



Акціонерне товариство «МетаБанк»

**Проміжна скорочена фінансова звітність
станом на кінець дня 31 березня 2024 р.**

ЗМІСТ

<i>ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН (БАЛАНС)</i>	3
<i>ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА ІНШІ СУКУПНИЙ ДОХІД (ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ)</i>	4
<i>ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНУ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ</i>	6
<i>ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ</i>	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.....	9
Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти.....	11
Примітка 5. Кредити та заборгованість клієнтів	13
Примітка 6. Інвестиції в цінні папери.....	20
Примітка 7. Активи з права користування.....	22
Примітка 8. Кошти банків.....	22
Примітка 9. Кошти клієнтів	23
Примітка 10. Інші зобов'язання	24
Примітка 11. Зобов'язання з оренди	25
Примітка 12. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід).....	26
Примітка 13. Рух резервів переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу)	26
Примітка 14. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення	27
Примітка 15. Процентні доходи та витрати.....	28
Примітка 16. Комісійні доходи та витрати	29
Примітка 17. Інші операційні доходи	29
Примітка 18. Адміністративні та інші операційні витрати.....	30
Примітка 19. Витрати на податок на прибуток.....	31
Примітка 20. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію.....	32
Примітка 21. Дивіденди.....	33
Примітка 22. Операційні сегменти.....	33
Примітка 23. Управління фінансовими ризиками	37
Примітка 24. Справедлива вартість активів та зобов'язань.....	46
Примітка 25. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки.....	51
Примітка 26. Рахунки довірчого управління	53
Примітка 27. Операції з пов'язаними сторонами	54
Примітка 28. Потенційні зобов'язання банку.....	56
Примітка 29. Події після дати балансу	57



(в тисячах гривень, якщо не зазначено інаше)

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс) станом на 31 березня 2024 року

(в тисячах гривень)

Назва статті	Примітки	Станом на 31.03.2024	Станом на 31.12. 2023
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	349 952	396 535
Кредити та заборгованість клієнтів	5	213 102	265 757
Інвестиції в цінні папери	6	301 328	387 937
Інвестиційна нерухомість		-	-
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		1 913	1 928
Відстрочений податковий актив		-	1 272
Основні засоби та нематеріальні активи		26 905	27 473
Інші активи		47 501	50 252
Активи з правом користування	7	7 936	10 636
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття		3 227	3 227
Усього активів		951 864	1 145 017
Зобов'язання			
Кошти банків	8	-	167 000
Кошти клієнтів	9	544 452	577 354
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		32	15
Відстрочені податкові зобов'язання		332	-
Інші зобов'язання	10	11 371	9 090
Зобов'язання орендаря з лізингу	11	9 053	11 824
Усього зобов'язань		565 240	765 283
Власний капітал			
Статутний капітал	12	298 738	298 738
Емісійні різниці	12	932	932
Незарєстрований статутний капітал		-	-
Резервні та інші фонди банку		18 542	18 542
Резерви переоцінки	13	1 799	(4 995)
Нерозподілений прибуток		66 613	66 517
Усього власного капіталу		386 624	379 734
Усього зобов'язань та власного капіталу		951 864	1 145 017

Затверджено до випуску та підписано 30 квітня 2024 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



Сергій НУЖНИЙ

Вікторія КАЛУЖСЬКА

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за період, що закінчився 31 березня 2024 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	46 013	46 013	45 636	45 636
Процентні витрати	15	(16 205)	(16 205)	(34 269)	(34 269)
Чистий процентний дохід		29 808	29 808	11 367	11 367
Комісійні доходи	16	13 832	13 832	12 856	12 856
Комісійні витрати	16	(1 440)	(1 440)	(1 436)	(1 436)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		(3 957)	(3 957)	(13 890)	(13 890)
Чистий прибуток/(збиток) від операції із іноземною валютою		1 991	1 991	16 773	16 773
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		857	857	-	-
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		1 156	1 156	-	-
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів		(19 859)	(19 859)	(3 323)	(3 323)
Чистий прибуток / (збиток) від операцій з борговими фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		(1 479)	(1 479)	(3 303)	(3 303)
Інші операційні доходи	17	2 585	2 585	814	814
Витрати на виплати працівникам	18	(14 359)	(14 359)	(12 179)	(12 179)
Витрати зносу та амортизація	18	(3 126)	(3 126)	(3 097)	(3 097)
Інші адміністративні та операційні витрати	18	(5 881)	(5 881)	(3 806)	(3 806)
Прибуток до оподаткування		128	128	776	776
Витрати на податок на прибуток	19	(32)	(32)	(186)	(186)
Прибуток за період		96	96	590	590
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:					
СТАТТІ,ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК					
Зміни результатів переоцінки основних засобів та нематеріальних активів		-	-	-	-

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»**

Проміжна скорочена фінансова звітність за період, що закінчився 31 березня 2024 року

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Назва статті	Примітки	Звітний період		Попередній період	
		за поточний проміжний період (три місяці)	наростаючим підсумком із початку року до дати звітності	за поточний проміжний період (три місяці)	наростаючим підсумком із початку року до дати звітності
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток		-	-	-	-
Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування		-	-	-	-
СТАТТІ,ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК					
Зміни результатів переоцінки боргових фінансових інструментів:	13	8 398	8 398	8 812	8 812
чиста зміна справедливої вартості	13	8 398	8 398	8 812	8 812
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток	13	(1 604)	(1 604)	8 812	8 812
Інший сукупний дохід після оподаткування	13	6 794	6 794	8 812	8 812
Всього сукупний дохід за період	13	6 890	6 890	9 402	9 402
Прибуток на акцію					
Чистий та скоригований прибуток на одну просту акцію (грн.)	20	0,09	0,09	0,12	0,12

Затверджено до випуску та підписано 30 квітня 2024 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



Сергій НУЖНИЙ

Вікторія КАЛУЖСЬКА

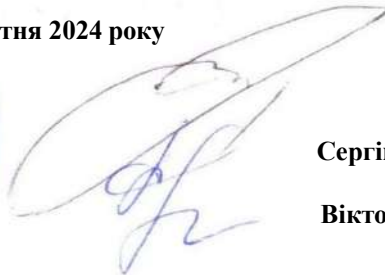
виконавець Топузієва В.В.
тел. (061) 228-78-93

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)
Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за період, що закінчився 31 березня 2024 року
(в тисячах гривень)

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

Назва статті	Статутний капітал	Емісійні різниці	Резервні фонди	Резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток	Усього власного капіталу
Залишок на 31 грудня 2023 року	298 738	932	18 542	(4 995)	66 517	379 734
Усього сукупного доходу:	-	-	-	6 794	96	6 890
-прибуток за період	-	-	-	-	96	96
-інший сукупний дохід	-	-	-	6 794	-	6 794
Розподіл прибутку до резервних фондів	-	-	-	-	-	-
Емісія акцій:	-	-	-	-	-	-
Використання прибутку минулих років	-	-	-	-	-	-
Залишок на 31 березня 2024 року	298 738	932	18 542	1 799	66 613	386 624

Затверджено до випуску та підписано 30 квітня 2024 року
Голова Правління
Головний бухгалтер


Сергій НУЖНИЙ
Вікторія КАЛУЖСЬКА



(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом
за рік, що закінчився 31 березня 2024 року

Назва статті	(в тисячах гривень)	
	За період, що закінчився 31 березня 2024	За період, що закінчився 31 березня 2023
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Процентні доходи, що отримані	32 948	46 140
Процентні витрати, що сплачені	(16 540)	(32 697)
Комісійні доходи, що отримані	13 839	12 904
Комісійні витрати, що сплачені	(1 440)	(1 426)
Результат операцій із фінансовими похідними інструментами	1 410	16 763
Результат від переоцінки іноземної валюти та СВОПу	581	9
Інші отримані операційні доходи	2 502	(2 327)
Виплати на утримання персоналу, сплачені	(12 250)	(12 184)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	(10 729)	(18 677)
Податок на прибуток, сплачений	695	(8 571)
Грошові кошти, що отримані/(сплачені) від операційної діяльності, до змін в операційних активах та зобов'язаннях	11 016	(66)
ЗМІНИ В ОПЕРАЦІЙНИХ АКТИВАХ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯХ		
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	41 573	22 169
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1 429	(618)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	(2 571)	252
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	(33 212)	72 050
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	(167 000)	(70 000)
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	(296)	(1 337)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	(149 061)	22 450
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Придбання цінних паперів	(249 230)	(15 880)
Надходження від реалізації інвестицій у цінні папери	352 013	57 043
Придбання основних засобів	(9)	(369)
Придбання необоротних активів до продажу	-	(658)
Надходження від реалізації необоротних активів до продажу	632	6
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	103 406	40 142
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Зобов'язання за договорами оренди	(2 947)	(3 648)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	(2 947)	(3 648)
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти	2 001	7
Вплив зміну резервів під грошові кошти та їх еквіваленти	18	8
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	(46 583)	58 959
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	396 535	445 003
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	349 952	503 962

Затверджено до випуску та підписано 30 квітня 2024 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



Сергій НУЖНИЙ

Вікторія КАЛУЖСЬКА



(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Примітка 1. Інформація про банк

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Структура власності Банку:

Носик Лариса Миколаївна – основний акціонер, якій належить 33,4518% акцій Банку. Опосередковане володіння – 48,4751% через ТОВ «Металург-Мета» 65,1855%, 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" (73,6005%) якому належить 0,5436% акцій Банку, ТОВ «Торговий будинок» (50,1094%) якому належить 5,4259% акцій Банку, ТОВ «Металург-Вексель» (100%) якому належить 0,717% акцій Банку (через ТОВ «Металург-Мета»). Контролер ТОВ «Металург-Мета», ТОВ «Ост 2008», ТОВ «Вест 2008», ТОВ "Норд 2008", ТОВ «Торговий будинок», ТОВ «Металург-Вексель» через контроль ТОВ «Металург-Мета». Сукупний відсоток участі в Банку 81,9269%. Рішення Комітету НБУ з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем про погодження збільшення істотної участі - № 35 від 17.02.2017року..

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.

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. Сукупний відсоток участі в Банку 33,2605%. Рішення Комітету НБУ з питань нагляду та регулювання



(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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» (9,9308%) якому належить 32,5435% акцій Банку, ТОВ «Торговий будинок» (29,8889%), якому належить 5,4259% акцій Банку, ТОВ «Металург-Мета» (9,9308%), яке є учасником ТОВ «Металург-Вексель» (100%) якому належить 0,717% акцій Банку. Сукупний відсоток участі в Банку 10,5269% Рішення Комітету НБУ з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем про погодження істотної участі - № 35 від 17.02.2017 року.

Кінцевим вигодо одержувачем Банку є Носик Лариса Миколаївна.

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

Протягом звітнього періоду акції Банку на відкритих ринках не оберталися.

Участь в акціонерному капіталі банку:

фізичні особи – 49,9403%

юридичні особи – 50,0597%.

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

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, затверджена до випуску 28 березня 2024 року та підписана від Банку Головою Правління та Головним бухгалтером.

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

Оцінка політичної ситуації.

24 лютого 2022 року російська федерація розпочала повномасштабне військове вторгнення в Україну. Війна, що триває, призвела до значних людських жертв, суттєвого переміщення населення, пошкодження інфраструктури, відключень електроенергії та значного порушення економічної діяльності в Україні в цілому. Це також мало негативний та тривалий вплив на політичне та бізнес-середовище в Україні, у тому числі на здатність багатьох суб'єктів господарювання продовжувати свою діяльність у звичайному режимі. У відповідь на військове вторгнення, Президент України підписав, Указ від 05.02.2024 року № 49/2024 « Про продовження строку дії воєнного стану в Україні» з 14 лютого 2024 року строком на 90 діб.

