



Акціонерне товариство «МетаБанк»

**Проміжна скорочена фінансова звітність
станом на кінець дня 30 вересня 2023 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.....	10
Примітка 4. Кредити та заборгованість клієнтів.....	11
Примітка 5. Інвестиції в цінні папери.....	18
Примітка 6. Активи з права користування.....	20
Примітка 7. Інші активи.....	20
Примітка 8. Кошти банків.....	26
Примітка 9. Кошти клієнтів.....	27
Примітка 10. Інші зобов'язання.....	28
Примітка 11. Зобов'язання з оренди.....	30
Примітка 12. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід).....	30
Примітка 13. Рух резервів переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу).....	32
Примітка 14. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення.....	33
Примітка 15. Процентні доходи та витрати.....	34
Примітка 16. Комісійні доходи та витрати.....	35
Примітка 17. Інші операційні доходи.....	35
Примітка 18. Адміністративні та інші операційні витрати.....	36
Примітка 19. Витрати на податок на прибуток.....	37
Примітка 20. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію.....	38
Примітка 21. Операційні сегменти.....	39
Примітка 22. Управління фінансовими ризиками.....	43
Примітка 23. Справедлива вартість активів та зобов'язань.....	52
Примітка 24. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки.....	57
Примітка 25. Рахунки довірчого управління.....	59
Примітка 26. Операції з пов'язаними сторонами.....	60
Примітка 27. Потенційні зобов'язання банку.....	62
Примітка 28. Події після дати балансу.....	63

*(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)***Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)
станом на 30 вересня 2023 року***(в тисячах гривень)*

Назва статті	Примітки	Станом на 30.09.2023	Станом на 31.12. 2022
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти		463 421	445 003
Кредити та заборгованість клієнтів	4	291 392	328 120
Інвестиції в цінні папери	5	448 978	497 158
Інвестиційна нерухомість		-	-
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		83	1 266
Відстрочений податковий актив		1 982	7 353
Основні засоби та нематеріальні активи		30 606	31 374
Інші активи	7	28 110	50 744
Активи з правом користування	6	6 294	4 572
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття		31 884	31 277
Усього активів		1 302 750	1 396 867
Зобов'язання			
Кошти банків	8	187 000	391 000
Кошти клієнтів	9	705 632	629 287
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		39	52
Відстрочені податкові зобов'язання		-	-
Резерви за зобов'язаннями		-	-
Інші зобов'язання	10	10 060	5 080
Зобов'язання орендаря з лізингу	11	7 565	5 784
Усього зобов'язань		910 296	1 031 203
Власний капітал			
Статутний капітал	12	298 738	298 738
Емісійні різниці	12	932	932
Незареєстрований статутний капітал		-	-
Резервні та інші фонди банку		18 542	18 497
Резерви переоцінки	13	(8 256)	(34 153)
Нерозподілений прибуток		82 498	81 650
Усього власного капіталу		392 454	365 664
Усього зобов'язань та власного капіталу		1 302 750	1 396 867

Затверджено до випуску та підписано 27 жовтня 2023 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



Сергій НУЖНИЙ

Вікторія КАЛУЖСЬКА

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за період, що закінчився 30 вересня 2023 року

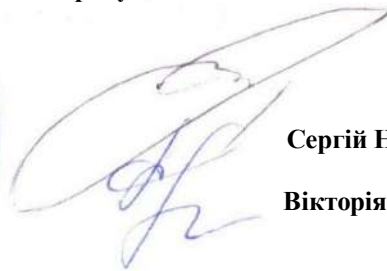
(в тисячах гривень)

Назва статті	Примітки	Звітний період		Попередній період	
		за поточний проміжний період (три місяці)	наростаючим підсумком із початку року до дати звітності	за поточний проміжний період (три місяці)	наростаючим підсумком із початку року до дати звітності
Процентні доходи	15	53 012	150 445	39 367	113 246
Процентні витрати	15	(31 202)	(100 002)	(33 612)	(74 675)
Чистий процентний дохід		21 810	50 443	5 755	38 571
Комісійні доходи	16	15 336	43 335	14 282	34 450
Комісійні витрати	16	(1 251)	(3 908)	(518)	(1 555)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		(5 376)	(28 452)	1 644	6 246
Чистий прибуток/(збиток) від операції із іноземною валютою		2 396	28 585	13 401	16 599
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		(1)	2	8 185	11 214
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		3 414	3 414	1 472	2 266
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів		(11 406)	(21 487)	(25 473)	(46 595)
Чистий прибуток / (збиток) від операцій з борговими фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		(2 166)	(8 410)	(71)	(58)
Чистий прибуток/(збиток) від збільшення/зменшення резервів за зобов'язаннями		-	-	374	187
Інші операційні доходи	17	609	3 369	940	2 694
Витрати на виплати працівникам	18	(14 880)	(41 542)	(12 410)	(39 950)
Витрати зносу та амортизація	18	(3 458)	(9 906)	(2 935)	(9 279)
Інші адміністративні та операційні витрати	18	(4 165)	(12 931)	(5 305)	(13 823)
Прибуток до оподаткування		862	2 512	(659)	967
Витрати на податок на прибуток	19	(684)	(1 468)	(309)	(329)
Прибуток за період		178	1 044	(968)	638
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:					
СТАТТІ,ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК					
Зміни результатів переоцінки основних засобів та нематеріальних активів		-	-	-	-

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Назва статті	Примітки	Звітний період		Попередній період	
		за поточний проміжний період (три місяці)	наростаючим підсумком із початку року до дати звітності	за поточний проміжний період (три місяці)	наростаючим підсумком із початку року до дати звітності
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи		-	-	-	-
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	10 816	31 268	(34 870)	(44 464)
чиста зміна справедливої вартості	13	10 816	31 268	(34 870)	(44 464)
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток	13	(1 947)	(5 371)	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	13	8 869	25 897	(34 870)	(44 464)
Всього сукупний дохід за період	13	9 047	26 941	(34 870)	(44 464)
Прибуток на акцію					
Чистий та скоригований прибуток на одну просту акцію (грн.)	20	0,03	0,21	0,03	0,13

Затверджено до випуску та підписано 27 жовтня 2023 року
Голова Правління
Головний бухгалтер


Сергій НУЖНИЙ
Вікторія КАЛУЖСЬКА

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за період, що закінчився 30 вересня 2023 року

(в тисячах гривень)

Назва статті	Статутний капітал	Емісійні різниці	Резервні фонди	Резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток	Усього власного капіталу
Залишок на 31 грудня 2021 року	298 738	932	16 140	(717)	83 158	398 251
Усього сукупного доходу:	-	-	-	(44 464)	638	(43 826)
-прибуток за період	-	-	-	-	638	638
-інший сукупний дохід	-	-	-	(44 464)	-	(44 464)
Розподіл прибутку до резервних фондів	-	-	-	-	-	-
Емісія акцій:	-	-	-	-	-	-
Використання прибутку минулих років	-	-	-	-	(7)	(7)
Залишок на 30 вересня 2022 року	298 738	932	16 140	(45 181)	83 789	354 418

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:	-	-	-	25 897	1 044	26 941
-прибуток за період	-	-	-	-	1 044	1 044
-інший сукупний дохід	-	-	-	25 897	-	25 897
Розподіл прибутку до резервних фондів	-	-	45	-	(45)	-
Емісія акцій:	-	-	-	-	-	-
Використання прибутку минулих років	-	-	-	-	(151)	(151)
Залишок на 30 вересня 2023 року	298 738	932	18 542	(8 256)	82 498	392 454

Затверджено до випуску та підписано 27 жовтня 2023 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 30 вересня 2023 року

(в тисячах гривень)

Назва статті	За період, що закінчився 30 вересня 2023	За період, що закінчився 30 вересня 2022
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Процентні доходи, що отримані	125 202	113 246
Процентні витрати, що сплачені	(95 055)	(75 921)
Комісійні доходи, що отримані	44 390	35 450
Комісійні витрати, що сплачені	(3 890)	(1 555)
Результат операцій із фінансовими похідними інструментами	2 201	6 246
Результат від переоцінки іноземної валюти та СВОПу	28 585	16 599
Інші отримані операційні доходи	(4 392)	5 860
Виплати на утримання персоналу, сплачені	(41 531)	(39 950)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	(20 114)	(22 193)
Податок на прибуток, сплачений	(3 493)	(7 814)
Грошові кошти, що отримані/(сплачені) від операційної діяльності, до змін в операційних активах та зобов'язаннях	31 903	29 968
ЗМІНИ В ОПЕРАЦІЙНИХ АКТИВАХ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯХ		
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	23 032	(32 581)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	(18 252)	(876)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	69	(1 099)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	71 405	(190 451)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	(204 000)	-
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	5 190	(4 592)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	(90 653)	(199 631)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Придбання цінних паперів	(16 134 000)	-
Надходження від реалізації інвестицій у цінні папери	16 188 503	30 986
Придбання основних засобів	(74)	(68)
Надходження від реалізації основних засобів	-	-
Придбання нематеріальних активів	-	-
Придбання необоротних активів до продажу	-	-
Надходження від реалізації необоротних активів до продажу	11	7 702
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	54 440	38 620
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Зобов'язання за договорами оренди	(2 874)	(2 831)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	(2 874)	(2 831)
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти	57 505	11 214
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	18 418	(152 628)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	445 003	398 050
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	463 421	245 422

Затверджено до випуску та підписано 27 жовтня 2023 року

Голова Правління

Головний бухгалтер

Сергій НУЖНИЙ

Вікторія КАЛУЖСЬКА

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Примітка 1. Інформація про банк

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

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

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

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

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

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

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

Головний офіс Банку знаходиться у м. Запоріжжі. Станом на кінець звітної періоду Банк здійснював свою діяльність на території 6 областей (Дніпропетровської, Запорізької, Херсонської, Кіровоградської, Полтавської, Миколаївської) через 25 відділення та Операційне управління в головному офісі.

