимогам НБУ. Валютами, в яких Банк має відкриті позиції станом на 01.10.2022, є долар США (довга ВП) та ЄВРО і російський рубль (коротка ВП). Сукупний розмір довгої відкритої валютної позиції складає 0,5926% по відношенню до регулятивного капіталу Банку, короткої - 0,0118%.

Інший ціновий ризик виникає унаслідок зміни цін на фінансові інструменти. АТ «МетаБанк» не розміщав цінні папери власної емісії на відкритому ринку у третьому кварталі 2022 року.

Процентний ризик банківської книги - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок впливу несприятливих змін процентних ставок к 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 3-го кварталу 2022 року рівень активів, чутливих до зміни процентної ставки, перевищував пасиви, чутливі до зміни процентної ставки, в середньому на 41,8%. За даними GAP-розрив між активами та пасивами, чутливими до зміни процентної ставки, за строками, станом на 01.10.2022 сумарний розрив у проміжку 2-365 днів становить 397,4 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 -15 894 тис.грн. Таким чином, Банк є помірно чутливим до процентного ризику.

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

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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

Протягом 3-го кварталу 2022 року стан ліквідності дозволяв виконувати зобов'язання перед кредиторами та вкладниками, при цьому простежується тенденція зменшення ризику ліквідності через збалансованість у строках розміщення активів і залучення зобов'язань.

Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 30 вересня 2022 року за активами і зобов'язаннями строком від 1 до 365 днів становить 24 656 тис.грн., або 1,9% 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 58,3%).

Частка високоліквідних коштів в структурі активів протягом 3-го кварталу 2022 року майже не змінювалася. Значну частку активів АТ «МетаБанк» складають цінні папери (боргові, що емітовані НБУ, та ОВДП) – в середньому 48,3%. Динаміка частки ліквідних ЦП в структурі активів значних змін не зазнала.

Банк дотримується встановлених нормативів ліквідності (LCR) за всіма валютами (LCRвв) та в іноземній валюті (LCRiv) 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, розміщені на депозитних рахунках у Банку, ОВДП). При бездоганній діловій характеристиці позичальника Банку і його незаперечній здатності до підприємництва, а також при наявності адекватного власного капіталу, недостатність третьої властивості не є перешкодою для проведення операції.

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

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

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

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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

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

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

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

Всі кредити розподіляються за наступними стадіями:

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

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

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

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

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

Протягом 3-го кварталу 2022 року Банк дотримувався нормативів та лімітів кредитного ризику.

Протягом 3-го кварталу 2022 року Банком не здійснювалася модифікація грошових потоків, передбачених договором за фінансовими активами, яка вплинула на припинення визнання та на оцінку очікуваних кредитних збитків.

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

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

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

- ліквідність предмету застави/іпотеки, тобто наявність необхідного рівня попиту на нього на ринку, прийнятної ціни, можливість швидкої його реалізації у разі неповернення суми боргу;
- достатність коштів від реалізації застави/іпотеки для повернення кредиту, процентів по ньому, штрафних санкцій, сплати послуг фірм-посередників по зберіганню, оцінці, переоцінці, реалізації застави/іпотеки, та інших можливих вимог Банку по кредитній операції;

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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

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

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

Протягом 3-го кварталу 2022 року відсутні кредити, відносно яких не визнавалися резерви під очікувані кредитні збитки через отриману заставу.

Протягом 3-го кварталу 2022 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 3-й квартал 2022 року не зафіксовано.

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

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

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

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

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

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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

Таблиця 23.1. Аналіз валютного ризику

Найменування валюти	За період, що закінчився 30 вересня 2022р.			За період, що закінчився 31 грудня 2021 р.		
	монетарні активи	монетарні зобов'язання		монетарні активи	монетарні зобов'язання	
Долари США	167 661	148 474	19 188	167 023	142 494	24 529
Євро	5 787	5 783	5	8 911	8 784	127
Інші	36	76	(40)	994	990	4
Усього	173 485	154 332	19 153	176 929	152 268	24 661

Таблиця 23.2. 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 вересня 2022р		За період, що закінчився 31 грудня 2021 р.	
	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
Зміцнення долара США на 5%	114	114	636	636
Послаблення долара США на 5%	(114)	(114)	(636)	(636)
Зміцнення євро на 5%	2	2	6	6
Послаблення євро на 5%	(2)	(2)	(6)	(6)
Зміцнення інших валют	-	-	-	-
Послаблення інших валют	-	-	-	-