Фінансовий сектор успішно адаптувався до роботи в складних умовах повномасштабної війни. Банки безперервно надають послуги, підтримують роботу мережі, зберігають операційну ефективність, прибутковість та нарощують капітал. Накопичений запас міцності сприяє фінансовій стабільності, посилює стійкість банків до подальших викликів тривалої війни та готує до повноцінного відновлення кредитування.

Станом на 31 березня 2024 року військовій дії агресора на території України продовжується.

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

Правління Національного банку ухвалило рішення знизити облікову ставку з 14,5% до 13,00% із

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

26 квітня 2024 року. У лютому інфляція сповільнилась до 4,3% у річному вимірі. Цьому серед іншого сприяли більша пропозиція окремих продуктів харчування та ефекти від значних минулорічних врожаїв. Зокрема, завдяки теплій погоді та активізації продажу продукції зі сховищ знижувалися ціни на деякі овочі. Певний ефект на продовольчі ціни мала й переорієнтація окремих виробників на внутрішній ринок. Крім того, інфляцію надалі обмежував мораторій на підвищення низки тарифів на житлово-комунальні послуги.

Базова інфляція також сповільнилась – до 4,5% р/р. Стійка ситуація на валютному ринку, забезпечена, зокрема, заходами монетарної політики та валютного нагляду НБУ, сприяла поліпшенню інфляційних і курсових очікувань більшості груп респондентів. Це обмежувало фундаментальний ціновий тиск. Різниця між офіційним та готівковим курсом гривні майже нівельована, а курс гривні помірно коливався як в один, так і в інший бік, як і передбачає керувана гнучкість обмінного курсу.

За оцінками НБУ, інфляція залишатиметься в межах цільового діапазону $5\% \pm 1$ в. п. у найближчі місяці та лише помірно пришвидшиться в другому півріччі. Поступове зростання доходів українців і підвищені витрати бізнесу в умовах війни підживлюватимуть інфляційний тиск. Водночас фіксація окремих житлово-комунальних тарифів і монетарна політика НБУ, спрямована на підтримання привабливості гривневих активів і курсової стійкості, й надалі обмежуватимуть зростання споживчих цін.

Зберігається також ризик недостатності міжнародного фінансування, проте останнім часом спостерігалися позитивні зрушення в цьому питанні. Так, наприкінці лютого Рада Європейського Союзу схвалила започаткування інструменту Ukraine Facility загальним обсягом 50 млрд євро на 2024–2027 роки. У його межах уже в березні Україна має отримати перехідне фінансування обсягом 4,5 млрд євро. Україна також досягла угоди на рівні персоналу щодо третього перегляду програми з Міжнародним валютним фондом та очікує рішення Ради директорів Фонду за тиждень. Загалом у березні-квітні Україна може отримати більше 10 млрд дол. США. Активізація надходжень зовнішньої допомоги в найближчий час дасть змогу суттєво наростити обсяг міжнародних резервів.

Війна між Україною та Росією триває, що призводить до значного руйнування майна та активів в Україні та істотного переміщення населення в Україні. Наслідки війни змінюються кожного дня, а їхній вплив у довгостроковій перспективі неможливо визначити.

У березня 2024 року Українська енергосистема пережила найбільш руйнівну за два роки великої війни атаку. Внаслідок комбінованих ракетних та дронівих обстрілів з боку Росії було уражено близько 20 підстанцій, низку електростанцій, зокрема пошкоджено Дніпровську ГЕС. Виникли проблеми з енергопостачанням у кількох регіонах: повідомлення про відключення електроенергії надійшли з Харківської, Дніпропетровської, Одеської, Кіровоградської, Сумської та Полтавської областей.

Подальший вплив на українську економіку залежить від того, яким чином завершиться військове втручання Росії в Україну, та від успішної реалізації українським урядом нових реформ та стратегії відновлення, а також співробітництва з міжнародними фондами.

Безперервність діяльності

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

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Примітка 3. Основа подання фінансової звітності

Дана проміжна скорочена фінансова звітність Банку за 3 місяців 2024 року, тобто за період, що закінчився 31 березня 2024 року була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (насамперед - Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 34 (МСБО 34) «Проміжна фінансова звітність») та вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні».

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 2023 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 2023 року.

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

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

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

Функціональна валюта та валюта подання

Функціональна валюта звітності та одиниця її виміру: гривня є функціональною валютою Банку, усі форми річної фінансової звітності та примітки до них складені у тисячах гривень.

Операції в іноземній валюті в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності також відображаються в гривнях з її перерахуванням за офіційним курсом Національного банку України на дату здійснення операції.

Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 4.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис.грн)

Рядок	Назва статті	За період, що закінчився 31 березня 2024 р.	За період, що закінчився 31 грудня 2023 р.
1	2	3	4
1	Готівкові кошти у касі	22 997	18 568
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	41 267	15 853
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	50 800	40 437
3.1	України	50 795	40 432
3.2	інших країн	5	5
4	Резерв за коштами на вимогу в інших банках	(76)	(58)
5	Депозитні сертифікати Національного банку України	234 964	321 735
6	Усього грошових коштів та їх еквівалентів за мінусом резервів	349 952	396 535

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

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Станом на 31 грудня 2023 року під готівкові кошти у сумі 195 тис. грн., які знаходилися у відділеннях Банку розташованих на тимчасово окупованих територіях України і над якими був втрачений контроль, був сформований 100% резерв на відшкодування можливих втрат. Оскільки, дані готівкові кошти не відповідали визначенню грошових коштів та їх еквівалентів, вони були рекласифіковані до складу обмежених до використання грошових коштів та їх еквівалентів, які розкриваються в Інших фінансових активах.

Аналіз грошових коштів та їх еквівалентів за географічною ознакою наведено в Примітці 14,22,23 .

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 4.3. Аналіз зміни резерву за грошовими коштами та їх еквівалентами

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	За період, що закінчився 31 березня 2024 р.	За період, що закінчився 31 грудня 2023 р.
1	2	3	4
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	(58)	(97)
2	Придбані/ініційовані фінансові активи	-	(1)
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	-	-
4	Зміна параметрів/моделей, які використовуються для оцінки очікуваних кредитних збитків	-	-
5	Курсові різниці	(2)	(4)
6	Переведення до активів групи вибуття	-	-
7	Вибуття дочірніх компаній	-	-
8	(Збільшення)/зменшення резерву протягом періоду	(16)	44
9	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(76)	(58)

Таблиця 4.4. Аналіз зміни валової балансової вартості грошових коштів та їх еквівалентами

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	За період, що закінчився 31 березня 2024 р.	За період, що закінчився 31 грудня 2023 р.
1	2	3	4
1	Валова балансова вартість на початок періоду	396 593	445 100
2	Придбані/ініційовані фінансові активи	-	464
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	-	-
4	Курсові різниці	1 647	3 432
5	Інші зміни	(48 212)	(52 403)
6	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду грошових коштів та їх еквівалентів	350 028	396 593

Таблиця 4.5. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів

(тис. грн)

Рядок	Рівень рейтингу	За період, що закінчився 31 березня 2024 р.	За період, що закінчився 31 грудня 2023 р.
1	2	3	4
1	Високий рейтинг	299 228	356 156

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

2	Стандартний рейтинг	40 357	38 176
3	Рейтинг нижчий, ніж стандартний	10 443	2 261
3	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	350 028	396 593
4	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(76)	(58)
5	Усього грошових коштів та їх еквівалентів за мінусом	349 952	396 535

Примітка 5. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 5.1. Кредити та заборгованість клієнтів
(тис.грн)

Рядок	Назва статті	За період, що закінчився 31 березня 2024 р.	За період, що закінчився 31 грудня 2023 р.
1	2	3	4
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	396 146	428 717
2	Створені резерви під знецінення	(183 044)	(162 960)
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів за мінусом резервів	213 102	265 757

Інформація за кредитами, що надані пов'язаним сторонам, зазначена в Примітці 27 «Операції з пов'язаними особами».

Аналіз кредитів та заборгованості клієнтів за географічною ознакою, валютами, строками погашення та відсотковими ставками наведено в Примітках 14,22 та 23.

Таблиця 5.2. Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю
(тис. грн)

Рядок	Назва статті	За період, що закінчився 31 березня 2024 р.	За період, що закінчився 31 грудня 2023 р.
1	2	3	4
1	Кредити, надані юридичним особам	374 941	412 187
2	Кредити, надані фізичним особам	719	765
3	Іпотечні кредити фізичним особам	21 486	15 765
4	Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(183 044)	(162 960)
5	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	213 102	265 757

Таблиця 5.3. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, 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	Кредитна заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	162 800	131 795	101 551	-	396 146
2	Мінімальний кредитний ризик	10 841	-	-	-	10 841

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

3	Низький кредитний ризик	131 612	8 192	-	-	139 804
4	Середній кредитний ризик	20 324	-	-	-	20 324
5	Високий кредитний ризик	-	-	-	-	-
6	Дефолтні активи	23	123 603	101 551	-	225 177
7	Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	162 800	131 795	101 551	-	396 146
8	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	3 468)	(78 025)	(101 551)	-	(183 044)
9	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	159 332	53 770	-	-	213 102

Таблиця 5.4. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за попередній період

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	(тис. грн)
						Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Кредитна заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	204 749	146 461	77 507	-	428 717
2	Мінімальний кредитний ризик	25 381	-	-	-	25 381
3	Низький кредитний ризик	179 325	6 589	-	-	185 914
4	Середній кредитний ризик	21	-	-	-	21
5	Високий кредитний ризик	-	-	-	-	-
6	Дефолтні активи	22	139 872	77 507	-	217 401
7	Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	204 749	146 461	77 507	-	428 717
8	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(4 585)	(80 868)	(77 507)	-	(162 960)
9	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	200 164	65 593	-	-	265 757

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Таблиця 7.5. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за звітний період

(тис.грн)

Ря-док	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	(4 585)	(80 868)	(77 507)	-	(162 960)
2	Придбані/ініційовані фінансові активи	(1 134)	-	(1)	-	(1 135)
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	1 789	1 214	9	-	3 012
4	Загальний ефект від переведення між стадіями:	849	6 495	(7 344)	-	-
4.1	переведення до стадії 1	(931)	931	-	-	-
4.2	переведення до стадії 2	1 780	(1 780)	-	-	-
4.3	переведення до стадії 3	-	7 344	(7 344)	-	-
5	Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	-	-	-
6	Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	-	-	-	-
7	Зміна параметрів/моделей, які використовуються для оцінки очікуваних кредитних збитків	-	-	-	-	-
8	Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	-	-	-
9	Відновлення кредитів, раніше списаних як безнадійні	-	-	-	-	-
10	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-
11	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-	-
12	Курсові різниці	-	-	(797)	-	(797)
13	(Збільшення) / зменшення резерву протягом періоду	(387)	(4 866)	(15 911)	-	(21 164)
14	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(3 468)	(78 025)	(101 551)	-	(183 044)

Списання безнадійної заборгованості за рахунок сформованих резервів у 1 кварталі 2024 році не проводилось. В звітному році відбулося часткове погашення контрагентами раніше списаної за рахунок резервів безнадійної заборгованості на загальну суму 240 тис. грн.