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

Структура власності Банку:

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

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

Товариство з обмеженою відповідальністю «Ост 2008» акціонер Банку, якому належить 5,6028% акцій Банку. Опосередковане володіння – 4,9241% через ТОВ «Металург-Мета» (9,93%) якому належить 32,54% акцій Банку, ТОВ «Торговий будинок» (36,89%), якому належить 5,4259% акцій Банку, ТОВ «Металург-Мета» (9,93%),



(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

яке є учасником ТОВ «Металург-Вексель» (100%) якому належить 0,717% акцій Банку. Сукупний відсоток участі в Банку 10,53% Рішення Комітету НБУ з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем про погодження істотної участі - № 35 від 17.02.2017 р..

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

Кінцевим вигодо одержувачем Банку є Носик Лариса Миколаївна.

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

Протягом звітного періоду акції Банку на відкритих ринках не оберталися.

Участь в акціонерному капіталі банку:

фізичні особи – 49,9403%

юридичні особи – 50,0597%.

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

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

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

Оцінка політичної ситуації.

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

24 лютого 2022 року російська федерація розпочала повномасштабне військове вторгнення в Україну. Війна, що триває, призвела до значних людських жертв, суттєвого переміщення населення, пошкодження інфраструктури, відключень електроенергії та значного порушення економічної діяльності в Україні в цілому. Це також мало негативний та тривалий вплив на політичне та бізнес-середовище в Україні, у тому числі на здатність багатьох суб'єктів господарювання продовжувати свою діяльність у звичайному режимі. У відповідь на військове вторгнення, Президент України підписав, а Верховна Рада України затвердила, Указ про введення воєнного стану в Україні на 30 днів, який кілька разів продовжувався і наразі діє до 15 листопада 2023 року.

Станом на 30 вересня 2023 року військові дії агресора на території України продовжувались.

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 22% до 20% із 15 вересня 2023 року. Стрімке сповільнення інфляції та стійка ситуація на валютному ринку уможливають початок циклу зниження облікової ставки. Ураховуючи поліпшення інфляційних очікувань та прогнозу подальшого

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

уповільнення інфляції, поточне та прогнозоване зниження ставки узгоджується зі збереженням привабливості гривневих заощаджень. Це є важливим елементом забезпечення курсової стійкості за пом'якшення валютних обмежень і переходу до більшої гнучкості обмінного курсу. Водночас зниження облікової ставки на тлі збереження макрофінансової стабільності підтримує відновлення економіки.

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

Безперервність діяльність

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

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

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

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

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

Примітка 3. Основа подання фінансової звітності

Дана проміжна скорочена фінансова звітність Банку за 9 місяців 2023 року, тобто за період, що закінчився 30 вересня 2023 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 Банка станом на 31 грудня 2022 року.

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

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

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

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 4.1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис.грн)			
Рядок	Назва статті	За період, що закінчився 30 вересня 2023 р.	За період, що закінчився 31 грудня 2022 р.
1	2	3	4
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	424 748	438 684
2	Створені резерви під знецінення	(133 356)	(110 564)
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів за мінусом резервів	291 392	328 120

Інформація за кредитами, що надані пов'язаним сторонам, зазначена в Примітці 26 «Операції з пов'язаними особами».

Аналіз кредитів та заборгованості клієнтів за географічною ознакою, валютами, строками погашення та відсотковими ставками наведено в Примітках 21,22 та 27.

Таблиця 4.2. Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю

(тис. грн)			
Рядок	Назва статті	За період, що закінчився 30 вересня 2023 р.	За період, що закінчився 31 грудня 2022 р.
1	2	3	4
1	Кредити, надані юридичним особам	408 645	422 379
2	Кредити, надані фізичним особам	804	802
3	Іпотечні кредити фізичним особам	15 299	15 503
4	Інші кредити, надані фізичним особам	-	-
5	Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(133 356)	(110 564)
6	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	291 392	328 120

Таблиця 4.3. 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	201 348	179 765	43 635	-	424 748
2	Мінімальний кредитний ризик	63 666	-	-	-	63 666
3	Низький кредитний ризик	137 503	74 962	-	-	212 465
4	Середній кредитний ризик	32	84 123	-	-	84 155

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

5	Високий кредитний ризик	-	-	-	-	-
6	Дефолтні активи	147	20 680	43 635	-	64 462
7	Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	201 348	179 765	43 635	-	424 748
8	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(4 405)	(85 315)	(43 636)	-	(133 356)
9	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	196 943	94 450	(1)	-	291 392

Таблиця 4.4. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за попередній період
(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Кредитна заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	242 323	153 253	43 108	-	438 684
2	Мінімальний кредитний ризик	21 915	-	-	-	21 915
3	Низький кредитний ризик	199 508	80 565	-	-	280 073
4	Середній кредитний ризик	20 736	62 330	-	-	83 066
5	Високий кредитний ризик	-	-	-	-	-
6	Дефолтні активи	164	10 358	43 108	-	53 630
7	Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	242 323	153 253	43 108	-	438 684
8	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(10 329)	(57 127)	(43 108)	-	(110 564)
9	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	231 994	96 126	-	-	328 120

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Таблиця 4.5. 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	(10 329)	(57 127)	(43 108)	-	(110 564)
2	Придбані/ініційовані фінансові активи	(1 683)	(28 343)	(3)	-	(30 029)
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	4 027	13 487	14	-	17 573
4	Загальний ефект від переведення між стадіями:	4 142	(4 142)	-	-	-
4.1	переведення до стадії 1	(16)	16	-	-	-
4.2	переведення до стадії 2	4 158	(4 158)	-	-	-
4.3	переведення до стадії 3	-	-	-	-	-
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	(607)	(9 190)	(539)	-	(10 336)
14	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(4 405)	(85 315)	(43 636)	-	(133 356)

Списання безнадійної заборгованості за рахунок сформованих резервів у 3 кварталі 2023 році не проводилось.

Таблиця 4.6. 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	(7 157)	(573)	(10 240)	-	(17 970)
2	Придбані/ініційовані фінансові активи	(7 292)	(14 496)	(14)	-	(21 802)

(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
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	3 690	65	360	-	4 115
4	Загальний ефект від переведення між стадіями:	2 113	(1 791)	(322)	-	-
4.1	переведення до стадії 1	(113)	113	-	-	-
4.2	переведення до стадії 2	1 973	(1 973)	-	-	-
4.3	переведення до стадії 3	253	69	(322)	-	-
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	-	-	753	-	753
9	Відновлення кредитів, раніше списаних як безнадійні	-	-	-	-	-
10	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-
11	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-	-
12	Курсові різниці	-	-	(4 921)	-	(4 921)
13	(Збільшення) / зменшення резерву протягом періоду	(1 683)	(40 332)	(28 724)	-	(70 739)
14	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(10 329)	(57 127)	(43 108)	-	(110 564)

Списання безнадійної заборгованості за рахунок сформованих резервів у 2022 році проводилося на загальну суму 753 тис грн.

В звітному році відбулося часткове погашення контрагентами раніше списаної за рахунок резервів безнадійної заборгованості на загальну суму 1 020 тис. грн.