Таблиця 23.3. 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 вересня 2022р		Середньозважений валютний курс За період, що закінчився 31 грудня 2021 р.	
	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
Зміцнення долара США на 5%	97	97	636	636
Послаблення долара США на 5%	(97)	(97)	(636)	(636)
Зміцнення євро на 5%	2	2	6	6
Послаблення євро на 5%	(2)	(2)	(6)	(6)
Зміцнення інших валют	-	-	-	-
Послаблення інших валют	-	-	-	-

Таблиця 23.4. Загальний аналіз процентного ризику

Назва статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 12 міс.	Більше року	Усього
<i>За період, що закінчився 30 вересня 2022р</i>				
Усього активів	301 246	413 170	512 858	1 227 274
Активи, чутливі до зміни % ставки	186 565	424 017	570 241	1 180 823
Усього зобов'язань	402 474	119 344	423 309	945 128

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Зобов'язання, чутливі до зміни % ставки	101 218	113 514	420 925	635 657
GAP на часовому інтервалі	85 347	310 502	149 316	545 165
Накопичений (кумулятивний) GAP	85 347	395 850	545 165	545 165
Коефіцієнт(індекс) GAP	7%	25%	12%	44%
Накопичений коефіцієнт (індекс) GAP	7%	32%	44%	
Назва статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 12 міс.	Більше року	Усього
За період, що закінчився 31 грудня 2021 р.				
Усього активів	439 429	451 756	574 146	1 465 330
Активи, чутливі до зміни % ставки	317 407	455 212	579 903	1 352 522
Усього зобов'язань	427 161	294 567	422 094	1 143 821
Зобов'язання, чутливі до зміни % ставки	66 179	701 529	782	768 490
GAP на часовому інтервалі	251 228	(246 317)	579 121	584 032
Накопичений (кумулятивний) GAP	251 228	4 911	584 032	584 032
Коефіцієнт(індекс) GAP	17%	(17%)	40%	40%
Накопичений коефіцієнт (індекс) GAP	17%	0%	40%	

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 418млн.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. 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 418млн.грн. було перенесено із строку "більше року" у термін "від 1 до 12 місяців" - згідно строків перегляду облікової ставки НБУ. У зв'язку з цим відбулась зміна коефіцієнту GAP.

Таблиця 23.5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

Назва статті	За період, що закінчився 30 вересня 2022р				За період, що закінчився 31 грудня 2021 р.			
	гривня	долари США	євро	інші	гривня	долари США	євро	інші
АКТИВИ								
Кошти в інших банках	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів	13,76	4,93	-	-	13,26	5,97	-	-
Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж	12,26	-	-	-	12,21	-	2,5	-
Боргові цінні папери в портфелі банку до погашення	23	-	-	-	8,57	-	-	-
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ								
Кошти банків	25,13	-	-	-	10,00	-	-	-
Кошти клієнтів:	5,32	0,85	0,7	-	5,14	1,77	0,76	-
-поточні рахунки	2,16	-	-	-	2,88	-	-	-
-строкові кошти	10,37	1,38	0,9	-	7,98	1,89	0,92	-

Таблиця 23.6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за період, що закінчився 30 вересня 2022р.

Назва статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	105 130	-	6	105 136



(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Кредити та заборгованість клієнтів	455 054	-	-	455 054
Цінні папери в портфелі банку	655 533	-	-	655 533
Інші активи	11 554	-	-	11 551
Усього активів	1 227 268	-	6	1 227 274
Зобов'язання				
Кошти банків	418 000	-	-	418 000
Кошти клієнтів	519 616	11	-	519 627
Інші залучені кошти	-	-	-	-
Інші зобов'язання	782	-	-	782
Зобов'язання орендаря з лізингу	6 719	-	-	6 719
Субординований борг	-	-	-	-
Усього зобов'язань	945 117	11	-	945 128
Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	282 151	(11)	6	282 146
Зобов'язання кредитного характеру	64 536	-	-	64 536

Таблиця 23.7. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за період, що закінчився 31 грудня 2021р.