Таблиця 5.6. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за попередній період

(тис.грн)

Ря-док	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	(10 329)	(57 127)	(43 108)	-	(110 564)

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Ря-док	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7
2	Придбані/ініційовані фінансові активи	(2 339)	(43 396)	(5)	-	(45 740)
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	4328	20 969	14	-	25 311
4	Загальний ефект від переведення між стадіями:	4 142	8 805	(12 947)	-	-
4.1	переведення до стадії 1	(16)	16	-	-	-
4.2	переведення до стадії 2	4 158	(4 158)	-	-	-
4.3	переведення до стадії 3	-	12 947	(12 947)	-	-
5	Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	-	-	-
6	Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	-	-	-	-
7	Зміна параметрів/моделей, які використовуються для оцінки очікуваних кредитних збитків	-	-	-	-	-
8	Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	-	-	-
9	Відновлення кредитів, раніше списаних як безнадійні	-	-	-	-	-
10	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-
11	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-	-
12	Курсові різниці	-	-	-	-	-
13	(Збільшення) / зменшення резерву протягом періоду	(387)	(10 119)	(21 461)	-	(31 967)
14	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(4 585)	(80 868)	(77 507)	-	(162 960)

Списання безнадійної заборгованості за рахунок сформованих резервів у 2023 році не проводилось.

В звітному році відбулося часткове погашення контрагентами раніше списаної за рахунок резервів безнадійної заборгованості на загальну суму 1 158 тис. грн.

Таблиця 5.7. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за звітний період

(тис. грн)

Ря-док	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Первісно знецінені активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Валова балансова вартість на початок періоду	204 749	146 461	77 507	-	428 717
2	Придбані/ініційовані фінансові активи	61 840	-	1	-	61 841
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(133 062)	(1 811)	(9)	-	(134 882)
4	Переведення до стадії 1	6 588	(6 588)	-	-	-

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Первісно знецінені активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7
5	Переведення до стадії 2	(8 226)	8 226	-	-	-
6	Переведення до стадії 3	-	(16 319)	16 319	-	-
7	Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	-	-	-	-
8	Списання фінансових активів за рахунок резервів	-	-	-	-	-
9	Курсові різниці	-	-	797	-	797
10	Зміни вартості активів, пов'язані із (зменшенням) / збільшенням заборгованості за активами	30 911	1 826	6 936	-	39 673
11	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	162 800	131 795	101 551	-	396 146

Таблиця 5.8. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за попередній період
(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Первісно знецінені активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Валова балансова вартість на початок періоду	242 323	153 253	43 108	-	438 684
2	Придбані/ініційовані фінансові активи	161 833	72 502	5	-	234 340
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(187 749)	(73 703)	(14)	-	(261 466)
4	Переведення до стадії 1	19	(19)	-	-	-
5	Переведення до стадії 2	(20 737)	20 737	-	-	-
6	Переведення до стадії 3	-	(28 693)	28 693	-	-
7	Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	-	-	-	-
8	Списання фінансових активів за рахунок резервів	-	-	-	-	-
9	Курсові різниці	-	-	-	-	-
10	Зміни вартості активів, пов'язані із (зменшенням) / збільшенням заборгованості за активами	9 060	2 384	5 715	-	17 159
11	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	204 749	146 461	77 507	-	428 717

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Таблиця 5.9. Структура кредитів за видами економічної діяльності

Ря- док	Вид економічної діяльності	(тис.грн.)			
		За період, що закінчився 31 березня 2024 р.		За період, що закінчився 31 грудня 2023 р.	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Виробництво харчових продуктів	9 201	2,30	9 550	2,20
2	Оптова та роздрібна торгівля автотранспортними засобами та мотоциклами, їх ремонт	2 095	0,47	2 095	0,47
3	Оптова торгівля, крім торгівлі автотранспортними засобами та мотоциклами	25 186	6,40	80 023	18,73
4	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	331 561	83,70	315 002	73,50
5	Фізичні особи	22 204	5,63	16 335	3,80
6	Будівництво будівель	5 899	1,50	5 712	1,30
7	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	396 146	100	428 717	100

Кредитний портфель Банку в достатній мірі диверсифікований, кредитні операції Банку не зосереджені в окремій галузі економіки. Надмірна галузева концентрація кредитного портфеля відсутня.

Таблиця 5.10. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за звітний період

Ря- док	Назва статті	Кредити, надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити, надані юридич- ним особам	Кредити, надані фізичним особам	Іпотечні кредити	Усього
1	Незабезпечені кредити	-	-	5	-	5
2	Кредити, забезпечені:	-	373 941	718	21 486	396 1452
2.1	грошовими коштами	-	385	-	-	385
2.2	цінними паперами	-	-	-	-	-
2.3	нерухомим майном	-	-	130	1 886	2 016
2.3.1	у т. ч. житлового призначення	-	-	130	1 886	2 016
2.4	гарантії поручительства	-	-	-	-	-
2.5	іншими активами	-	373 556	588	19 600	393 744
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	-	373 941	719	21 486	396 146

Таблиця 5.11. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення попередній період

Ря- док	Назва статті	Кредити, надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити, надані юридич- ним особам	Кредити, надані фізичним особам	Іпоте- чні кредити	Усього
1	Незабезпечені кредити	-	-	5	-	5
2	Кредити, забезпечені:	-	412 187	760	15 765	428 712
2.1	грошовими коштами	-	401	-	-	401

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Рядок	Назва статті	Кредити, надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам	Іпотечні кредити	Усього
1	2	3	4	5	6	7
2.2	цінними паперами	-	-	-	-	-
2.3	нерухомим майном	-	-	137	1 899	2 036
2.3.1	у т. ч. житлового призначення	-	-	137	1 899	2 036
2.4	гарантії поручительства	-	36	-	-	36
2.5	іншими активами	-	411 750	623	13 866	426 239

Таблиця 5.12. Вплив вартості застави на якість кредиту за звітний період
(тис.грн)

Рядок	Назва статті	Валова балансова вартість кредитів	Справедлива вартість забезпечення з урахуванням дисконтування та очікуваних строків реалізації	Вплив застави
1	2	3	4	5 = 3 - 4
1	Кредити, надані юридичним особам	373 941	85 537	288 404
2	Кредити, надані фізичним особам	719	342	377
3	Іпотечні кредити фізичним особам	21 486	1 189	20 297
4	Усього кредитів	396 146	87 068	309 078

Таблиця 5.13. Вплив вартості застави на якість кредиту за попередній період
(тис.грн)

Рядок	Назва статті	Валова балансова вартість кредитів	Справедлива вартість забезпечення з урахуванням дисконтування та очікуваних строків реалізації	Вплив застави
1	2	3	4	5 = 3 - 4
1	Кредити, надані юридичним особам	412 187	80 002	332 185
2	Кредити, надані фізичним особам	765	342	423
3	Іпотечні кредити фізичним особам	15 765	1 189	14 184
4	Усього кредитів	428 717	81 533	347 184

Розмір та види застави, що вимагається Банком, залежить від оцінки кредитного ризику контрагента. Банк запровадив керівні положення щодо прийняття різних видів застави та параметрів оцінки.

Основні види отриманої застави:

- за кредитами юридичним особам – об'єкти нерухомого майна, обладнання, транспортні засоби, запаси та грошові кошти.
- за кредитами фізичним особам – іпотека майна житлової нерухомості транспортні засоби та грошові депозити.

Банк здійснює оцінку вартості застави з застосуванням порівняльного, дохідного, витратного підходів та їх комбінацій. Вартість застави переглядається з урахуванням зміни кон'юнктури ринку та стану збереження предметів застави не рідше одного разу на 12 місяців для нерухомості, устаткування та транспортних засобів, одного разу на шість місяців-для іншого майна.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Примітка 6. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 6.1. Інвестиції в цінні папери

(тис.грн)

Ря-док	Назва статті	За період, що закінчився 31 березня 2024 р.	За період, що закінчився 31 грудня 2023 р.
1	2	3	4
1	Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	301 328	387 937
3	Усього цінних паперів	301 328	387 937

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

Банк щомісячно здійснює переоцінку за борговими цінними паперами для якої використовується справедлива вартість ОВДП, яка визначається як:

- ціна котирування з фондових бірж ПТКС, Перспектива з урахуванням активності ринку за борговими цінними паперами, які підлягають переоцінці(як вхідні дані першого рівня). В цьому випадку, справедлива вартість визначається, як середньоринкова вартість біржових контрактів на дату оцінювання(останній робочий день місяця або за 2 останні дні, якщо кількість проданих цінних паперів в останній робочий день місяця не перевищувала 100 шт.)

АБО

- справедлива вартість визначена НБУ, у разі відсутності активності ринку(як вхідні дані другого рівня).

Відповідно до власної Методики Банку, під час переоцінки визнаються й очікувані кредитні збитки за борговими цінними паперами. У 2023 році інших резервів під боргові цінні папери Банк не формував, зважаючи на своєчасність і безперервність виплат доходів та погашень за облігаціями внутрішньої державної позики, які перебували в обігу, державну політику, яка проводилася для уникнення технічного дефолту країни за борговими зобов'язаннями та відсутність у портфелі Банку боргових цінних паперів в іноземній валюті за якими встановлений рейтинг відповідає високій ймовірності дефолту.

Для забезпечення операцій своп процентної ставки включені до гарантійного фонду ОВДП UA4000228449 в кількості 8 100 штук справедливою вартістю 8 482,6 тис. грн. строк погашення 18.06.2025р.

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

(тис. грн)

Ря-док	Назва статті	За період, що закінчився 31 березня 2024 р.	За період, що закінчився 31 грудня 2023 р.
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери:	301 328	387 937
1.1	державні облігації	301 328	387 937
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)	-	-

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Рядок	Назва статті	За період, що закінчився 31 березня 2024 р.	За період, що закінчився 31 грудня 2023 р.
1	2	3	4
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	301 328	387 937

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

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	301 328	-	-	301 328
2	Мінімальний кредитний ризик	301 328	-	-	301 328
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	301 328	-	-	301 328
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	301 328	-	-	301 328

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

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	387 937	-	-	387 937
2	Мінімальний кредитний ризик	387 937	-	-	387 937
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	387 937	-	-	387 937

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

	справедливою вартістю через інший сукупний дохід				
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	387 937	-	-	387937

Цінні папери, які передані без припинення визнання у вигляді забезпечення за операціями репо, та інформація щодо наявних прав на їх продаж та подальшу заставу, за станом на кінець дня 31 грудня 2023 року відсутні.

Примітка 7. Активи з права користування

Таблиця 7.1. Активи з права користування
(тис.грн)

Рядок	Назва статті	Примітки	За період, що закінчився 31 березня 2024 р.	За період, що закінчився 31 грудня 2023 р.
1	2	3	4	5
1	Залишок станом на попереднього періоду		10 636	4 572
2	Надходження		-	21 291
3	Інше переведення		25	16 863
4	Вибуття		(181)	(21 063)
5	Амортизація активу з права користування		(2 544)	(11 027)
6	Залишок станом на кінець періоду		7 936	10 636

Примітка 8. Кошти банків

Таблиця 8.1. Заборгованість перед НБУ
(тис. грн)

Ря-док	Назва статті	За період, що закінчився 31 березня 2024 р.	За період, що закінчився 31 грудня 2023 р.
1	2	3	4
1	Кошти, отримані від Національного банку України	-	187 000
2	Усього коштів інших банків	-	187 000

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

Станом на 31.03.2024р. залишків за коштами, отриманими від Національного банку України на балансі банку відсутні.