Таблиця 4.7. 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	242 323	153 253	43 108	-	438 684
2	Придбані/ініційовані фінансові активи	133 892	65 237	3	-	199 132
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(169 581)	(64 481)	(14)	-	(234 076)
4	Переведення до стадії 1	19	(19)	-	-	-
5	Переведення до стадії 2	(20 737)	20 737	-	-	-

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Ря- док	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Первісно знецінені активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7
6	Переведення до стадії 3	-	-	-	-	-
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	15 432	5 038	538	-	21 008
11	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	201 348	179 765	43 635	-	424 748

Таблиця 4.8. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за попередній 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	487 454	927	12 184	-	500 565
2	Придбани/ініційовані фінансові активи	161 127	66 832	14	-	227 973
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(288 932)	(81)	(433)	-	(289 446)
4	Переведення до стадії 1	270	(270)	-	-	-
5	Переведення до стадії 2	(82 547)	82 547	-	-	-
6	Переведення до стадії 3	(39 392)	(122)	39 514	-	-
7	Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	-	-	-	-
8	Списання фінансових активів за рахунок резервів	-	-	(753)	-	(753)
9	Курсові різниці	-	-	4 921	-	4 921
10	Зміни вартості активів, пов'язані із (зменшенням) / збільшенням заборгованості за активами	4 434	3 420	(12 339)	-	(4 576)
11	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	242 323	153 253	43 108	-	438 684

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Таблиця 4.9. Структура кредитів за видами економічної діяльності

(тис.грн.)

Ря- док	Вид економічної діяльності	Звітний період		Попередній період	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Виробництво харчових продуктів	10 876	3,13	13 757	3,14
2	Оптова та роздрібна торгівля автотранспортними засобами та мотоциклами, їх ремонт	-	-	2 095	0,47
3	Оптова торгівля, крім торгівлі автотранспортними засобами та мотоциклами	83 340	12,39	52 243	11,91
4	Сільське господарство, мисливство та надання пов'язаних із ними послуг	309 125	79,51	348 793	79,51
5	Фізичні особи	15 908	3,72	16 307	3,72
6	Постачання електроенергії, газу, пари та кондиційованого повітря транспорт	-	-	-	-
7	Будівництво будівель	5 499	1,25	5 492	1,25
8	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	424 748	100	438 687	100

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

Таблиця 4.10. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за звітний період

(тис.грн.)

Ря- док	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
1	Незабезпечені кредити	-	-	3	-	3
2	Кредити, забезпечені:	-	408 645	801	15 299	424 745
2.1	грошовими коштами	-	353	-	-	353
2.2	цінними паперами	-	-	-	-	-
2.3	нерухомим майном	-	-	143	1 928	2 071
2.3.1	у т. ч. житлового призначення	-	-	143	1 928	2 071
2.4	іншими активами	-	408 292	658	13 371	422 321
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	-	408 645	804	15 299	424 748

Таблиця 4.11. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення попередній період

(тис.грн.)

Ря- док	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
1	Незабезпечені кредити	-	-	29	-	29
2	Кредити, забезпечені:	-	422 379	773	15 503	438 655
2.1	грошовими коштами	-	-	-	-	-

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Ря-док	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	-	-	201	2 145	2 346
2.3.1	у т. ч. житлового призначення	-	-	201	2 145	2 346
2.4	іншими активами	-	422 379	572	13 358	436 309
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	-	422 379	802	15 503	438 684

Таблиця 4.12. Вплив вартості застави на якість кредиту за звітний період

(тис.грн)

Ря-док	Назва статті	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	408 645	115 560	293 085
2	Кредити, надані фізичним особам	804	342	462
3	Іпотечні кредити фізичним особам	15 299	1 189	14 110
4	Усього кредитів	424 748	117 091	307 657

Таблиця 4.13. Вплив вартості застави на якість кредиту за попередній період

(тис.грн)

Ря-док	Назва статті	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	422 379	121 935	300 444
2	Кредити, надані фізичним особам	802	522	280
3	Іпотечні кредити фізичним особам	15 503	1 749	13 754
4	Усього кредитів	438 684	124 206	314 478

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 5. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 5.1. Інвестиції в цінні папери

(тис. грн)

Ря-док	Назва статті	За період, що закінчився 30 вересня 2023 р.	За період, що закінчився 31 грудня 2022 р.
1	2	3	4
1	Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	448 978	497 158
3	Усього цінних паперів	448 978	497 158

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

В якості забезпечення за кредитами рефінансування в сумі 187 000 тис. грн. ОВДП в кількості 201 500 штук передані в заставу (включені до пулу) Національному банку України, а саме: ОВДП UA4000207880 в кількості 201 500 штук справедливою вартістю 196 589,45 тис. грн. строк погашення 22.05.2024р.

Для забезпечення виконання зобов'язань за операцією своп відсоткової ставки до гарантійного фонду включено боргові цінні папери ОВДП UA4000207880 в кількості 8 350 штук справедливою вартістю 8 146, 51 тис. грн. строк погашення 22.05.2024р.

Таблиця 5.2. Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

(тис. грн)

Ря-док	Назва статті	За період, що закінчився 30 вересня 2023 р.	За період, що закінчився 31 грудня 2022 р.
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери:	448 978	497 158
1.1	державні облігації	448 978	497 158
1.2	облігації місцевих позик	-	-
1.3	облігації підприємств	-	-
1.4	векселі	-	-
2	Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком:	-	-
2.1	справедлива вартість яких визначена за даними оприлюднених котирувань цінних паперів на фондових біржах	-	-
2.2	справедлива вартість яких визначена за розрахунковим методом	-	-
2.3	за собівартістю (справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо)	-	-
3	Резерв за борговими цінними паперами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-
4	Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	448 978	497 158

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Таблиця 5.3. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, за звітний період

(тис. грн)

Ря-док	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	448 978	-	-	-	448 978
2	Мінімальний кредитний ризик	448 978	-	-	-	448 978
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	448 978	-	-	-	448 978
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	448 978	-	-	-	448 978

Таблиця 5.4. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, 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	Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	497 158	-	-	-	497 158
2	Мінімальний кредитний ризик	497 158	-	-	-	497 158
3	Низький кредитний ризик	-	-	-	-	-
4	Середній кредитний ризик	-	-	-	-	-
5	Високий кредитний ризик	-	-	-	-	-
6	Дефолтні активи	-	-	-	-	-
7	Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	497 158	-	-	-	497 158
8	Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	-	-	-

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

9	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	497 158	-	-	-	497 158
----------	--	----------------	----------	----------	----------	----------------

Цінні папери, які передані без припинення визнання у вигляді забезпечення за операціями репо, та інформація щодо наявних прав на їх продаж та подальшу заставу, за станом на кінець дня 30 вересня 2023 року відсутні.

Примітка 6. Активи з права користування

Таблиця 6.1. Активи з права користування
(тис.грн)

Рядок	Назва статті	Примітки	За період, що закінчився 30 вересня 2023 р.	За період, що закінчився 31 грудня 2022 р.
1	2	3	4	5
1	Залишок станом на попереднього періоду		4 572	10 577
2	Надходження		5 248	5 248
3	Інше переведення		-	3 688
4	Вибуття		(679)	(4 845)
5	Амортизація активу з права користування		(2 847)	(10 096)
6	Залишок станом на кінець періоду		6 294	4 572

Примітка 7. Інші активи

Таблиця 7. 1. Інші активи
(тис.грн)

Рядок	Назва статті	Примітки	За період, що закінчився 30 вересня 2023 р.	За період, що закінчився 31 грудня 2022 р.
1	2	3	4	5
1	Інші фінансові активи		23 783	46 603
2	Інші активи		4 327	4 141
3	Усього інших активів за мінусом резервів		28 110	50 744

Таблиця 7. 2. Інші фінансові активи
(тис.грн)

Рядок	Назва статті	Примітки	За період, що закінчився 30 вересня 2023 р.	За період, що закінчився 31 грудня 2022 р.
1	2	3	4	5
1	Дебіторська заборгованість за цінними паперами		-	-
2	Фінансовий лізинг (оренда)		-	-
3	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками		702	516
4	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою		8 810	2 868
6	Грошові кошти з обмеженим правом використання		2 171	2 169
7	Активи за процентними своп-контрактами, які обліковуються за		12 125	40 577

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Рядок	Назва статті	Примітки	За період, що закінчився 30 вересня 2023 р.	За період, що закінчився 31 грудня 2022 р.
	справедливою вартістю через прибутки/збитки			
8	Дебіторська заборгованість з операціями оренди		406	1 078
9	Дебіторська заборгованість за розрахункове касове обслуговування		215	223
10	Інші активи		21	400
11	Резерв під знецінення інших активів		(667)	(1 228)
12	Усього інших активів за мінусом резервів		23 783	46 603

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

Аналіз інших фінансових активів за географічною ознакою, валютами та строками погашення наведено в Примітці 21 «Операційні сегменти».

Грошові кошти з обмеженим правом користування включають в себе залишки за кореспондентськими рахунками в банках України, які забезпечуються проведення Банком операцій з платіжними картками в сумі 2 171 тис. грн..