Назва статті	на вимогу та менше 1 міс.	від 1 до 3 міс.	від 3 до 12 міс.	від 12 міс. до 5 років
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	106 969	-	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів	31 248	71 304	346 200	33 523
Інвестиції в цінні папери	291 205	3 125	31 126	540 111
Інші активи	10 008	-	-	192
Усього активів	439 430	74 429	377 326	573 826
Зобов'язання				
Кошти в інших банках	-	-	-	418 000
Кошти клієнтів	423 719	118 184	168 229	790
Зобов'язання з оренди	68	78	8 073	3 296
Інші зобов'язання	3 374	1	-	7
Усього зобов'язань	427 161	118 263	176 302	422 093
Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	12 269	(43 834)	201 024	151 733
Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	12 269	(31 565)	169 459	321 192

Таблиця 23.8. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за період, що закінчився 30 вересня 2022р.

Назва статті	на вимогу та менше 1 міс.	від 1 до 3 міс.	від 3 до 12 міс.	від 12 до 5 років	понад 5 років	Усього
Кошти банків	-	26 053	78 447	537 644	-	642 144
Кошти клієнтів:	401 844	75 440	41 987	3 248	1	522 519
-кошти фізичних осіб	150 031	51 245	41 987	3 247	-	246 509
-інші	251 813	24 195	-	1	1	276 009
Інші зобов'язання	781	-	1	-	-	782
Усього потенційних майбутніх виплат за зобов'язаннями	402 625	101 493	120 434	540 892	1	1 165 444

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 інше)
Таблиця 23.9. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за період, що закінчився 31 грудня 2021р.

Назва статті	на вимогу та менше 1 міс.	від 1 до 3 міс.	від 3 до 12 міс.	від 12 до 5 років	понад 5 років	Усього
Кошти банків	-	10 421	31 379	497 122	-	538 922
Кошти клієнтів:	423 862	119 124	175 190	911	1	719 088
-кошти фізичних осіб	109 450	68 836	164 466	910	-	343 662
-інші	314 413	50 288	10 724	1	1	375 427
Інші зобов'язання	4 385	80	8 075	3 303	-	15 842
Усього потенційних майбутніх виплат за зобов'язаннями	428 247	129 625	214 644	501 355	1	1 273 852

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

Таблиця 23.10. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за період, що закінчився 30 вересня 2022р.

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	105 136	-	-	-	-	105 136
Кредити та заборгованість клієнтів	50 806	137 886	250 094	16 078	190	455 054
Інвестиції в цінні папери	140 000	20 084	-	495 449	-	655 533
Інші активи	5 304	-	5 106	1 141	-	11 551
Усього активів	301 246	157 970	255 200	512 668	190	1 227 274
Зобов'язання						
Кошти в інших банках	-	-	-	418 000	-	418 000
Кошти клієнтів	-	-	-	-	-	-
Зобов'язання з оренди	170	2 889	1 292	2 368	-	6 719
Інші зобов'язання	781	-	1	-	-	782
Усього зобов'язань	402 472	77 159	42 187	423 309	1	945 128
Чистий розрив ліквідності на кінець дня 30 вересня	(101 226)	80 811	213 013	89 359	189	282 146
Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 30 вересня	(101 226)	(20 415)	192 598	281 957	282 146	282 146

Таблиця 23.11. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за період, що закінчився 31 грудня 2021р.

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	106 969	-	-	-	-	106 969
Кредити та заборгованість клієнтів	31 248	71 304	346 200	33 523	321	482 596
Інвестиції в цінні папери	291 205	3 125	31 126	540 111	-	865 567
Інші активи	10 008	-	-	192	-	10 200
Усього активів	439 430	74 429	377 326	573 826	321	1 465 332



(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Назва статті	на вимогу та менше 1 міс.	від 1 до 3 міс.	від 3 до 12 міс.	від 12 міс. до 5 років	понад 5 років	Усього
Зобов'язання						
Кошти в інших банках	-	-	-	418 000	-	418 000
Кошти клієнтів	423 719	118 184	168 229	790	1	710 923
Зобов'язання з оренди	68	78	8 073	3 296	-	11 515
Інші зобов'язання	3 374	1	-	7	-	3 382
Усього зобов'язань	427 161	118 263	176 302	422 093	1	1 143 820
Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	12 269	(43 834)	201 024	151 733	320	321 512
Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	12 269	(31 565)	169 459	321 192	321 512	321 512

Примітка 24. Справедлива вартість активів та зобов'язань

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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



(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Таблиця 24.1. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовуються для методів оцінки активів та зобов'язань за звітного періоду, що закінчився 30 вересня 2022р