Протягом 3 місяців 2024 року Банком було достроково остаточно погашено:

- частину кредиту рефінансування від Національного банку України на загальну суму 35 млн. грн. (дата закінчення договору – 05.04.2024р.);

- кредит рефінансування від Національного банку України на загальну суму 132млн. грн. (дата закінчення договору – 03.04.2026р.).

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Примітка 9. Кошти клієнтів

Таблиця 9.1. Кошти клієнтів

(тис.грн)			
Рядок	Назва статті	За період, що закінчився 31 березня 2024 р.	За період, що закінчився 31 грудня 2023 р.
1	2	3	4
1	Інші юридичні особи:	391 545	410 198
1.1	поточні рахунки	218 763	249 423
1.2	строкові кошти	172 782	160 775
2	Фізичні особи:	152 907	167 155
2.1	поточні рахунки	45 583	48 815
2.2	строкові кошти	107 324	118 341
3	Усього коштів клієнтів	544 452	577 354

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

Станом на 31 березня 2024 року та 31 грудня 2023 року нараховані та несплачені процентні витрати за коштами клієнтів юридичних і фізичних осіб складають 5 763 тис. грн. та 6 063 тис. грн. відповідно.

Аналіз коштів клієнтів за географічною ознакою, валютами, процентними ставками та строками погашення наведено в Примітці 22 «Операційний сегмент»

Таблиця 15.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис.грн)					
Ря-док	Вид економічної діяльності	За період, що закінчився 31 березня 2024 р.		За період, що закінчився 31 грудня 2023 р.	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Виробництво харчових продуктів	1 419	0,26	291	0,05
2	Виробництво готових металевих виробів, металургійне виробництво	432	0,07	2 291	0,40
3	Наземний, авіаційний і трубопровідний транспорт	8 192	1,50	10 433	1,81
4	Виробництво гумових, пластмасових і неметалевої мінеральної проєкції	4 093	0,75	4 222	0,73
5	Виробництво машин, електричного устаткування	4 282	0,80	14 055	2,43
6	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	19 155	3,52	30 125	5,22
7	Рекламна діяльність і дослідження кон'юнктури ринку	3 327	0,61	4 590	0,80
8	Будівництво будівель, споруд та спеціалізовані будівельні роботи	12 477	2,29	1 733	0,29
9	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	43 329	7,96	41 539	7,19
10	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	197 797	36,33	93 530	16,20
11	Виробництво та розподілення електроенергії, газ та води	66 187	12,16	179 775	31,14

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Ря- док	Вид економічної діяльності	За період, що закінчився 31 березня 2024 р.		За період, що закінчився 31 грудня 2023 р.	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
12	Надання фінансових послуг, страхування, перестраховування, допоміжна діяльність у сферах фін. послуг.	-	-	218	0,04
13	Фізичні особи	154 666	28,41	167 252	28,97
14	Інше	29 096	5,34	27 300	4,73
15	Усього коштів клієнтів	544 452	100	577 354	100

Станом на кінець дня 31 березня 2024 року балансова вартість залучених депозитів, які Банк отримав в якості забезпечення за кредитними операціями та гарантіями, становить 400 тисяч гривень .

Примітка 10. Інші зобов'язання

Таблиця 10.1. Інші зобов'язання
(тис.грн)

Ря- док	Назва статті	Примітки	За період, що закінчився 31 березня 2024 р.	За період, що закінчився 31 грудня 2023 р.
1	2	3	4	5
1	Інші зобов'язання		5 724	5 108
2	Інше нефінансові зобов'язання		5 647	3 982
3	Усього		11 371	9 090

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 10.2. Інші зобов'язання
(тис.грн)

Ря- док	Назва статті	Примітка	За період, що закінчився 31 березня 2024 р.	За період, що закінчився 31 грудня 2023 р.
1	2	3	4	5
1	Кредиторська заборгованість за цінними паперами		-	-
2	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками		5	-
3	Похідні фінансові зобов'язання, за процентними своп-контрактами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки		-	-
4	Кредиторська заборгованість за операціями банку з клієнтами		3 269	2 597
5	Кошти клієнтів за недіючими рахунками		2 419	2 458
6	Інші зобов'язання		31	53
7	Усього інших зобов'язань		5 724	5 108

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)
Таблиця 10.3. Інші нефінансові зобов'язання

(тис.грн)

Рядок	Назва статті	Примітки	За період, що закінчився 31 березня 2024 р.	За період, що закінчився 31 грудня 2023 р.
1	2	3	4	5
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток		1 145	657
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку		4 273	2 179
3	Кредиторська заборгованість з придбання активів		-	944
4	Доходи майбутніх періодів		229	202
5	Інша заборгованість		-	-
6	Усього нефінансові зобов'язання		5 647	3 982

Примітка 11. Зобов'язання з оренди
Таблиця 11.1. Зобов'язання з оренди за звітний період

(тис.грн)

Рядок	Назва статті	Примітки	За період, що закінчився 31 березня 2024 р.	За період, що закінчився 31 грудня 2023 р.
1	2	3	4	5
1	Залишок за станом на початок періоду.		11 824	5 784
2	Визнання в балансі зобов'язання з оренди при переході на стандарт «Оренда» (МСФЗ 16)		-	-
3	Модифікація орендного зобов'язання		-	-
4	Збільшення орендного зобов'язання		-	2 409
5	Зменшення орендного зобов'язання		(792)	(457)
6	Нараховані витрати за зобов'язаннями з оренди		582	16 426
7	Погашені витрати за зобов'язаннями з оренди		(2 561)	(12 338)
8	Усього зобов'язання з оренди станом на кінець періоду		9 053	11 824

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 у Примітці 23 «Управління фінансовими ризиками».

Таблиця 11.2. 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 31 березня 2024 р.	За період, що закінчився 31 грудня 2023 р.
1	2	3	4
1	До 1 року	209	1 090
2	Від 1 до 5 років	140	529
3	Понад 5 років	-	-
4	Усього платежів, що підлягають отриманню за операційною орендою	349	1 619

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Станом на 31 березня 2024 року 1 об'єкт був реалізовано, по іншим було достроково розірвано договори оренди, у зв'язку з військовою агресією російської федерації та припинення діяльності орендарів.

В таблиці наведені данні по індивідуальним сейфам, які використовуються для зберігання цінностей.

Примітка 12. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

Таблиця 12.1. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

Рядок	Назва статті	Кількість акцій в обігу всього (тис. шт.)	Прості акції	Емісійний дохід	Привілейовані акції	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок на початок попереднього періоду 31 грудня 2022 року	5 151	293 225	932	5 513	299 670
2	Випуск нових акцій	-	-	-	-	-
3	Залишок на кінець попереднього періоду (залишок на 31 грудня 2023 року)	5 151	293 225	932	5 513	299 670
4	Випуск нових акцій	-	-	-	-	-
5	Залишок на кінець 31 березня 2024 року	5 151	293 225	932	5 513	299 670

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка «Статутний капітал» звіту «Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс).

Номинальна вартість однієї акції згідно свідоцтва про реєстрацію випуску акцій, станом на 31.03.2024 року, номінальна вартість однієї акції складає 58,00 гривень або його представник обраний до неї.

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.

Примітка 13. Рух резервів переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу)

(тис. грн.)

Назва статті	Примітки	За період, що закінчився 31 березня 2024 р.	За період, що закінчився 31 грудня 2023 р.
Залишок на початок періоду		(4 995)	(34 153)
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку:		8 398	35 689
зміни переоцінки до справедливої вартості		8 398	35 689
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів:		-	(450)
зміни переоцінки до справедливої вартості (зменшення корисності)		-	(450)

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»**

Проміжна скорочена фінансова звітність за період, що закінчився 31 березня 2024 року

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Назва статті	Примітки	За період, що закінчився 31 березня 2024 р.	За період, що закінчився 31 грудня 2023 р.
реалізований результат переоцінки, віднесений на нерозподілений прибуток		-	-
Податок на прибуток пов'язаний із:		(1 604)	(6 081)
зміною резерву переоцінки цінних паперів використання прибутку минулих років (списання капітальних інвестицій)		(1 604)	(6 167)
зміною резерву переоцінки основних засобів та нематеріальних активів(Зменшення корисності)		-	-
Залишок на кінець періоду		1 799	(4 995)

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

(тис.грн)

Назва статті	За період, що закінчився 31 березня 2024 р.				За період, що закінчився 31 грудня 2023 р.			
	примітка	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	Усього	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	Усього	
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	349 952	-	349 952	396 535	-	396 535	
Кредити та заборгованість клієнтів	5	165 637	47 465	213 102	186 335	79 422	265 757	
Цінні папери в портфелі банку	6	260 320	41 008	301 328	346 979	40 958	387 937	
Дебіторська заборгованість за поточним податком на прибуток		1 913		1 913	1 928	-	1 928	
Основні засоби та нематеріальні активи		-	26 905	26 905	-	27 473	27 473	
Відстрочений податковий актив		-	-	-	-	1 272	1 272	
Інші активи		40 147	7 354	47 501	36 940	13 312	50 252	
Активи з права користування	7	5 876	2 060	7 936	1 189	9 447	10 636	
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття		3 227	-	3 227	3 227	-	3 227	
Усього активів		827 072	124 792	951 864	973 133	171 884	1 145 017	
Кошти банків	8	-	-	-	35 000	132 000	167 000	
Кошти клієнтів	9	541 346	3 106	544 452	574 128	3 226	577 354	
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		32	-	32	15	-	15	
Відстрочені податкові зобов'язання		332	-	332	-	-	-	
Інші зобов'язання	10	11 371	-	11 371	9 090	-	9 090	
Зобов'язання орендаря з лізингу	11	6 838	2 215	9 053	8 540	3 284	11 824	
Усього зобов'язань		559 919	5 321	565 240	626 773	138 510	765 283	

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Примітка 15. Процентні доходи та витрати

Таблиця 15.1. Процентні доходи та витрати

(тис.грн)			
Рядок	Назва статті	За період, що закінчився 31 березня 2024 р.	За період, що закінчився 31 березня 2023 р.
1	2	3	4
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА			
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю			
1	Кредити та заборгованість клієнтів	22 729	14 759
2	Боргові цінні папери	-	-
3	Кошти в інших банках	-	-
4	Кореспондентські рахунки в інших банках	4	4
5	Процентні доходи за знеціненими фінансовими активами	-	-
6	Інші	-	-
7	Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю	23 280	42 741
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою через інший сукупний дохід			
8	Боргові цінні папери	46 013	30 873
9	Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	46 013	45 636
10	Усього процентні дохід/витрат	46 013	45 636
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	(2 943)	(20 964)
12	Строкові кошти юридичних осіб	(5 465)	(2 984)
13	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-
14	Інші залучені кошти	-	-
15	Строкові кошти фізичних осіб	(2 673)	(2 056)
16	Строкові кошти інших банків	-	-
17	Депозити овернайт інших банків	-	-
18	Поточні рахунки	(4 541)	(7 725)
19	Кореспондентські рахунки	-	-
20	Зобов'язання з оренди	(583)	(211)
21	Інші	-	(540)
22	Усього процентних витрат	(16 205)	(34 269)
23	Чистий процентний дохід/(витрати)	29 808	11 367

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Примітка 16. Комісійні доходи та витрати

Таблиця 16.1. Комісійні доходи та витрати

(тис.грн)