Таблиця 7.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за звітний період

(тис.грн)

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість за цінними паперами	Дебіторська заборгованість внаслідок порушення умов договору	Дебіторська заборгованість з оперативної оренди	Дебіторська заборгованість за РКО	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Залишок станом на початок періоду	-	-	(1 023)	(184)	(6)	(15)	(1 228)
2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	-	-	-	(14)	-	(42)	(56)
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	-	-	617	7	-	3	627
4	Зміна кредитної якості	-	-	-	(8)	-	(2)	(10)
5	Усього залишок станом на кінець періоду	-	-	(406)	(199)	(6)	(56)	(667)

У 3 кварталі 2023 році списання за рахунок сформованих резервів безнадійну заборгованість, не проводилось.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Таблиця 7.4. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за попередній період

(тис.грн)

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість за цінними паперами	Дебіторська заборгованість внаслідок порушення умов договору	Дебіторська заборгованість з операційної оренди	Дебіторська заборгованість за РКО	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Залишок станом на початок періоду	-	-	(242)	(152)	(8)	(232)	(634)
2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	-	-	(662)	(44)	-	(6)	(712)
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	-	-	16	(13)	2	225	256
4	Зміна кредитної якості	-	-	(135)	(1)	-	(2)	(138)
5	Усього залишок станом на кінець періоду	-	-	(1 023)	(184)	(6)	(15)	(1 228)

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

Таблиця 7.5. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення інших активів за звітний період

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Дебіторська заборгованість за РКО	Дебіторська заборгованість з операційної оренди	Похідні фінансові активи в торговельному портфелі банку	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	10	11
1	Залишок станом на	223	1 078	40 577	516	2 868	2 169	400	47 831

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Рядок	Назва статті	Дебіторська заборгованість за РКО	Дебіторська заборгованість з операційної оренди	Похідні фінансові активи в торговельному портфелі банку	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	10	11
	початок періоду								
2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	151	2	-	189	6 180	2	(2)	6 522
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	(159)	(674)	(28 452)	(3)	(238)	-	(377)	(29 903)
4	Усього залишок станом на кінець періоду	215	406	12 125	702	8 810	2 171	21	24 450

 Таблиця 7.6. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення інших активів за попередній період.
(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Дебіторська заборгованість за РКО	Дебіторська заборгованість з операційної оренди	Похідні фінансові активи в торговельному портфелі банку	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	10	11
1	Залишок станом на початок періоду	195	427	196	890	5 657	3 094	375	10 834

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Рядок	Назва статті	Дебіторська заборгованість за РКО	Дебіторська заборгованість з операційної оренди	Похідні фінансові активи в торговельно-портфель банку	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	10	11
2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	67	710	40 381	(374)	2 127	-	388	43 299
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	(39)	(59)	-	-	(4 916)	(925)	(363)	(6 302)
4	Усього залишок станом на кінець періоду	223	1 078	40 577	516	(2 868)	(2 169)	400	47 831

Таблиця 7.7. Аналіз кредитної якості інших активів за звітний період.

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Середній кредитний ризик	Високий кредитний ризик	Дефолтні активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Дебіторська заборгованість за цінними паперами	-	-	-	-	-	-
2	Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)	-	-	-	-	-	-
3	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	659	-	-	-	43	702
4	Дебіторська заборгованість за операціями з	8 810	-	-	-	-	8 810

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Рядок	Назва статті	Мінімал ьний кредитни й ризик	Низький кредитний ризик	Середній кредитний ризик	Високий кредитний ризик	Дефолтні активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	іноземною валютою						
5	Грошові кошти з обмеженим правом користування	2 171	-	-	-	-	2 171
6	Похідні фінансові активи в торговому портфелі банку	12 125	-	-	-	-	12 125
7	Дебіторська заборгованість за РКО	9	-	-	-	206	215
8	Дебіторська заборгованість з оперативної оренди	-	1	-	-	405	406
9	Інші фінансові активи	14	-	-	-	7	21
10	Резерв під знецінення інших фінансових активів	(14)	-	-	-	(653)	(667)
11	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	23 774	1	-	-	8	23 783

Таблиця 7.8. Аналіз кредитної якості інших активів за попередній період
(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Мінімал ьний кредитни й ризик	Низький кредитний ризик	Середній кредитний ризик	Високий кредитний ризик	Дефолтні активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Дебіторська заборгованість за цінними паперами	-	-	-	-	-	-
2	Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)	-	-	-	-	-	-
3	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	516	-	-	-	-	516
4	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	2 868	-	-	-	-	2 868
5	Грошові кошти з обмеженим правом користування	2 169	-	-	-	-	2 169

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Рядок	Назва статті	Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Середній кредитний ризик	Високий кредитний ризик	Дефолтні активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
6	Похідні фінансові активи в торговому портфелі банку	40 577	-	-	-	-	40 577
7	Дебіторська заборгованість за РКО	28	7	4	3	181	223
8	Дебіторська заборгованість з оперативної оренди	53	-	2	-	1 023	1 078
9	Інші фінансові активи	390	-	-	-	10	400
10	Резерв під знецінення інших фінансових активів	(12)	-	(1)	(1)	(1 214)	(1 228)
11	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	46 589	7	5	2	-	46 603

Таблиця 7.9. Інші активи

(тис.грн)

Рядок	Назва статті	Примітки	За період, що закінчився 30 вересня 2023 р.	За період, що закінчився 31 грудня 2022 р.
1	2	3	4	5
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів		353	283
2	Передоплата за послуги		435	664
3	Дорогоцінні метали		-	-
4	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя		1 884	1 884
5	Інші активи		1 910	1 605
6	Резерв під інші активи		(255)	(295)
7	Усього інших активів за мінусом резервів		4 327	4 141

У 3 кварталі 2023 році Банк не списував за рахунок сформованих резервів безнадійну заборгованість, що відносилась до статті «Інші активи».

У 3 кварталі 2022 році Банком не продавалось майно, що перейшло у власність Банку як заставодержателя. Аналіз інших активів за географічною ознакою, валютами та строками погашення наведено в Примітці 14.

Примітка 8. Кошти банків

Таблиця 8.1. Заборгованість перед НБУ

(тис. грн)

Ря-док	Назва статті	За період, що закінчився 30 вересня 2023 р.	За період, що закінчився 31 грудня 2022 р.
1	2	3	4
1	Кошти, отримані від Національного банку України	187 000	391 000
2	Усього коштів інших банків	187 000	391 000

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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

Станом на 30.09.2023р. залишки за коштами, отриманими від Національного банку України у сумі 187 000 000 гривень сформовані за рахунок заборгованості за кредитами бланкового рефінансування, а саме:

1.Кредит рефінансування в сумі 132 000 000 гривень зі строком погашення 03.04.2026року (з заставою у якості забезпечення облігацій внутрішньої державної позики, номінованих в національній валюті на суму 137807737,50 грн. - UA4000207880 в кількості 141 250 штук справедливою вартістю 137 807 737,50 грн.).

2.Кредит рефінансування в сумі 55 000 000 гривень зі строком погашення 05.04.2024року (з заставою у якості забезпечення облігацій внутрішньої державної позики, номінованих в національній валюті на суму 196 589 445,00 грн. - UA4000207880 в кількості 60 250 штук справедливою вартістю 58 781 707,50 грн.)

Протягом 9 місяців 2023 року Банком було достроково погашено частину кредиту бланкового рефінансування від Національного банку України на загальну суму 65 млн. грн.(дата закінчення договору – 05.04.2024р.).

Примітка 9. Кошти клієнтів

Таблиця 9.1. Кошти клієнтів

				(тис.грн)	
Рядок	Назва статті	За період, що закінчився 30 вересня 2023 р.	За період, що закінчився 31 грудня 2022 р.		
1	2	3	4		
1	Інші юридичні особи:	534 912	415 688		
1.1	поточні рахунки	386 451	348 635		
1.2	строкові кошти	148 461	67 053		
2	Фізичні особи:	170 720	213 599		
2.1	поточні рахунки	48 565	106 750		
2.2	строкові кошти	122 155	106 849		
3	Усього коштів клієнтів	705 632	629 287		

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

Станом на 30 вересня 2023 року та 31 грудня 2022 року нараховані та несплачені процентні витрати за коштами клієнтів юридичних і фізичних осіб складають 7 307 тис. грн. та 2 363 тис. грн. відповідно.

Аналіз коштів клієнтів за географічною ознакою, валютами, процентними ставками та строками погашення наведено в Примітці 21 «Операційні сегменти».