(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:	-	245 423	-	245 423	245 423
-готівкові кошти	-	21 104	-	21 104	21 104
-кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	-	5 930	-	5 930	5 930
-кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	-	78 389	-	78 389	78 389
Депо-сертифікати НБУ	-	140 000	-	140 000	140 000
Кредити та заборгованість клієнтів:	-	-	519 394	519 394	519 394
-кредити юридичним особам	-	-	502 903	502 903	502 903
-іпотечні кредити фізичним особам	-	-	15 675	15 675	15 675
-кредити на поточні потреби фізичним особам	-	-	816	816	816
Цінні папери у портфелі банку	515 533	-	-	515 533	515 533
ОВДП	515 533	-	-	515 533	515 533
Інші активи:	-	6 247	11 475	17 722	17 722
-дебіторська заборгованість за оперативної орендою	-	-	921	921	921
-дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	595	595	595
-дебіторська заборгованість за операціями з готівкою	-	-	2 321	2 321	2 321
-дебіторська заборгованість за розрахункове касове обслуговування	-	-	217	217	217
-грошові кошти з обмеженим правом використання	-	-	1 552	1 552	1 552
-активи за процентними своп-контрактами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток	-	6 247	-	6 247	6 247
-інші активи	-	-	5 869	5 869	5 869
Інвестиційна нерухомість	-	-	5 688	5 688	5 688
Основні засоби та нематеріальні активи:	-	-	27 653	27 653	27 653
-будівлі, споруди та передавальні пристрої	-	-	27 653	27 653	27 653
Усього активів	515 533	251 670	564 210	1 331 413	1 331 413
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
Кошти банків:	418 000	-	-	418 000	418 000
Кошти клієнтів	-	-	519 627	519 627	519 627
інші юридичні особи	-	-	300 563	300 563	300 563
фізичні особи	-	-	219 062	219 062	219 062
Інші зобов'язання:	-	-	10 612	10 612	10 612
-кредиторська заборгованість за операціями банку з клієнтами	-	-	279	279	279

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інаше)

Назва статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
	ринкові котирування (1-й рівень)	модель оцінки, що використовує спостережні дані (2-й рівень)	модель оцінки, що використовує показники, не підтвержені ринковими даними (3-й рівень)		
-кредиторська заборгованість за цінними паперами	-	-	1	1	1
-кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	38	38	38
-похідні фінансові зобов'язання, за процентними своп-контрактами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	-	-	-	-	-
-зобов'язання з оренди	-	-	6 719	6 719	6 719
-кошти клієнтів за недіючими рахунками	-	-	464	464	464
-інші зобов'язання	-	-	3 111	3 111	3 111
Усього зобов'язань	418 000	-	530 239	948 239	948 239

Таблиця 24.2 Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовуються для методів оцінки активів та зобов'язань за звітного періоду, що закінчився 30 вересня 2021р
(тис.грн)

Назва статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
	ринкові котирування (1-й рівень)	модель оцінки, що використовує спостережні дані (2-й рівень)	модель оцінки, що використовує показники, не підтвержені ринковими даними (3-й рівень)		
АКТИВИ					
Грошові кошти та їх еквіваленти:	-	472 752	-	472 752	472 752
-готівкові кошти	-	65 604	-	65 604	65 604
-кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	-	170 994	-	170 994	170 994
-кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	-	143 124	-	143 124	143 124
Депо-сертифікати НБУ	-	93 030	-	93 030	93 030
-кредити, надані іншим банкам	-	-	-	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів:	-	-	481 356	481 356	481 356
-кредити юридичним особам	-	-	464 560	464 560	464 560
-іпотечні кредити фізичним особам	-	-	15 593	15 593	15 593
-кредити на поточні потреби фізичним особам	-	-	1 203	1 203	1 203
-інші кредити фізичним особам	-	-	-	-	-
Цінні папери у портфелі банку	691 276	-	-	691 276	691 276
ОВДП	691 276	-	-	691 276	691 276
Депо-сертифікати НБУ	-	-	-	-	-
Інші активи:	-	-	9 539	9 539	9 539
-дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)	-	-	-	-	-
-дебіторська заборгованість за оперативної орендою	-	-	318	318	318
-дебіторська заборгованість за	-	-	741	741	741



АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»

Проміжна скорочена фінансова звітність за період, що закінчився 30 вересня 2022 року