Рядок	Назва статті	За період, що закінчився 31 березня 2024 р.	За період, що закінчився 31 березня 2023 р.
1	2	3	4
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ			
1	Розрахунково-касові операції	12 037	10 713
2	Інкасація	3	4
3	Операції з цінними паперами	-	-
4	Операції на валютному ринку	1 396	1 727
5	Інші	170	123
6	Комісія за обслуговування кредитів	223	285
7	Гарантії надані	-	-
8	Операції довірчого управління	3	4
9	Усього комісійних доходів	13 832	12 856
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ			
10	Розрахунково-касові операції	(997)	(737)
11	Інкасація	-	-
12	Операції з цінними паперами	(25)	(52)
13	Комісія за обслуговування платіжних карток МПС	(418)	(647)
14	Інші	-	-
15	Операції довірчого управління	-	-
16	Гарантії надані	-	-
17	Усього комісійних витрат	(1 440)	(1 436)
18	Чистий комісійний дохід/витрати	12 392	11 420

Примітка 17. Інші операційні доходи

Таблиця 17.1. Інші операційні доходи

(тис.грн)

Рядок	Назва статті	Примітки	За період, що закінчився 31 березня 2024 р.	За період, що закінчився 31 березня 2023 р.
1	2	3	4	5
1	Дивіденди		-	-
2	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості		349	220
3	Дохід від оперативного лізингу (оренди)		115	131
4	Дохід, пов'язаний зі змінними орендними платежами		-	-
5	Дохід від суборенди активів із права користування		-	-
6	Дохід від продажу кредитів і дебіторської заборгованості		-	-
7	Негативний гудвіл, визнаний як дохід		-	-
8	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів		-	6
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		-	-

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

15	Дохід від модифікації лізингу (оренди)		-	47
16	Штрафи, пені сплачені клієнтами		31	32
17	Погашення раніше списаної за рахунок резерву безнадійної заборгованості за кредитами		-	-
18	Інші		2 090	378
19	Усього операційних доходів		2 585	814

Примітка 18. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 18.1. Витрати та виплати працівникам
(тис. грн)

Рядок	Назва статті	За період, що закінчився 31 березня 2024 р.	За період, що закінчився 31 березня 2023 р.
1	2	3	4
1	Заробітна плата та премії	(14 298)	(10 161)
2	Нарахування на фонд заробітної плати	-	(53)
3	Інші виплати працівникам	(61)	(1 965)
4	Усього витрат на утримання персоналу	(14 359)	(12 179)

Таблиця 18.2. Витрати на амортизацію
(тис. грн)

Рядок	Назва статті	За період, що закінчився 31 березня 2024 р.	За період, що закінчився 31 березня 2023 р.
1	2	3	4
1	Амортизація основних засобів	(405)	(591)
2	Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(177)	(60)
3	Амортизація активу з права користування	(2 544)	(2 446)
4	Усього витрат на амортизацію	(3 126)	(3 097)

Таблиця 18.3. Інші адміністративні витрати та операційні витрати
(тис. грн)

Рядок	Назва статті	За період, що закінчився 31 березня 2024 р.	За період, що закінчився 31 березня 2023 р.
1	2	3	4
1	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	(970)	(767)
2	Витрати на утримання основних засобів, отриманих у лізинг (оренду)	-	-
3	Інші витрати, пов'язані з основними засобами	(3 376)	(1 577)
4	Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою	(116)	(146)
5	Витрати, пов'язані з орендою малоцінних активів	-	-
6	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(650)	(700)
7	Професійні послуги	(26)	(27)
8	Витрати на маркетинг та рекламу	-	-
9	Витрати зі страхування	(19)	(18)
10	Зменшення корисності необоротних активів, утримуваних для продажу (чи груп вибуття)	-	-
11	Витрати від модифікації лізингу (оренди)	-	(7)

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

12	Витрати від модифікації фінансових зобов'язань	-	-
13	Витрати від припинення визнання фінансових активів	-	-
14	Витрати від припинення визнання фінансових зобов'язань	-	-
15	Телекомунікаційні витрати	(212)	(239)
16	Витрати на аудит	-	-
17	Інші адміністративні та операційні витрати	(512)	(322)
18	Усього адміністративних та операційних витрат	(5 881)	(3 806)

Станом на 31.03.2024 року Банком укладено 58 договорів оренди приміщень для розташування в них відділень Банку, в тому числі головного офісу Банку. Лізингові платежі за договорами операційної оренди (короткострокової) рівномірно списуються на витрати протягом строку оренди і включаються до складу інших операційних витрат.

Примітка 19. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 19.1. Витрати на сплату податку на прибуток

Назва статті	(тис.грн)	
	За період, що закінчився 31 березня 2024 р.	За період, що закінчився 31 березня 2023 р.
Поточний податок на прибуток	(32)	(186)
Зміна відстроченого податку на прибуток	-	-
Усього витрати податку на прибуток	(32)	(186)

Таблиця 19.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)

Назва статті	(тис.грн)	
	За період, що закінчився 31 березня 2024 р.	За період, що закінчився 31 березня 2023 р.
Прибуток до оподаткування	128	776
Умовна сума податкових прибутків при застосуванні діючої ставки оподаткування	(32)	(140)
Коригування облікового прибутку:	-	-
Вплив різниць, що не враховуються в податковому обліку	-	-
Вплив різниць, що враховуються в бухгалтерському обліку	-	(46)
Витрати з податку на прибуток (збиток)	(32)	(186)

Таблиця 19.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за звітний період

Назва статті	Залишок на початок періоду	Визнані в прибутках/збитках	Визнані у власному капіталі	Визнані в іншому сукупному доході	Залишок на кінець періоду
Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди:					
-основні засоби	(2)	-	-	-	(2)
-переоцінка цінних паперів	1 274	-	-	(1 604)	(330)

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	1 272	-	-	(1 604)	-
Визнане відстрочене податкове зобов'язання	-	-	-	-	(332)
Визнаний відстрочений податковий актив	1 272	-	-	-	-

Таблиця 19. 4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за попередній період (тис.грн.)

Назва статті	Залишок на початок періоду	Визнані в прибутках/збитках	Визнані у власному капіталі	Визнані в іншому сукупному доході	Залишок на кінець періоду
Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди:	-	-	-	-	-
-основні засоби	(88)	-	-	-	(88)
-переоцінка цінних паперів	7 441	-	-	-	7 441
Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	7 353	-	-	-	7 353
Визнане відстрочене податкове зобов'язання	-	-	-	-	-
Визнаний відстрочений податковий актив	7 353	-	-	-	7 353

Примітка 20. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію
Таблиця 20.1. Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію (тис.грн)

Назва статті	Примітки	За період, що закінчився 31 березня 2024 р.	За період, що закінчився 31 березня 2023 р.
Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку		96	590
Прибуток/(збиток), що належить власникам привілейованих акцій банку		-	-
Прибуток/(збиток) за рік		96	590
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	21	5 056	5 056
Середньорічна кількість привілейованих акцій в обігу (тис. шт.)	21	95	95
Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)		0,02	0,12
Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну привілейовану акцію (грн.)		-	-

Таблиця 20.2. Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію

(тис.грн)

Назва статті	За період, що закінчився 31 березня 2024 р.	За період, що закінчився 31 березня 2023 р.
Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку	96	590
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	5 056	5 056
Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)	0,02	0,12

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)
Таблиця 20.3. Розрахунок прибутку/(збитку), що належить власникам простих та привілейованих акцій банку (тис.грн)

Назва статті	За період, що закінчився 31 березня 2024 р.	За період, що закінчився 31 березня 2023 р.
Прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам банку	96	590
Дивіденди за простими та привілейованими акціями	-	-
Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік	96	590
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	96	590
Прибуток/(збиток) за рік, що належить акціонерам - власникам простих акцій	96	590

Примітка 21. Дивіденди

(тис.грн)

Назва статті	За період, що закінчився 31 березня 2024р.		За період, що закінчився 31 березня 2023 р.	
	за простими акціями	за привілейованими акціями	за простими акціями	за привілейованими акціями
Залишок станом на 1 січня	-	-	-	-
Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду	-	-	-	-
Дивіденди, виплачені протягом періоду	-	-	-	-
Залишок станом на 31 березня 2024р.	-	-	-	-

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 мав клієнтів, доходи від обслуговування яких перевищують 10% сукупних доходів Банку, а саме, 17,5% загальних доходів складають доходи, отримані від володіння ОВДП, номінованих в національній валюті; 17,7% загальних доходів складають доходи, отримані від розміщення коштів в депозитних банківських продуктах НБУ. Ці доходи відображені в сегменті «інвестиційна банківська діяльність».

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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

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

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

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

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

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

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

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

Таблиця 22.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за період, що закінчився 31 березня 2024 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:	20 426	16 549	21 379	13	58 366
-процентні доходи	17 524	5 206	23 280	4	46 013
-комісійні доходи	2 892	10 938	-	2	13 832
-інші операційні доходи	10	405	(1 901)	7	(1 479)
Усього доходів сегментів	20 426	16 549	21 379	13	58 366
-процентні витрати	(10 587)	(2 675)	(2 943)	-	(16 205)
-комісійні витрати	(112)	(413)	(25)	(890)	(1 440)
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	(3 957)	-	(3 957)
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1 156	-	-	-	1 156
Чистий прибуток/(збиток) від зменшення корисності фінансових активів	(14 440)	(5 885)	-	465	(19 859)
Результат від операцій з іноземною валютою	2 380	555	-	(943)	1 991
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	7	-	850	857
Результат переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	-	-	-	-	-
Інша операційні доходи	1 293	1 293	-	-	(2 585)
Витрати на виплати працівників	(10 051)	(1 436)	(1 436)	(1 436)	(14 359)
Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(3 126)	(3 126)
Інші адміністративні та інші операційні витрати	(56)	(324)	(9)	(5 492)	(5 881)
Прибуток/(збиток) до оподаткування	(9 992)	7 671	13 009	(10 560)	128
Витрати на податок на прибуток	-	-	-	(32)	(32)
РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток)	(9 992)	7 671	13 009	(10 592)	96

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Таблиця 22.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за період, що закінчився 31 березня 2023р.
 (тис.грн)

Назва статті	Найменування звітних сегментів			інші сегменти та операції	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
Дохід від зовнішніх клієнтів:	18 089	9 598	30 873	746	59 306
-процентні доходи	14 696	63	30 873	4	45 636
-комісійні доходи	3 317	9 535	-	3	12 856
-інші операційні доходи	75	-	-	739	814
Усього доходів сегментів	18 089	9 598	30 873	746	59 306
-процентні витрати	(10 705)	(2 060)	(20 964)	(541)	(34 269)
-комісійні витрати	-	-	(52)	(1 383)	(1 436)
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	(13 890)	(13 890)
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	-	-	-	-	-
Результат від операцій з іноземною валютою	16 102	671	-	-	16 773
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	6 734	2 245	-	2 245	11 223
Результат переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	-	-	-	-	-
Чистий прибуток/(збиток) від зменшення корисності фінансових активів	(3 415)	105	-	(12)	(3 323)
Чистий прибуток/(збиток) від збільшення/зменшення резервів за зобов'язаннями	-	-	-	-	-
Інша операційні доходи	-	-	(3 303)	-	(3 303)
Витрати на виплати працівників	(7 307)	(2 436)	(1 218)	(1 218)	(12 179)
Витрати зносу та амортизація	(2 861)	(118)	(59)	(59)	(3 097)
Інші адміністративні та інші операційні витрати	(1 282)	(1 262)	(631)	(631)	(3 806)
Прибуток/(збиток) до оподаткування	8 621	4 498	4 644	(16 988)	776
Витрати на податок на прибуток	(1 648)	(865)	(892)	3 219	(186)
РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток)	6 974	3 633	3 752	(13 769)	590