Таблиця 9.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

						(тис.грн)	
Ря-док	Вид економічної діяльності	За період, що закінчився 30 вересня 2023 р.		За період, що закінчився 31 грудня 2022 р.			
		сума	%	сума	%		
1	2	3	4	5	6		
1	Виробництво харчових продуктів	1 038	0,15	1 852	0,29		
2	Виробництво готових металевих виробів, металургійне виробництво	4 131	0,59	4 361	0,69		

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Ря- док	Вид економічної діяльності	За період, що закінчився 30 вересня 2023 р.		За період, що закінчився 31 грудня 2022 р.	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
3	Наземний, авіаційний і трубопровідний транспорт	8 402	1,19	7 639	1,21
4	Виробництво гумових, пластмасових і неметалевої мінеральної проєкції	4 477	0,63	1 242	0,20
5	Виробництво машин, електричного устаткування	603	0,09	14 461	2,30
6	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	37 435	5,30	22 997	3,65
7	Рекламна діяльність і дослідження кон'юнктури ринку	4 365	0,62	8 100	1,29
8	Будівництво будівель, споруд та спеціалізовані будівельні роботи	10 939	1,55	4 314	0,69
9	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	49 070	6,95	42 214	6,71
10	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	227 406	32,23	94 238	14,98
11	Виробництво та розподілення електроенергії, газ та води	170 451	24,16	199 723	31,74
12	Надання фінансових послуг, страхування, перестрахування, допоміжна діяльність у сферах фін. послуг.	248	0,04	463	0,07
13	Фізичні особи	170 806	24,20	213 622	33,95
14	Інше	16 261	2,30	14 061	2,23
15	Усього коштів клієнтів	705 632	100	629 287	100

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

Примітка 10. Інші зобов'язання

Таблиця 10.1. Інші зобов'язання

(тис.грн)

Ря- док	Назва статті	Примітки	За період, що закінчився 30 вересня 2023 р.	За період, що закінчився 31 грудня 2022 р.
1	2	3	4	5
1	Інші зобов'язання		7 278	2 054
2	Інше нефінансові зобов'язання		2 782	3 026
3	Усього		10 060	5 080

Данні про інші зобов'язання зазначені в «Звіті про фінансовий стан» за рядком «Інші зобов'язання». Інформація про інші зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами наведено у примітці 26.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Таблиця 10.2. Інші зобов'язання

(тис.грн)				
Ря- док	Назва статті	Примітка	За період, що закінчився 30 вересня 2023 р.	За період, що закінчився 31 грудня 2022 р.
1	2	3	4	5
1	Кредиторська заборгованість за цінними паперами		-	-
2	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками		-	734
3	Кредиторська заборгованість за операціями банку з клієнтами		4 420	428
4	Кошти клієнтів за недіючими рахунками		2 814	466
5	Дивіденди до сплати		4	-
6	Інші зобов'язання		40	426
7	Усього інших зобов'язань		7 278	2 054

Аналіз інших фінансових зобов'язань за географічною ознакою, валютами та строками погашення наведено в Примітці 21 «Операційні сегменти».

У 3 кварталі 2023 року ПАТ "Національний депозитарій України" з метою уточнення даних повернено до Банку неперераховані акціонерам Банку дивіденди за привілейованими акціями АТ "МетаБанк" за попередні періоди у сумі 3565,84 грн. Зазначені дивіденди підлягають перерахуванню акціонерам Банку в повному обсязі через депозитарну систему України у наступному звітному періоді.

Таблиця 10.3. Інші нефінансові зобов'язання

(тис.грн)				
Ря- док	Назва статті	Примітки	За період, що закінчився 30 вересня 2023 р.	За період, що закінчився 31 грудня 2022 р.
1	2	3	4	5
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток		674	913
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку		971	961
3	Кредиторська заборгованість з придбання активів		944	944
4	Доходи майбутніх періодів		193	208
5	Інша заборгованість		-	-
6	Усього нефінансові зобов'язання		2 782	3 026

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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 30 вересня 2023 р.	За період, що закінчився 31 грудня 2022 р.
1	2	3	4	5
1	Залишок за станом на початок періоду.		5 784	11 516
2	Визнання в балансі зобов'язання з оренди при переході на стандарт «Оренда» (МСФЗ 16)		-	5 279
3	Модифікація орендного зобов'язання		-	-
4	Збільшення орендного зобов'язання		-	2
5	Зменшення орендного зобов'язання		(79)	(741)
6	Нараховані витрати за зобов'язаннями з оренди		2 293	1 054
7	Погашені витрати за зобов'язаннями з оренди		(433)	(11 326)
8	Усього зобов'язання з оренди станом на кінець періоду		7 565	5 784

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

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

Аналіз інших зобов'язань за географічною ознакою, валютами, строками погашення наведено в Примітці 22 «Управління фінансовими ризиками».

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 2021 року	5 151	293 225	932	5 513	299 670
2	Випуск нових акцій (паїв)	-	-	-	-	-
3	Власні акції (паї), викуплені в акціонерів (учасників)	-	-	-	-	-
4	Продаж раніше викуплених власних акцій (паїв)	-	-	-	-	-
5	Анульовані раніше викуплені власні акції	-	-	-	-	-
6	Витрати на державну реєстрацію емісії	-	-	-	-	-
7	Незарєєстрований статутний капітал	-	-	-	-	-
8	Залишок на кінець попереднього періоду (залишок на 31 грудня 2022 року)	5 151	293 225	932	5 513	299 670
9	Збільшення номінальної вартості акцій	-	-	-	-	-

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

10	Власні акції (паї), викуплені в акціонерів (учасників)	-	-	-	-	-
11	Продаж раніше викуплених власних акцій (паїв)	-	-	-	-	-
12	Анульовані раніше викуплені власні акції	-	-	-	-	-
13	Витрати на державну реєстрацію емісії	-	-	-	-	-
14	Залишок на кінець 30 вересня 2023 року	5 151	293 225	932	5 513	299 670

Номинальна вартість однієї акції Банку згідно свідоцтва про реєстрацію випуску акцій, станом на 30.09.2023 року, складає 58,00 гривень.

Кожною простою акцією Банку її власнику – акціонеру надається однакова сукупність прав, включаючи право на:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

а) переважне одержання дивідендів у порядку та розмірах, передбачених Статутом Банку;

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

в) переважне придбання розміщуваних Банком у процесі емісії привілейованих акцій цього або іншого класу, якщо акції такого класу надають їх власникам перевагу щодо черговості отримання дивідендів чи виплат у разі ліквідації Банку, 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;

є) інші права, встановлені Статутом Банку.

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

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

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

в) внесення змін до Статуту Банку, що передбачають розміщення нового класу привілейованих акцій, власники яких матимуть перевагу щодо черговості отримання дивідендів чи виплат у разі ліквідації Банку, або

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

збільшення обсягу прав акціонерів – власників розміщених класів привілейованих акцій, які мають перевагу щодо черговості отримання дивідендів чи виплат у разі ліквідації Банку.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

е) інші права, встановлені Статутом Банку.

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

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

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

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

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

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

Назва статті	примітки	За період, що закінчився 30 вересня 2023р.	За період, що закінчився 31 грудня 2022р.
Залишок на початок періоду		(34 153)	(717)
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку:		31 268	(39 889)
зміни переоцінки до справедливої вартості		31 268	(39 889)
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів:		-	(470)
зміни переоцінки до справедливої вартості		-	

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»**

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Назва статті	примітки	За період, що закінчився 30 вересня 2023р.	За період, що закінчився 31 грудня 2022р.
реалізований результат переоцінки, віднесений на нерозподілений прибуток		-	(470)
Податок на прибуток пов'язаний із:		(5 371)	6 923
зміною резерву переоцінки цінних паперів		(5 371)	6 923
використання прибутку минулих років (списання капітальних інвестицій)		-	-
зміною резерву переоцінки основних засобів та нематеріальних активів		-	-
Залишок на кінець періоду		(8 256)	(34 153)

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

(тис.грн)

Назва статті	За період, що закінчився 30 вересня 2023 р.			За період, що закінчився 31 грудня 2022 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		463 421	-	463 421	445 003	-	445 003
Кредити та заборгованість клієнтів		200 209	91 183	291 392	271 760	56 360	328 120
Цінні папери в портфелі банку		414 758	34 220	448 978	46 255	450 903	497 158
Інвестиційна нерухомість		-	-	-	-	-	-
Дебіторська заборгованість за поточним податком на прибуток		83	-	83	1 266	-	1 266
Основні засоби та нематеріальні активи		-	30 606	30 606	-	31 374	31 374
Відстрочений податковий актив		1 982	-	1 982	7 353	-	7 353
Інші активи		15 969	12 141	28 110	30 304	20 440	50 744
Активи з права користування		-	6 294	6 294	-	4 572	4 572
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття		31 884	-	31 884	31 277	-	31 277
Усього активів		1 128 306	174 444	1 302 750	833 218	563 649	1 396 867
Кошти банків		55 000	132 000	187 000	-	391 000	391 000
Кошти клієнтів		702 600	3 032	705 632	625 989	3 298	629 287
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		39	-	39	52	-	52
Відстрочені податкові зобов'язання		-	-	-	-	-	-
Резерви за зобов'язаннями		-	-	-	-	-	-
Інші зобов'язання		10 060	-	10 060	5 080	-	5 080
Зобов'язання орендаря з лізингу		3 677	3 888	7 565	1 726	4 058	5 784
Усього зобов'язань		771 376	138 920	910 296	632 847	398 356	1 031 203