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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)		
операціями з платіжними картками					
-дебіторська заборгованість за операціями з готівкою	-	-	3 467	3 467	3 467
-дебіторська заборгованість за розрахункове касове обслуговування	-	-	217	217	217
-дебіторська заборгованість похідні фінансові активи в торговому портфелі банку	-	-	1 155	1 155	1 155
-грошові кошти з обмеженим правом використання	-	-	3 341	3 341	3 341
-інші активи	-	-	300	300	300
Інвестиційна нерухомість	-	-	13 214	13 214	13 214
Основні засоби та нематеріальні активи:	-	-	27 374	27 374	27 374
-будівлі, споруди та передавальні пристрої	-	-	27 374	27 374	27 374
-нематеріальні активи	-	-	-	-	-
Усього активів	691 276	472 752	531 483	1 695 511	1 695 511
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
Кошти банків:	418 000	-	-	418 000	418 000
Кошти клієнтів	-	-	907 901	907 901	907 901
інші юридичні особи	-	-	569 665	569 665	569 665
фізичні особи	-	-	338 236	338 236	338 236
Інші зобов'язання:	-	-	17 424	17 424	17 424
-кредиторська заборгованість за операціями банку з клієнтами	-	-	1 294	1 294	1 294
-кредиторська заборгованість за цінними паперами	-	-	2	2	2
-кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	1 678	1 678	1 678
-кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	-	-	-	-	-
-зобов'язання з оренди	-	-	13 431	13 431	13 431
-кошти клієнтів за недіючими рахунками	-	-	443	443	443
-дивіденди до сплати	-	-	1	1	1
- зобов'язання за процентними своп-контрактами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток	-	-	559	559	559
-інші зобов'язання	-	-	16	16	16
Субординований борг	-	-	-	-	-
Усього зобов'язань	418 000	-	925 325	1 343 325	1 343 325

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Примітка 25. Рахунки довірчого управління

Таблиця 25. 1. Рахунки довірчого управління

(тис.грн)

Рядок	Назва статті	За період, що закінчився 30 вересня 2022р.	За період, що закінчився 30 вересня 2021 р.	Зміни (+;-)
1	2	3	4	5
1	Поточні рахунки банку-управителя з довірчого	-	27 780	27 780
1	Інші активи в довірчому управлінні	21 495	1 454	(20 041)
2	Нараховані доходи за об'єктами довірчого	106	2	(104)
3	Усього за активними рахунками довірчого	21 601	29 236	(7 635)
4	Рахунки установників	21 495	29 234	(7 739)
5	Доходи від операцій довірчого управління	106	2	(104)
6	Усього за пасивними рахунками довірчого	21 601	29 236	(7 635)

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 заощаджень 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 2020 році був укладений договір довірчого управління грошовими коштами з основним акціонером банку (установником) з метою отримання доходу. Грошові кошти, що передані в довірче управління, згідно договору з установником управління використовуються Банком для кредитування визначених цим договором суб'єктів господарської діяльності.

Примітка 26. 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 застосовувались Банком за такими операціями з іншими клієнтами.



(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Таблиця 26.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець періоду, що закінчився 30 вересня 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	-	-	5
Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 30 червня	-	-	-
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,01-15,5%)	44 828	2 327	32 556
Кошти в довірчому управлінні (рахунки установників)	21 495	-	-

Таблиця 26.2. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом звітного періоду, що закінчився 30 вересня 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	-

Таблиця 26.3. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами, що закінчився 30 вересня 2022 р.

Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	-	-	4
Процентні витрати	-	-	711
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	122	2	-
Адміністративні та інші операційні витрати	270	8 422	1 775

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

Таблиця 26.4. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець періоду, що закінчився 30 вересня 2021р.

Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 15%)	-	128	-
Інші активи	-	-	2
Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 30 червня	-	7	-
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,01-15,5%)	65 493	3 162	34 759
Кошти в довірчому управлінні (рахунки установників)	29 234	-	-

Таблиця 26.5. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за попередній період, що закінчився 30 вересня 2021р.

Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони



(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Процентні доходи	-	1	16
Процентні витрати	-	8	422
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	54	3	
Адміністративні та інші операційні витрати	270	8 844	1807

Комісійна винагорода Банку за договором довірчого управління за третій квартал 2021 рік відсутня.

Таблиця 26.6. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом попереднього періоду, що закінчився 30 вересня 2021р

зва статті	Найбільші частники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	-	-	2
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	-	49	-

Таблиця 26.7. Виплати провідному управлінському персоналу

(тис.грн)

Рядок	Назва статті	За період, що закінчився 30 вересня 2022р.		За період, що закінчився 30 вересня 2021 р.	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	8 422	-	8 844	-
2	Зобов'язання щодо забезпечень по оплати відпусток	-	729	-	1 601

Примітка 27. 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 27.1. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовним договором про оперативний лізинг (оренду)

(тис.грн.)