Таблиця 22.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за період, що закінчився 31 березня 2024 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	223 097	6 028	536 292	183 220	948 637
Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)	-	-	-	3 227	3 227

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»**

Проміжна скорочена фінансова звітність за період, що закінчився 31 березня 2024 року

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Усього активів сегментів	223 097	6 028	536 292	186 447	951 864
Усього активів	223 097	6 028	536 292	186 447	951 864
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ	391 546	152 906	-	20 788	565 240
Зобов'язання сегментів					
Усього зобов'язань сегментів	534 912	170 720	-	20 788	565 240
Усього зобов'язань	534 912	170 720	-	20 788	565 240
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ	-	-	-	-	-
Амортизація	-	-	-	(2 721)	(2 721)

Таблиця 22. 4. Активи та зобов'язання звітних сегментів за період, що закінчився 31 березня 2023 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	301 104	183	862 367	218 252	1 381 906
Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)	-	-	-	31 277	29 592
Усього активів сегментів	301 104	183	862 367	249 529	1 413 182
Усього активів	301 104	183	862 367	249 529	1 413 182
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
Зобов'язання сегментів	511 067	191 833	312 000	14 217	1 038 116
Усього зобов'язань сегментів	511 067	191 833	312 000	14 217	1 038 116
Усього зобов'язань	511 067	191 833	312 000	14 217	1 038 116
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ	-	-	-	-	-
Амортизація	-	-	-	(3 097)	(3 097)

Таблиця 22.5. Інформація про географічні регіони

(тис.грн)

Назва статті	За період, що закінчився 31 березня 2024р.			За період, що закінчився 31 березня 2023 р.		
	Україна	інші країни	усього	Україна	інші країни	усього
Доходи від зовнішніх клієнтів	58 366	-	58 366	47 947	-	47 947
Основні засоби	26 905	-	26 905	28 474	-	28 474

Примітка 23. Управління фінансовими ризиками

Ринковий ризик Банку обмежується виключно валютним ризиком.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Станом на 01.04.2024 ліміт довгої відкритої валютної позиції Банку відповідає нормативним вимогам НБУ. Валютами, в яких Банк має відкриті позиції станом на 01.04.2024, є долар США (довга ВП) та Євро і російський рубль (коротка ВП). Сукупний розмір довгої відкритої валютної позиції складає 0,7053% по відношенню до регулятивного капіталу Банку, короткої - 0,0106%.

Інший ціновий ризик виникає унаслідок зміни цін на фінансові інструменти. АТ «МетаБанк» не розміщав цінні папери власної емісії на відкритому ринку у першому кварталі 2024 року.

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

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

У разі несприятливого коливання на ринку процентних ставок Банк наражається на процентний ризик, джерелом якого є дисбаланс активів та пасивів, чутливих до змін процентних ставок. Для оцінки зміни чистого процентного доходу АТ «МетаБанк» використовує GAP-аналіз.

З метою зниження процентного ризику використовуються власні підходи щодо управління процентним ризиком. Протягом першого кварталу 2024 року рівень активів, чутливих до зміни процентної ставки, перевищував пасиви, чутливі до зміни процентної ставки, в середньому на 34,8%. За даними GAP-розрив між активами та пасивами, чутливими до зміни процентної ставки, за строками, станом на 01.04.2024 сумарний розрив у проміжку 2-365 днів становить -1,74 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 -7 398 тис.грн. Таким чином, Банк є помірно чутливим до процентного ризику.

Ризик ліквідності – наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність Банку виконати свої зобов'язання в належні строки, не зазнавши при цьому неприйнятних втрат. Ризик ліквідності виникає через нездатність управляти незапланованими відтоками коштів, змінами джерел

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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

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

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

Протягом першого кварталу 2024 року стан ліквідності дозволяв виконувати зобов'язання перед кредиторами та вкладниками, при цьому простежується тенденція зменшення ризику ліквідності через збалансованість у строках розміщення активів і залучення зобов'язань.

Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 березня 2024 року за активами і зобов'язаннями строком від 1 до 365 днів становить 256 700 тис.грн., або 27,88% 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 53,5%).

Частка високоліквідних коштів в структурі активів протягом 1-го кварталу 2024 року майже не змінювалася. Значну частку активів АТ «МетаБанк» складають цінні папери (боргові, що емітовані НБУ, та ОВДП) – в середньому 57,0%. Динаміка частки ліквідних ЦП в структурі активів значних змін не зазнала.

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

Кредитний ризик

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

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

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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

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

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

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

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

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

Всі кредити розподіляються за наступними стадіями:

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

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

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

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

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

Протягом першого кварталу 2024 року Банк допускав перевищення встановлених внутрішньобанківських лімітів кредитного ризику щодо затвердженої структури кредитного портфелю, які були обумовлені об'єктивними політико-економічними причинами. Структура портфелю в розрізі видів забезпечення була приведена у відповідність протягом місяця, а порушення структури кредитного портфелю в частині переважання боржників аграрної галузі залишається на кінець звітної періоду. Таке переважання зумовлено в рівній мірі як наявністю клієнтською базою Банку та запровадженою державною програмою дешевих кредитів «5-7-9» для с.-г. виробників, так і структурними змінами в економіці прифронтового регіону.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Протягом першого кварталу 2024 року Банком не здійснювалася модифікація грошових потоків, передбачених договором за фінансовими активами, яка вплинула на припинення визнання та на оцінку очікуваних кредитних збитків.

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

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

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

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

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

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

Протягом першого кварталу 2024 року відсутні кредити, відносно яких не визнавалися резерви під очікувані кредитні збитки через отриману заставу.

Протягом першого кварталу 2024 року відсутні концентрації ризику за типами отриманої застави. Достатність покриття заставою кредитно-знецінених у першому кварталі 2024 року фінансових активів є величиною невизначеною, оскільки більшість забезпечення по таким активам перебуває на територіях, на яких ведуться (велися) бойові дії або тимчасово окупованих територіях (згідно Наказу Мінінтеграції №309 від 22.12.2022 р.). При цьому така застава не враховується при розрахунку кредитного ризику.

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 перший квартал 2024 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 тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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

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

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

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

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

Таблиця 22.1. Аналіз валютного ризику

Найменування валюти	За період, що закінчився 31 березня 2024р.			За період, що закінчився 31 березня 2023 р.		
	монетарні активи	монетарні зобов'язання		монетарні активи	монетарні зобов'язання	
Долари США	90 171	64 155	26 016	106 280	89 164	17 115
Євро	3 142	3 140	2	3 964	3 990	(26)
Інші	24	51	(27)	27	57	(30)
Усього	93 338	67 346	25 992	110 271	93 211	17 060

Таблиця 22.2. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

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

Назва статті	За період, що закінчився 31 березня 2024р.		За період, що закінчився 31 березня 2023 р.	
	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
Зміцнення долара США на 5%	35	35	82	82
Послаблення долара США на 5%	(35)	(35)	(82)	(82)
Зміцнення євро на 5%	-	-	(2)	(2)
Послаблення євро на 5%	-	-	2	2
Зміцнення інших валют	(1)	(1)	(2)	(2)
Послаблення інших валют	1	1	2	2

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Таблиця 22.3. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлений як середньозважений курс, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

Назва статті	Середньозважений валютний курс За період, що закінчився 31 березня 2024р.		Середньозважений валютний курс За період, що закінчився 31 березня 2023 р.	
	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
Зміцнення долара США на 5%	34	34	(82)	(82)
Послаблення долара США на 5%	(34)	(34)	82	82
Зміцнення євро на 5%	-	-	(2)	(2)
Послаблення євро на 5%	-	-	2	2
Зміцнення інших валют	2	2	(2)	(2)
Послаблення інших валют	(2)	(2)	2	2

Таблиця 22.4. Загальний аналіз процентного ризику

Назва статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 12 міс.	Більше року	Усього
За період, що закінчився 31 березня 2024р.				
Усього активів	363 506	421 763	95 796	881 066
Активи, чутливі до зміни % ставки	142 030	269 116	181 927	593 074
Усього зобов'язань	438 880	115 029	5 321	559 230
Зобов'язання, чутливі до зміни % ставки	163 498	107 738	3 106	274 342
GAP на часовому інтервалі	(21 468)	161 378	178 822	318 732
Накопичений (кумулятивний) GAP	(21 468)	139 910	318 732	318 732
Коефіцієнт(індекс) GAP	2%	18%	20%	36%
Накопичений коефіцієнт (індекс) GAP	2%	16%	36%	
Назва статті				
На вимогу та менше 1 міс.				
Від 1 до 12 міс.				
Більше року				
Усього				
За період, що закінчився 31 грудня 2023 р.				
Усього активів	562 840	218 140	547 303	1 328 283
Активи, чутливі до зміни % ставки	433 479	225 806	586 564	1 245 848
Усього зобов'язань	583 234	445 128	6 770	1 035 133
Зобов'язання, чутливі до зміни % ставки	124 526	438 332	3 055	565 913
GAP на часовому інтервалі	308 953	(212 527)	583 509	679 935
Накопичений (кумулятивний) GAP	308 953	96 426	679 935	679 935
Коефіцієнт(індекс) GAP	23%	(16%)	44%	51%
Накопичений коефіцієнт (індекс) GAP	23%	7%	51%	

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Таблиця 22.5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

Назва статті	За період, що закінчився 31 березня 2024р.				За період, що закінчився 31 березня 2023 р.			
	гривня	долари США	євро	інші	гривня	долари США	євро	інші
АКТИВИ								
Грошові кошти та їх еквіваленти	15,9	-	-	-	23	-	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів	20,70	7,8	-	-	16,54	3,00	-	-
Інвестиції в цінні папери	17,11	-	-	-	12,22	-	-	-
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ								
Кошти банків	-	-	-	-	25,00	-	-	-
Кошти клієнтів:	11,40	0,53	0,50	-	7,10	0,56	0,57	-
-поточні рахунки	8,84	-	-	-	2,14	-	-	-
-строкові кошти	13,58	0,53	0,50	-	12,49	0,56	0,57	-

Таблиця 22.6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за період, що закінчився 31 березня 2024р.

Назва статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
АКТИВИ				
Грошові кошти та їх еквіваленти	349 952	-	-	349 952
Кошти банків для забезпечення НБУ	-	-	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів	213 102	-	-	213 102
Цінні папери в портфелі банку	301 328	-	-	301 328
Інші активи	16 684	-	-	16 684
Усього активів	881 066	-	-	881 066
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
Кошти банків	-	-	-	-
Кошти клієнтів	544 449	3	-	544 452
Інші залучені кошти	-	-	-	-
Інші зобов'язання	5 724	-	-	5 724
Зобов'язання орендаря з лізингу	9 053	-	-	9 053
-субординований борг	-	-	-	-
Усього зобов'язань	559 226	3	-	559 229
Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	321 840	(3)	-)	321 837
Зобов'язання кредитного характеру	1 420	-	-	1 420

Таблиця 22.7. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за період, що закінчився 31 грудня 2023 р.