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Примітка 15. Процентні доходи та витрати

Таблиця 15.1. Процентні доходи та витрати

Рядок	Назва статті	(тис.грн)	
		За період, що закінчився 30 вересня 2023 р.	За період, що закінчився 30 вересня 2022 р.
1	2	3	4
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА			
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю			
1	Кредити та заборгованість клієнтів	50 072	42 728
2	Боргові цінні папери	-	-
3	Кошти в інших банках	-	-
4	Кореспондентські рахунки в інших банках	12	13
5	Процентні доходи за знеціненими фінансовими активами	-	-
6	Інші	-	-
7	Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю	50 084	42 741
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою через інший сукупний дохід			
8	Боргові цінні папери	100 361	70 505
9	Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	100 361	70 505
10	Усього процентні дохід/витрат	150 445	113 246
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	(50 952)	(56 663)
12	Строкові кошти юридичних осіб	(13 657)	(4 871)
13	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-
14	Інші залучені кошти	-	-
15	Строкові кошти фізичних осіб	(6 930)	(8 284)
16	Строкові кошти інших банків	-	-
17	Депозити овернайт інших банків	-	-
18	Поточні рахунки	(27 012)	(4 120)
19	Кореспондентські рахунки	-	-
20	Зобов'язання з оренди	(1 451)	(637)
21	Інші	-	(100)
22	Усього процентних витрат	(100 002)	(74 675)
23	Чистий процентний дохід/(витрати)	50 443	38 571

(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 30 вересня 2023 р.	За період, що закінчився 30 вересня 2022 р.
1	2	3	4
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ			
1	Розрахунково-касові операції	37 183	29 742
2	Інкасація	10	47
3	Операції з цінними паперами	-	-
4	Операції на валютному ринку	4 847	3 484
5	Інші	404	336
6	Комісія за обслуговування кредитів	878	824
7	Гарантії надані	-	2
8	Операції довірчого управління	13	15
9	Усього комісійних доходів	43 335	34 450
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ			
10	Розрахунково-касові операції	(2 242)	(722)
11	Інкасація	-	-
12	Операції з цінними паперами	(145)	(90)
13	Комісія за обслуговування платіжних карток МПС	(1 521)	(743)
14	Інші	-	-
15	Операції довірчого управління	-	-
16	Гарантії надані	-	-
17	Усього комісійних витрат	(3 908)	(1 555)
18	Чистий комісійний дохід/витрати	39 427	32 895

Примітка 17. Інші операційні доходи

Таблиця 17.1. Інші операційні доходи
(тис.грн)

Рядок	Назва статті	Примітки	За період, що закінчився 30 вересня 2023 р.	За період, що закінчився 30 вересня 2022 р.
1	2	3	4	5
1	Дивіденди		-	-
2	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості		390	885
3	Дохід від оперативного лізингу (оренди)		867	970
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		16	17
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)		130	224
16	Штрафи, пені сплачені клієнтами		107	137
17	Погашення раніше списаної за рахунок резерву безнадійної заборгованості за кредитами		-	-
18	Інші		1 859	461
19	Усього операційних доходів		3 369	2 694

Примітка 18. Адміністративні та інші операційні витрати

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

Рядок	Назва статті	За період, що закінчився 30 вересня 2023 р.	За період, що закінчився 30 вересня 2022 р.
1	2	3	4
1	Заробітна плата та премії	(41 371)	(39 684)
2	Нарахування на фонд заробітної плати	(43)	(50)
3	Інші виплати працівникам	(128)	(216)
4	Усього витрат на утримання персоналу	(41 542)	(39 950)

Таблиця 18.2. Витрати на амортизацію
(тис. грн)

Рядок	Назва статті	За період, що закінчився 30 вересня 2023 р.	За період, що закінчився 30 вересня 2022 р.
1	2	3	4
1	Амортизація основних засобів	(1 558)	(1 653)
2	Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(454)	(222)
3	Амортизація активу з права користування	(7 894)	(7 404)
4	Усього витрат на амортизацію	(9 906)	(9 279)

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

Рядок	Назва статті	За період, що закінчився 30 вересня 2023 р.	За період, що закінчився 30 вересня 2022 р.
1	2	3	4
1	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	(3 117)	(3 004)
2	Витрати на утримання основних засобів, отриманих у лізинг (оренду)	-	(40)
3	Інші витрати, пов'язані з основними засобами	(4 286)	(3 620)
4	Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою	(434)	(516)
5	Витрати, пов'язані з орендою малоцінних активів	-	-
6	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(2 095)	(2 523)
7	Професійні послуги	(150)	(1 418)
8	Витрати на маркетинг та рекламу	(13)	(28)
9	Витрати зі страхування	(52)	(128)
10	Зменшення корисності необоротних активів, утримуваних для продажу (чи груп вибуття)	-	-

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

11	Витрати від модифікації лізингу (оренди)	(13)	-
12	Витрати від модифікації фінансових зобов'язань	-	-
13	Витрати від припинення визнання фінансових активів	-	-
14	Витрати від припинення визнання фінансових зобов'язань	-	(162)
15	Телекомунікаційні витрати	(705)	(744)
16	Витрати на аудит	(420)	-
17	Інші адміністративні та операційні витрати	(1 646)	(1 640)
18	Усього адміністративних та операційних витрат	(12 931)	(13 823)

Станом на 30.09.2023 року Банком укладено 58 договорів оренди приміщень для розташування в них відділень Банку, в тому числі головного офісу Банку. Лізингові платежі за договорами операційної оренди (короткострокової) рівномірно списуються на витрати протягом строку оренди і включаються до складу інших операційних витрат.

Примітка 19. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 19.1. Витрати на сплату податку на прибуток
(тис.грн)

Назва статті	За період, що закінчився 30 вересня 2023 р.	За період, що закінчився 30 вересня 2022 р.
Поточний податок на прибуток	(1 468)	(329)
Зміна відстроченого податку на прибуток	-	-
Усього витрати податку на прибуток	(1 468)	(329)

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

Назва статті	За період, що закінчився 30 вересня 2023 р.	За період, що закінчився 30 вересня 2022 р.
Прибуток до оподаткування	2 512	967
Умовна сума податкових прибутків при застосуванні діючої ставки оподаткування	(452)	(174)
Коригування облікового прибутку:	-	-
Вплив різниць, що не враховуються в податковому обліку	(1 016)	(155)
Вплив різниць, що враховуються в бухгалтерському обліку	-	-
Витрати з податку на прибуток (збиток)	(1 468)	(329)

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	(88)	-	-	-	(88)
-переоцінка цінних паперів	7 441	-	-	(5 371)	2 070



(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	7 353	-	-	-	1 982
Визнане відстрочене податкове зобов'язання	-	-	-	-	-
Визнаний відстрочений податковий актив	7 353	-	-	(5 371)	1 982

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	518	-	-	6 923	7 441
Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	430	-	-	6 923	7 353
Визнане відстрочене податкове зобов'язання	-	-	-	-	-
Визнаний відстрочений податковий актив	430	-	-	6 923	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 30 вересня 2023 р.	За період, що закінчився 30 вересня 2022 р.
Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку		1 044	638
Прибуток/(збиток), що належить власникам привілейованих акцій банку		-	-
Прибуток/(збиток) за рік		1 044	638
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.)		0,21	0,13
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 30 вересня 2023 р.	За період, що закінчився 30 вересня 2022 р.
Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку	1 044	638
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	5 056	5 056
Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)	0,21	0,13

(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 30 вересня 2023 р.	За період, що закінчився 30 вересня 2022 р.
Прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам банку	1 044	638
Дивіденди за простими та привілейованими акціями	-	-
Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік	1 044	638
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	1 044	638
Прибуток/(збиток) за рік, що належить акціонерам - власникам простих акцій	1 044	638

Примітка 21. 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, 22,0% загальних доходів складають доходи, отримані від володіння ОВДП, номінованих в національній валюті; 28,7% загальних доходів складають доходи, отримані від розміщення коштів в депозитних сертифікатах НБУ. Ці доходи відображені в сегменті «інвестиційна банківська діяльність».