Назва статті	За період, що закінчився 30 вересня 2022р.	За період, що закінчився 30 вересня 2021 р.
До 1 року	159	270
Від 1 до 5 років	98	41
Понад 5 років	257	365
Усього	514	676

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)
Таблиця 27.2. Структура зобов'язань з кредитування

(тис.грн.)

Назва статті	За період, що закінчився 30 вересня 2022р.	За період, що закінчився 30 вересня 2021 р.
Гарантії надані	139	5 625
Гарантії отримані	2 414 752	2 076 630
Зобов'язання з кредитування, що надані	63 000	115 047
Невикористані кредитні лінії	1 397	1 113
Акредитиви	12 056	1 081
Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	-	-
Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	2 491 344	2 199 496

Таблиця 27.3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

(тис.грн.)

Назва статті	За період, що закінчився 30 вересня 2022р.	За період, що закінчився 30 вересня 2021 р.
Гривня	2 123 019	1 640 075
Долар США	368 325	559 421
Усього	2 491 344	2 199 496

Зобов'язання з кредитування, що обліковуються станом на 30 вересня 2022 року, не мають непередбачений характер. Вони є відкличними, відповідно не зможуть здійснити негативного впливу на фінансовий стан Банку.

Примітка 28. Події після дати балансу

Станом на 30 вересня 2022 року триває активна фаза війни, яку розпочала Російська Федерація 24 лютого 2022 року проти України. Валютний ринок наразі продовжує працювати в режимі значних обмежень, які були запроваджені в умовах воєнного стану Постановою НБУ №18 від 24 лютого 2022 року «Про роботу банківської системи в період запровадження воєнного стану». 21 липня 2022 року Постановою НБУ №154 було внесено зміни до Постанови №18 – встановлено та зафіксовано офіційний курс гривні до долара США на рівні 36,5686 гривні за один долар США починаючи з 9.00 21 липня 2022 року.

Також, 8 вересня 2022 року Правління Національного банку України ухвалило рішення зберегти облікову ставку на рівні 25% річних (затверджено рішенням Правління Національного банку України від 08 вересня 2022 року № 450-рш "Про розмір облікової ставки"). Оновлений прогноз Національного банку України, як і попередній, передбачає збереження облікової ставки на рівні 25% щонайменше до II кварталу 2024 року.

Незважаючи на наявні логістичні проблеми в регіонах України, руйнування потужностей підприємств, зниження реальних доходів громадян та нижчі показники сільського господарства, 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. Керівництво Банку контролює усі свої операції.

17 жовтня 2022 року відбулися річні збори акціонерів Банку, які було проведено дистанційно відповідно до Тимчасового порядку скликання та дистанційного проведення загальних зборів акціонерів та загальних зборів учасників корпоративного інвестиційного фонду, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 16.04.2020 року № 196. На засіданні зборів акціонерів затверджено річний звіт АТ «МетаБанк» за 2021 рік, розглянуто висновок (звіт) зовнішнього аудитора, затверджено заходи за результатами розгляду висновку аудитора та прийнято рішення щодо розподілу прибутку АТ «МетаБанк» та виплату дивідендів за 2021 рік. Прибуток, отриманий АТ «МетаБанк» за результатами діяльності в 2021 році, в розмірі 45 790 790,58 гривень, та суму дооцінки основних засобів, що вибули в 2021 році, в розмірі



АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»

Проміжна скорочена фінансова звітність за період, що закінчився 30 вересня 2022 року

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

1 359 690,12 гривень (всього прибуток до розподілу – 47 150 480,70 гривень) прийнято рішення розподілити в наступному порядку та розмірах :

- направити до резервного фонду – 2 357 524,04 грн.;

- направити на виплату дивідендів за привілейованими іменними акціями відповідно до Статуту Банку – 950,58 грн.;

- залишити нерозподіленою частину прибутку за 2021 рік в розмірі 44 792 006,08 грн.

Дивіденди за 2021 рік по простим іменним акціям Банку прийнято рішення не нараховувати та не виплачувати.

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

Затверджено до випуску та підписано 31 жовтня 2022 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



Сергій НУЖНИЙ

Вікторія КАЛУЖСЬКА