Назва статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	396 535	-	-	396 535
Кредити та заборгованість клієнтів	265 757	-	-	265 757
Цінні папери в портфелі банку	387 937	-	-	387 937
Інші активи	17 874	-	-	17 874
Усього фінансових активів	1 068 103			1 068 103
Зобов'язання				

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Назва статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
Кошти банків	167 000	-	-	167 000
Кошти клієнтів	577 340	3	11	577 354
Інші зобов'язання	5 108	-	-	5 108
Зобов'язання орендаря з лізингу	11 824	-	-	11 824
Усього зобов'язань	761 272	3	11	761 286
Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	306 831	(3)	(11)	306 817
Зобов'язання кредитного характеру	3 510	-	-	3 510

Таблиця 22.8. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за період, що закінчився 31 березня 2024р.

Назва статті	на вимогу та менше 1 міс.	від 1 до 3 міс.	від 3 до 12 міс.	від 12 міс. до 5 років	понад 5 років	Усього
Кошти банків	-	-	-	-	-	-
Кошти клієнтів:	433 811	76 642	34 358	3 254	1	548 066
-кошти фізичних осіб	84 771	32 811	34 358	3 254	-	155 194
-інші	349 040	43 832	-	-	1	392 872
Інші зобов'язання	7 278	-	-	-	-	7 278
Зобов'язання орендаря з лізингу	-	-	-	-	-	-
Усього потенційних майбутніх виплат за зобов'язаннями	439 535	76 642	34 358	3 254	1	553 790

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

Таблиця 22. 9. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за період, що закінчився 31 грудня 2023 р.

Назва статті	на вимогу та менше 1 міс.	від 1 до 3 міс.	від 3 до 12 міс.	від 12 міс. до 5 років	понад 5 років	Усього
Кошти банків	-	6 245	49 935	156 899	-	213 080
Кошти клієнтів:	443 723	75 184	59 6140	3 468	1	581 989
-кошти фізичних осіб	85 808	21 573	59 614	3 648	-	170 462
-інші	357 915	53 611	-	-	1	411 527
Інші зобов'язання	5 108	-	-	-	-	5 108
Зобов'язання орендаря з лізингу	6 023	606	1 911	3 284	-	11 824
Усього потенційних майбутніх виплат за зобов'язаннями	454 854	82 035	111 460	163 651	1	812 001

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Таблиця 22.10. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за період, що закінчився 31 березня 2024р.

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	349 952	-	-	-	-	349 952
Кредити та заборгованість клієнтів	5 070	610	159 957	47 450	15	213 102
Інвестиції в цінні папери	582	255 758	3 980	41 008	-	301 328
Інші активи	7 902	-	1 459	7 323	-	16 684
Усього активів	363 506	256 368	165 396	95 781	15	881 066
Зобов'язання						
Кошти в інших банках	-	-	-	-	-	-
Кошти клієнтів	433 155	75 182	33 008	3 106	1	544 452
Зобов'язання з оренди	-	18	6 821	2 214	-	9 053
Інші зобов'язання	5 725	-	-	-	-	5 725
Усього зобов'язань	438 880	75 200	39 829	5 320	1	559 230
Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 березня	(75 374)	181 168	125 567	90 461	14	321 836
Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 березня	(75 374)	105 794	231 361	321 822	321 836	321 836

Таблиця 22.11. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за період, що закінчився 31 грудня 2023 р.

Назва статті	на вимогу та менше 1 міс.	від 1 до 3 міс.	від 3 до 12 міс.	від 12 міс. до 5 років	понад 5 років	Усього
Активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти	396 535	-	-	-	-	396 535
Кредити та заборгованість клієнтів	6 215	90 828	89 292	79 401	21	265 757
Інвестиції в цінні папери	238	398	346 343	40 958	-	387 937
Інші фінансові активи	4 528	50	-	13 296	-	17 874
Усього активів	407 516	91 279	435 635	133 655	21	1 068 103
Зобов'язання						
Кошти в інших банках	-	-	35 000	132 000	-	167 000
Кошти клієнтів	443 290	73 816	57 021	3 226	1	577 354
Зобов'язання з оренди	6 023	606	1 911	3 284	-	11 824
Інші фінансові зобов'язання	5 108	-	-	-	-	5 108
Усього зобов'язань	454 421	74 422	93 932	138 510	1	761 286
Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(46 905)	16 854	341 703	(4 855)	20	306 817
Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(46 905)	(30 051)	311 652	306 797	306 817	306 817

Примітка 24. Справедлива вартість активів та зобов'язань

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

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

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

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

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

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

До вхідних даних 2-го рівня належать:

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

г) вхідні дані, підтвержені ринком.

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

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

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

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

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

- а) сформувались нові ринки;

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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

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

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

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

Таблиця 24.1 Активи і зобов'язання, що оцінюються за справедливою вартістю або справедлива вартість яких розкривається за звітний період

(тис.грн)

Ря-док	Назва статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього балансова вартість
		ринкові котирування (1-й рівень)	модель оцінки, що використовує спостережні дані (2-й рівень)	модель оцінки, що використовує показники, не підтвержені ринковими даними (3-й рівень)	
1	2	3	4	5	6
	АКТИВИ, що оцінюються за справедливою вартістю				
1	Державні боргові цінні папери	301 328	-	-	301 328
2	Похідні фінансові активи	-	7 323	-	7 323
3	Основні засоби -будівлі	-	-	3 144	3 144
	АКТИВИ, справедлива вартість яких розкривається				
4	Депозитні сертифікати НБУ	-	234 964	-	234 964
5	Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	213 102	213 102
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ, справедлива вартість яких розкривається				
6	Кошти клієнтів	-	-	544 452	544 452
7	Інші фінансові зобов'язання	-	-	11 371	11 371

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Ря-док	Назва статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього балансова вартість
		ринкові котирування (1-й рівень)	модель оцінки, що використовує спостережні дані (2-й рівень)	модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними (3-й рівень)	
8	Зобов'язання з оренди	-	9 053	-	9 053

Банк щомісячно визнає очікувані кредитні збитки за борговими цінними паперами під час здійснення переоцінки цінних паперів, для якої використовується справедлива вартість ОВДП, яка визначається як:

- ціна котирування з фондових бірж ПТКС, Перспектива з урахуванням активності ринку за борговими цінними паперами, які підлягають переоцінці (як вхідні дані першого рівня). В цьому випадку, справедлива вартість визначається, як середньоринкова вартість біржових контрактів на дату оцінювання (останній робочий день місяця або за 2 останні дні, якщо кількість проданих цінних паперів в останній робочий день місяця не перевищувала 100 шт.)

Таблиця 24.2 Активи і зобов'язання, що оцінюються за справедливою вартістю або справедлива вартість яких розкривається за попередній період

(тис.грн)

Ря-док	Назва статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього балансова вартість
		ринкові котирування (1-й рівень)	модель оцінки, що використовує спостережні дані (2-й рівень)	модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними (3-й рівень)	
1	2	3	4	5	6
	АКТИВИ, що оцінюються за справедливою вартістю				
1	Державні боргові цінні папери	373 276	14 661	-	387 937
2	Похідні фінансові активи	-	11 280	-	11 280
3	Основні засоби -будівлі	-	-	3 155	3 155
	АКТИВИ, справедлива вартість яких розкривається				
4	Депозитні сертифікати НБУ	-	321 735	-	321 735
5	Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	265 757	265 757
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ, справедлива вартість яких розкривається				
6	Кошти клієнтів	-	-	577 354	577 354
7	Інші фінансові зобов'язання	-	-	9 090	9 090
8	Зобов'язання з оренди	-	11 824	-	11 824

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Таблиця 24 .3. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань за звітний період (тис.грн)

Назва статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
	ринкові котирування (1-й рівень)	модель оцінки, що використовує спостережні дані (2-й рівень)	модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними (3-й рівень)		
АКТИВИ					
Грошові кошти та їх еквіваленти:	-	349 952	-	349 952	349 952
-готівкові кошти	-	22 997	-	22 997	22 997
-кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	-	41 267	-	41 267	41 267
-кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	-	50 724	-	50 724	50 724
Депо-сертифікати НБУ	-	234 964	-	234 964	234 964
Кредити та заборгованість клієнтів:	-	-	397 146	397 146	397 146
-кредити юридичним особам	-	-	374 941	374 941	374 941
-кредити фізичним особам	-	-	719	719	719
-іпотечні кредити фізичним особам	-	-	21 486	21 486	21 486
Цінні папери у портфелі банку	301 328	-	-	301 328	301 328
ОВДП	301 328	-	-	301 328	301 328
Інші активи:	-	7 323	41 279	48 602	48 602
-дебіторська заборгованість за оперативної орендою	-	-	401	401	401
-дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	1 007	1 007	1 007
-дебіторська заборгованість за операціями з готівкою	-	-	6 856	6 856	6 856
-дебіторська заборгованість за розрахункове касове обслуговування	-	-	230	230	230
-грошові кошти з обмеженим правом використання	-	-	1 649	1 649	1 649
-активи за процентними своп-контрактами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток	-	7 323	-	7 323	7 323
-інші активи	-	-	31 136	31 136	31 136
Основні засоби та нематеріальні активи:	-	-	26 905	26 905	26 905
-будівлі, споруди та передавальні пристрої	-	-	26 905	26 905	26 905
Усього активів	301 328	357 275	465 330	1 123 933	1 123 933
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
Кошти банків:	-	-	-	-	-
Кошти клієнтів	-	-	544 452	544 452	544 452
інші юридичні особи	-	-	391 545	391 545	391 545
фізичні особи	-	-	152 907	152 907	152 907
Інші фінансові зобов'язання :	-	-	11 371	11 371	11 371
-кредиторська заборгованість за операціями банку з клієнтами	-	-	3 269	3 269	3 269

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Назва статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
	ринкові котирування (1-й рівень)	модель оцінки, що використовує спостережні дані (2-й рівень)	модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними (3-й рівень)		
-кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	5	5	5
-кошти клієнтів за недіючими рахунками	-	-	2 419	2 419	2 419
-інші зобов'язання	-	-	5 678	5 678	5 678
зобов'язання з оренди	-	9 053	-	9 053	9 053
Усього зобов'язань	-	9 053	555 823	564 876	564 876

Таблиця 24.4. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань за попередній період

(тис.грн)

Назва статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
	ринкові котирування (1-й рівень)	модель оцінки, що використовує спостережні дані (2-й рівень)	модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними (3-й рівень)		
АКТИВИ					
Грошові кошти та їх еквіваленти:	-	396 535	-	396 535	396 535
-готівкові кошти	-	18 568	-	18 568	18 568
-кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	-	15 853	-	15 853	15 853
-кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	-	40 379	-	40 379	40 379
Депо-сертифікати НБУ	-	321 735	-	321 735	321 735
Кредити та заборгованість клієнтів:	-	-	283 803	283 803	265 757
-кредити юридичним особам	-	-	267 498	267 498	249 452
-іпотечні кредити фізичним особам	-	-	15 503	15 503	15 503
-кредити на поточні потреби фізичним особам	-	-	802	802	802
Цінні папери у портфелі банку	-	387 937	-	387 937	387 937
ОВДП	-	387 937	-	387 937	387 937
Інші активи:	-	11 280	39 167	50 447	50 744
-дебіторська заборгованість за оперативної орендою	-	-	400	400	400
-дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	724	724	724
-дебіторська заборгованість за операціями з готівкою	-	-	3 752	3 752	3 752
-дебіторська заборгованість за розрахункове касове обслуговування	-	-	234	234	234
-грошові кошти з обмеженим правом використання	-	-	2 273	2 273	2 078