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

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.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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

Витратами звітнього 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 21.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за період, що закінчився 30 вересня 2023 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:	61 613	33 502	100 361	1 671	197 149
-процентні доходи	49 864	208	100 361	12	150 445
-комісійні доходи	10 025	33 295	-	15	43 335
-інші операційні доходи	1 724	-	-	1 644	3 369
Усього доходів сегментів	61 613	33 502	100 361	1 671	197 149
-процентні витрати	(40 658)	(6 941)	(50 952)	(1 452)	(100 002)
-комісійні витрати	-	-	(145)	(3 763)	(3 908)
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	(28 452)	(28 452)
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	3 414	-	-	-	3 414
Чистий прибуток/(збиток) від зменшення корисності фінансових активів	(22 513)	368	-	658	(21 487)
Результат від операцій з іноземною валютою	27 442	1 143	-	-	28 585
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	2	-	-	-	2
Результат переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	-	-	-	-	-
Інші операційні доходи	-	-	(8 410)	-	(8 410)
Витрати на виплати працівників	(24 925)	(8 308)	(4 154)	(4 154)	(41 542)
Витрати зносу та амортизація	(9 282)	(312)	(156)	(156)	(9 906)
Інші адміністративні та інші операційні витрати	(4 415)	(4 258)	(2 129)	(2 129)	(12 931)
Прибуток/(збиток) до оподаткування	(9 322)	15 195	34 416	(37 777)	2 512
Витрати на податок на прибуток	-	(450)	(1 018)	-	(1 468)
РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток)	(9 322)	14 745	33 398	(37 777)	1 044

Таблиця 21.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за період, що закінчився 30 вересня 2022 року .

(тис.грн)

Назва статті	Найменування звітних сегментів			інші сегменти та операції	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
Дохід від зовнішніх клієнтів:	51 971	26 732	70 505	1 182	150 390
-процентні доходи	42 347	381	70 505	13	113 246
-комісійні доходи	9 583	24 817	-	51	34 450
-інші операційні доходи	41	1 534	-	1 119	2 694
Усього доходів сегментів	51 971	26 732	70 505	1 182	150 390

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Назва статті	Найменування звітних сегментів			інші сегменти та операції	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
-процентні витрати	(8 954)	(8 320)	(56 663)	(737)	(74 675)
-комісійні витрати	-	(44)	(90)	(1 422)	(1 555)
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	6 246	6 246
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	2 266	-	-	-	2 266
Результат від операцій з іноземною валютою	15 934	664	-	-	16 598
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	6 728	2 243	-	2 243	11 214
Результат переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	-	-	-	(187)	(187)
Чистий прибуток/(збиток) від зменшення корисності фінансових активів	(41 394)	(5 004)	-	(196)	(46 594)
Чистий прибуток/(збиток) від збільшення/зменшення резервів за зобов'язаннями	-	-	-	187	187
Інша операційні доходи	-	-	(58)	-	(58)
Витрати на виплати працівників	(23 970)	(7 990)	(3 995)	(3 995)	(39 950)
Витрати зносу та амортизація	(8 618)	(331)	(165)	(165)	(9 279)
Інші адміністративні та інші операційні витрати	(5 243)	(4 290)	(2 145)	(2 145)	(13 823)
Прибуток / (збиток) до оподаткування	(11 280)	3 660	7 389	1 198	967
Витрати на податок на прибуток	-	(98)	(199)	(32)	(329)
РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток)	(11 280)	3 562	7 191	1 166	638

 Таблиця 21. 3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за період, що закінчився 30 вересня 2023 .
 (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	286 629	270	859 672	124 294	1 270 866
Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)	-	-	-	31 884	31 884
Усього активів сегментів	286 629	270	859 672	156 178	1 302 750
Усього активів	286 629	270	859 672	156 178	1 302 750
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ	534 912	170 720	187 000	17 664	910 296
Зобов'язання сегментів					



(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Усього зобов'язань сегментів	534 912	170 720	187 000	17 664	910 296
Усього зобов'язань	534 912	170 720	187 000	17 664	910 296
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ	-	-	-	-	-
Амортизація	-	-	-	(9 906)	(9 906)

Таблиця 21. 4. Активи та зобов'язання звітних сегментів за період, що закінчився 30 вересня 2022 р. (тис.грн)

Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
Активи сегментів	451 191	591	655 533	165 750	1 273 064
Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)	-	-	-	29 592	29 592
Усього активів сегментів	451 191	591	655 533	195 342	1 302 657
Усього активів	451 191	591	655 533	195 342	1 302 657
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
Зобов'язання сегментів	275 201	244 426	418 000	10 612	948 239
Усього зобов'язань сегментів	275 201	244 426	418 000	10 612	948 239
Усього зобов'язань	275 201	244 426	418 000	10 612	948 239
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ	-	-	-	-	-
Амортизація	-	-	-	(9 279)	(9 279)

Таблиця 21.5. Інформація про географічні регіони

(тис.грн)

Назва статті	За період, що закінчився 30 вересня 2023 р.			За період, що закінчився 30 вересня 2022 р.		
	Україна	інші країни	усього	Україна	інші країни	усього
Доходи від зовнішніх клієнтів	197 160	-	197 160	150 390	-	150 390
Основні засоби	30 606	-	30 606	27 653	-	27 653

Примітка 22. 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 01.10.2023 ліміт довгої відкритої валютної позиції Банку відповідає нормативним вимогам НБУ. Валютами, в яких Банк має відкриті позиції станом на 01.10.2023, є ЄВРО (довга ВП) та долар США і російський рубль (коротка ВП). Сукупний розмір довгої відкритої валютної позиції складає 0,0245% по відношенню до регулятивного капіталу Банку, короткої - 0,8712%.

Інший ціновий ризик виникає унаслідок зміни цін на фінансові інструменти. АТ «МетаБанк» не розміщає цінні папери власної емісії на відкритому ринку у третьому кварталі 2023 року.

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

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

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

З метою зниження процентного ризику використовуються власні підходи щодо управління процентним ризиком. Протягом 3-го кварталу 2023 року рівень активів, чутливих до зміни процентної ставки, перевищував пасиви, чутливі до зміни процентної ставки, в середньому на 23,7%. За даними GAP-розривів між активами та пасивами, чутливими до зміни процентної ставки, за строками, станом на 01.10.2023 сумарний розрив у проміжку 2-365 днів становить 33,9 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 -3 411 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 3-го кварталу 2023 року стан ліквідності дозволяв виконувати зобов'язання перед кредиторами та вкладниками, при цьому простежується тенденція зменшення ризику ліквідності через збалансованість у строках розміщення активів і залучення зобов'язань.

Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 30 вересня 2023 року за активами і зобов'язаннями строком від 1 до 365 днів становить 352 192 тис.грн., або 27,83% 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 60,6%).

Частка високоліквідних коштів в структурі активів протягом 3-го кварталу 2023 року майже не змінювалася. Значну частку активів АТ «МетаБанк» складають цінні папери (боргові, що емітовані НБУ, та ОВДП) – в середньому 64,1%. 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 урахуванням типу продукту, характеристик фінансових інструментів і позичальника, а також географічного регіону.

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

- зважену з урахуванням ймовірності суму, визначену шляхом оцінки можливих результатів (сценарний аналіз);
- часову вартість грошей (з урахуванням ставки дисконтування);
- обґрунтовану і 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 послідувочою конвертацією кредиту в національну валюту.

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

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

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

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

Протягом 3-го кварталу 2023 року Банк дотримувався нормативів та лімітів кредитного ризику.

Протягом 3-го кварталу 2023 року Банком не здійснювалася модифікація грошових потоків, передбачених договором за фінансовими активами, яка вплинула на припинення визнання та на оцінку очікуваних кредитних збитків.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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

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

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

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

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

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

Протягом 3-го кварталу 2023 року відсутні кредити, відносно яких не визнавалися резерви під очікувані кредитні збитки через отриману заставу.

Протягом 3-го кварталу 2023 року відсутні концентрації ризику за типами отриманої застави. Кредитно-знецінені фінансові активи покриті достатньою кількістю застави.

Концентрація інших ризиків

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

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

Подій, що містять в собі операційний ризик для Банку і що призвели до значних втрат, за 3-й квартал 2023 року не зафіксовано.