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Назва статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
	ринкові котирування (1-й рівень)	модель оцінки, що використовує спостережні дані (2-й рівень)	модель оцінки, що використовує показники, не підтвержені ринковими даними (3-й рівень)		
-активи за процентними своп-контрактами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток	-	11 280	-	11 280	11 280
-інші активи	-	-	31 784	32 678	32 678
Основні засоби та нематеріальні активи:	-	-	27 473	27 473	27 473
-будівлі, споруди та передавальні пристрої	-	-	27 473	27 473	27 473
Усього активів	-	795 752	350 248	1 146 000	1 127 954
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
Кошти банків:	-	-	167 000	167 000	167 000
Кошти клієнтів	-	-	581 681	581 681	577 354
інші юридичні особи	-	-	410 650	410 650	410 198
фізичні особи	-	-	171 031	171 031	167 156
Інші фінансові зобов'язання :	-	-	9 090	9 090	9 090
-кредиторська заборгованість за операціями банку з клієнтами	-	-	2 597	2 597	2 597
-кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	-	-	-
-кошти клієнтів за недіючими рахунками	-	-	2 458	2 458	2 458
-інші зобов'язання	-	-	4 035	4 035	3 452
зобов'язання з оренди	-	11 824	-	11 824	11 824
Усього зобов'язань	-	11 824	757 771	769 595	765 268

Примітка 25. Подання фінансових інструментів

Таблиця 25.1. Фінансові активи за категоріями оцінки за період, що закінчився 31 березня 2024 р. (тис.грн)

Назва статті	Активи за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Активи за справедливою вартістю через прибутки або збитки	Активи, які оцінюються за амортизованою собівартістю	Усього
АКТИВИ				
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	349 952	349 952
Кредити та заборгованість клієнтів:	-	-	213 102	213 102
-кредити юридичним особам	-	-	191 092	191 092
-іпотечні кредити фізичним особам	-	-	21 486	21 486
-кредити фізичним особам	-	-	-	-
-кредити на поточні потреби фізичним особам	-	-	524	524

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Назва статті	Активи за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Активи за справедливою вартістю через прибутки або збитки	Активи, які оцінюються за амортизованою собівартістю	Усього
ОВДП	301 328	-	-	301 328
Інші активи:		7 323	41 279	48 602
дебіторська заборгованість за оперативної орендою	-	-	401	401
-дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	1 007	1 007
-дебіторська заборгованість за операціями з готівкою	-	-	6 856	6 856
-дебіторська заборгованість за розрахункове касове обслуговування	-	-	230	230
-грошові кошти з обмеженим правом	-	-	1 649	1 649
-активи за процентними своп-контрактами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	-	7 323	-	7 323
-інші активи	-	-	31 136	31 136
Усього активів	301 328	7 323	604 333	912 984

Таблиця 25.2. Фінансові активи за категоріями оцінки за період, що закінчився 31 березня 2023 р .

(тис.грн)

Назва статті	Активи за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Активи за справедливою вартістю через прибутки або збитки	Активи, які оцінюються за амортизованою собівартістю	Усього
АКТИВИ				
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	503 962	503 962
Кошти та заборгованість НБУ	-	-	7 314	7 314
Кредити та заборгованість клієнтів:	-	-	303 605	303 605
-кредити юридичним особам	-	-	287 588	287 588
-іпотечні кредити фізичним особам	-	-	15 468	15 468
-кредити на поточні потреби фізичним	-	-	549	549
ОВДП	480 126	-	-	480 126
Інші активи:	-	26 686	10 627	37 313
дебіторська заборгованість за оперативної орендою	-	-	1 027	1 027
-дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	764	764
-дебіторська заборгованість за операціями з готівкою	-	-	3 861	3 861
-дебіторська заборгованість за розрахункове касове обслуговування	-	-	224	224
-грошові кошти з обмеженим правом користування	-	-	1 549	1 549

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Назва статті	Активи за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Активи за справедливою вартістю через прибутки або збитки	Активи, які оцінюються за амортизованою собівартістю	Усього
-активи за процентними своп-контрактами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	-	26 686	-	26 686
-інші активи	-	-	3 202	3 202
Усього активів	480 126	26 686	825 508	1 332 320

Примітка 26. Рахунки довірчого управління

Таблиця 26. 1. Рахунки довірчого управління
(тис.грн)

Рядок	Назва статті	За період, що закінчився 31 березня 2024р.	За період, що закінчився 31 березня 2023 р.	Зміни (+;-)
1	2	3	4	5
1	Поточні рахунки банку-управителя з довірчого управління	-	-	-
1	Інші активи в довірчому управлінні	15 689	21 217	(5 528)
2	Нараховані доходи за об'єктами довірчого управління	-	-	-
3	Усього за активними рахунками довірчого управління	15 689	21 217	(5 528)
4	Рахунки установників	15 689	21 217	(5 528)
5	Доходи від операцій довірчого управління	-	-	-
6	Усього за пасивними рахунками довірчого управління	15 689	21 217	(5 528)

На сьогоднішній день в Україні традиційні фінансові послуги, в першу чергу банківські депозити по депозитам фізичних осіб значно знизилися, а саме в гривні до 10% та в валюті до 1%-1,5%, тому вже давно не можуть розглядатись як ефективний спосіб примноження капіталу. Більше того – в умовах нестабільності банківської системи та глобальних фінансових криз, вони значною мірою втратили свої основні функції – збереження та захисту активів. Це підштовхує інвесторів до пошуків альтернативних можливостей розміщення власних збережень з метою їх приросту. Альтернативою депозитів для збільшення доходності може бути довірче управління грошовими коштами.

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

Банком у 1 кварталі 2024 році був продовжений договір довірчого управління грошовими коштами з основним акціонером банку (установником) з метою отримання доходу. Грошові кошти, що передані в довірче управління, були використані Управителем (Банком) для кредитування суб'єктів господарської діяльності.

Примітка 27. Операції з пов'язаними сторонами

Для цілей складання фінансової звітності сторони вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем, або якщо одна сторона контролює іншу або має можливість у значній мірі впливати на фінансові та операційні рішення іншої сторони у відповідності до МСБО (IAS) 24 «Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін».

У колонці «Найбільші акціонери» зазначено дані щодо операцій з акціонерами Банку, що володіють істотною участю в капіталі Банку. Основні власники Банку наведені в Примітці 1.

До провідного управлінського персоналу Банк відносить, відповідальний за керівництво, планування та контролювання діяльності банку, зокрема голова та члени спостережної ради банку, голова правління та члени правління, заступники голови правління/ради директорів (президент, віце-президенти), головний бухгалтер та його заступники., керівник служби внутрішнього аудиту. Ставки за активними та пасивними операціями з пов'язаними особами не відрізнялись від ставок, що застосовувалися Банком за такими операціями з іншими клієнтами.

При розгляді кожного можливого випадку відносин з пов'язаними сторонами до уваги береться суть цих відносин, а не лише юридична форма. В ході звичайної діяльності проводяться банківські операції з основними акціонерами, компаніями під спільним контролем та іншими пов'язаними сторонами. Ці операції включають здійснення розрахунків, надання кредитів, залучення депозитів, фінансування комерційної діяльності та операції з іноземною валютою. Критерії та зв'язок близьких родичів фізичних осіб, що контролюють Банк, або здійснюють суттєвий вплив, або мають суттєвий вплив на Банк, або є членом провідного управлінського персоналу визначаються через оцінку близьких родичів здійснювати вплив на пов'язаних фізичних осіб при здійсненні операцій з Банком. До таких критеріїв пов'язаності належать : спільне місцепроживання, як у шлюбі так і поза шлюбом, повноліття близьких родичів, минуле або теперішнє спільне місце роботи, працевлаштування в АТ "МетаБанк".

Таблиця 27.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на період, що закінчився 31 березня 2024 р.

Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Інші активи	-	-	-
Активи з права користування	12 259	-	-
Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня	-	-	-
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,01-14,8%)	22 254	559	14 640
Кошти в довірчому управлінні (рахунки установників)	15 689	-	-
Інші зобов'язання	-	8	-

Таблиця 27.2. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом на період, що закінчився 31 березня 2024 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	-	-	-

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)
Таблиця 27.3. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами на період, що закінчився 31 березня 2024 р.

Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	-	14	6
Процентні витрати	238	2	463
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	339	33	58
Адміністративні та інші операційні витрати	135	3 422	1 838

Комісійна винагорода Банку за договором довірчого управління за 1 квартал 2024 рік складає 3 тис. грн..
Таблиця 27.4. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на період, що закінчився 31 березня 2023 р.

Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Інші активи	-	-	-
Активи з права користування	6 257	-	-
Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня	-	-	-
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,01-15,0%)	40 032	1 011	32 528
Кошти в довірчому управлінні (рахунки установників)	21 217	-	-
Інші зобов'язання	-	9	-

Таблиця 27.5. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом на період, що закінчився 31 березня 2023 р.

Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	-	-	-
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	-	71	-

Таблиця 27.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами на період, що закінчився 31 березня 2023 р.

Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	-	10	3
Процентні витрати	625	1	50
Зміна резерву від знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	-	-
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	-	-
Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	-
Комісійні доходи	150	30	2
Адміністративні та інші операційні витрати	135	3 252	1 708

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)
Комісійна винагорода Банку за договором довірчого управління за 1 квартал 2023 рік складає 4 тис. грн..
Таблиця 27.7. Виплати провідному управлінському персоналу

(тис.грн)

Рядок	Назва статті	За період, що закінчився 31 березня 2024р.		За період, що закінчився 31 березня 2023 р.	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	3 422	-	3 252	-
2	Зобов'язання щодо забезпечень по оплаті відпусток	-	2 165	-	956

Примітка 28. 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 28.1. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовним договором про оперативний лізинг (оренду)

(тис.грн)

Назва статті	За період, що закінчився 31 березня 2024р.	За період, що закінчився 31 березня 2023 р.
До 1 року	41	60
Від 1 до 5 років	46	25
Понад 5 років	29	64
Усього	116	149

Таблиця 28.2. Структура зобов'язань з кредитування

(тис.грн)

Назва статті	За період, що закінчився 31 березня 2024р.	За період, що закінчився 31 березня 2023 р.
Гарантії надані	-	-
Гарантії отримані	1 935 007	2 081 196
Зобов'язання з кредитування, що надані	1 420	6 098
Невикористані кредитні лінії	-	160
Акредитиви	930	930
Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	-	-
Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	1 934 357	2 088 384

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Таблиця 28.3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

(тис.грн)

Назва статті	За період, що закінчився 31 березня 2024р.	За період, що закінчився 31 березня 2023 р.
Гривня	1 928 512	2 082 452
Долар США	5 845	5 932
Усього	1 934 357	22 088 384

Зобов'язання з кредитування, що обліковуються станом на 31 березня 2024 року, не мають непередбачений характер. Вони є відкличними, відповідно не зможуть здійснити негативного впливу на фінансовий стан Банку.

Примітка 29. Події після дати балансу

Станом на 31 березня 2024 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».

Для підвищення власної стійкості Банк продовжує дотримуватися нормативів на рівні встановленому НБУ. Особливу увагу приділено управлінню ліквідністю і платоспроможністю Банку, мінімізації ризиків і формування резервів під кредитний ризик.

На дату випуску цієї фінансової звітності Банк продовжує провадити свою операційну діяльність з урахуванням вимог Постанови НБУ №18 від 24 лютого 2022 року «Про роботу банківської системи в період запровадження воєнного стану». Керівництво Банку продовжує контролювати усі свої операції.

Затверджено до випуску та підписано 30 квітня 2024 року

Голова Правління
Головний бухгалтер

Сергій НУЖНИЙ

Вікторія КАЛУЖСЬКА