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

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

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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

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

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

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

Таблиця 22.1. Аналіз валютного ризику

Найменування валюти	За період, що закінчився 30 вересня 2023 р.			За період, що закінчився 30 вересня 2022 р.		
	монетарні активи	монетарні зобов'язання		монетарні активи	монетарні зобов'язання	
Долари США	77 618	63 449	14 169	167 661	148 474	19 188
Євро	3 238	3 141	97	5 787	5 783	5
Інші	22	45	(24)	36	76	(40)
Усього	80 878	66 635	14 242	173 485	154 332	19 153

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 30 вересня 2023 р.		За період, що закінчився 30 вересня 2022 р.	
	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
Зміцнення долара США на 5%	225	225	114	114
Послаблення долара США на 5%	(225)	(225)	(114)	(114)
Зміцнення євро на 5%	5	5	2	2
Послаблення євро на 5%	(5)	(5)	(2)	(2)
Зміцнення інших валют	(1)	(1)	-	-
Послаблення інших валют	1	1	-	-

(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 30 вересня 2023р.		Середньозважений валютний курс За період, що закінчився 30 вересня 2022 р.	
	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
Зміцнення долара США на 5%	225	225	97	97
Послаблення долара США на 5%	(225)	(225)	(97)	(97)
Зміцнення євро на 5%	5	5	2	2
Послаблення євро на 5%	(5)	(5)	(2)	(2)
Зміцнення інших валют	2	2	-	-
Послаблення інших валют	(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 30 вересня 2023р.				
Усього активів	456 288	633 758	137 528	1 227 574
Активи, чутливі до зміни % ставки	399 079	234 754	176 995	810 828
Усього зобов'язань	601 045	299 509	6 920	907 475
Зобов'язання, чутливі до зміни % ставки	154 624	163 351	135 032	453 007
GAP на часовому інтервалі	244 455	71 403	41 963	357 821
Накопичений (кумулятивний) GAP	244 455	315 858	357 821	357 821
Коефіцієнт(індекс) GAP	20%	6%	3%	29%
Накопичений коефіцієнт (індекс) GAP	20%	26%	29%	
Назва статті				
На вимогу та менше 1 міс.				
Від 1 до 12 міс.				
Більше року				
Усього				
За період, що закінчився 31 грудня 2022 р.				
Усього активів	439 429	451 756	574 146	1 465 330
Активи, чутливі до зміни % ставки	317 407	455 212	579 903	1 352 522
Усього зобов'язань	427 161	294 567	422 094	1 143 821
Зобов'язання, чутливі до зміни % ставки	66 179	701 529	782	768 490
GAP на часовому інтервалі	251 228	(246 317)	579 121	584 032
Накопичений (кумулятивний) GAP	251 228	4 911	584 032	584 032
Коефіцієнт(індекс) GAP	17%	(17%)	40%	40%
Накопичений коефіцієнт (індекс) GAP	17%	0%	40%	

Відповідно до умов генеральної угоди з надання кредиту рефінансування процентна ставка є плаваючою, відсотки сплачуються щомісяця в останній робочий день поточного місяця та з настанням строку погашення кредиту. Тому, з метою розкриття інформації щодо процентного ризику, суму 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 30 вересня 2023 р.				За період, що закінчився 31 грудня 2022 р.			
	гривня	долари США	євро	інші	гривня	долари США	євро	інші
АКТИВИ								
Грошові кошти та їх еквіваленти	18,7	-	-	-	-	-	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів	20,55	3,3	-	-	13,26	5,97	-	-
Інвестиції в цінні папери	12 71	-	-	-	20,78	-	2,5	-
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ								
Кошти банків	20,00	-	-	-	10,00	-	-	-
Кошти клієнтів:	12,03	0,42	0,47	-	5,14	1,77	0,76	-
-поточні рахунки	9,95	-	-	-	2,88	-	-	-
-строкові кошти	15,3	0,42	0,47	-	7,98	1,89	0,92	-

Таблиця 22.6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за період, що закінчився 30 вересня 2023р.

Назва статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
АКТИВИ				
Грошові кошти та їх еквіваленти	463 421	-	-	463 421
Кошти банків для забезпечення НБУ	-	-	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів	291 392	-	-	291 392
Цінні папери в портфелі банку	448 978	-	-	448 978
Інші активи	23 783	-	-	23 783
Усього активів	1 227 574	-	-	1 227 574
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
Кошти банків	187 000	-	-	187 000
Кошти клієнтів	705 618	3	11	705 632
Інші залучені кошти	-	-	-	-
Інші зобов'язання	7 278	-	-	7 278
Зобов'язання орендаря з лізингу	7 565	-	-	7 565
-субординований борг	-	-	-	-
Усього зобов'язань	907 461	3	11	907 475
Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	320 113	(3)	(11)	320 099
Зобов'язання кредитного характеру	4 110	-	-	4 110

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	445 003	-	-	445 003
Кредити та заборгованість клієнтів	329 120	-	-	329 120
Цінні папери в портфелі банку	497 158	-	-	497 158
Інші активи	46 605	-	-	46 605
Усього фінансових активів	1 316 886			1 316 886
Зобов'язання				

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Назва статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
Кошти банків	391 000	-	-	391 000
Кошти клієнтів	629 284	3	-	629 287
Інші залучені кошти	-	-	-	-
Інші зобов'язання	2 054	-	-	2 054
Зобов'язання орендаря з лізингу	5 784	-	-	5 784
Усього зобов'язань	1 028 122	3	-	1 028 125
Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	288 764	(3)	-	288 761
Зобов'язання кредитного характеру	14 487	-	-	14 487

Таблиця 22.8. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за період, що закінчився 30 вересня 2023р.

Назва статті	на вимогу та менше 1 міс.	від 1 до 3 міс.	від 3 до 12 міс.	від 12 міс. до 5 років	понад 5 років	Усього
Кошти банків	-	9 324	77 741	171 853	-	258 919
Кошти клієнтів:	594 174	69 339	43 142	3 237	1	709 893
-кошти фізичних осіб	98 588	28 681	43 142	3 237	-	173 649
-інші	495 586	40 658	-	-	1	536 244
Інші зобов'язання	7 278	-	-	-	-	7 278
Усього потенційних майбутніх виплат за зобов'язаннями	601 452	78 663	120 883	175 090	1	976 090

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 2022 р.

Назва статті	на вимогу та менше 1 міс.	від 1 до 3 міс.	від 3 до 12 міс.	від 12 міс. до 5 років	понад 5 років	Усього
Кошти банків	-	24 371	73 379	482 529	-	580 279
Кошти клієнтів:	535 968	48 723	43 820	3 598	1	632 110
-кошти фізичних осіб	124 947	43 578	43 820	3 598	-	215 944
-інші	411 021	5 145	-	-	-	416 166
Інші зобов'язання	2 054	-	-	-	-	2 054
Усього потенційних майбутніх виплат за зобов'язаннями	538 022	73 094	117 199	486 127	1	1 214 443

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 30 вересня 2023р.

Назва статті	на вимогу та менше 1 міс.	від 1 до 3 міс.	від 3 до 12 міс.	від 12 міс. до 5 років	понад 5 років	Усього
Активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти	433 947	29 474	-	-	-	463 421
Кредити та заборгованість клієнтів	12 273	13 351	174 585	91 163	20	291 392
Інвестиції в цінні папери	578	14 869	399 311	34 220	-	448 978
Інші активи	9 489	-	2 169	12 125	-	23 783
Усього активів	456 287	57 694	576 065	137 508	20	1 227 574
Зобов'язання						
Кошти в інших банках	-	-	55 000	132 000	-	187 000
Кошти клієнтів	593 684	67 922	40 994	3 031	1	705 632
Зобов'язання з оренди	83	2 154	1 440	3 888	-	7 565
Інші зобов'язання	7 278	-	-	-	-	7 278
Усього зобов'язань	601 045	70 076	97 434	138 919	1	907 475
Чистий розрив ліквідності на кінець дня 30 червня	(144 758)	(12 382)	478 631	(1 411)	19	320 099
Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 30 червня	(144 758)	(157 140)	321 491	320 080	320 099	320 099

Таблиця 22.11. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за період, що закінчився 31 грудня 2022 р.

Назва статті	на вимогу та менше 1 міс.	від 1 до 3 міс.	від 3 до 12 міс.	від 12 міс. до 5 років	понад 5 років	Усього
Активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти	445 003	-	-	-	-	445 003
Кредити та заборгованість клієнтів	19 898	109 300	142 562	56 272	88	328 120
Інвестиції в цінні папери	-	-	41 534	455 624	-	497 158
Інші активи	6 026	5 513	13 972	21 094	-	46 605
Усього активів	470 927	114 813	198 068	532 990	88	1 316 886
Зобов'язання						
Кошти в інших банках	-	-	-	391 000	-	391 000
Кошти клієнтів	535 559	48 065	42 364	3 298	1	629 287
Зобов'язання з оренди	45	-	1 681	4 058	-	5 784
Інші зобов'язання	2 054	-	-	-	-	2 054
Усього зобов'язань	537 658	48 065	44 045	398 356	1	1 028 125
Чистий розрив ліквідності на кінець дня 30 червня	(66 731)	66 748	154 023	134 634	87	288 761
Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 30 червня	(66 731)	17	154 040	288 674	288 761	288 761

Примітка 23. 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 зівставними (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.

Доходний підхід перетворює майбутні суми (наприклад, грошові потоки або доходи та витрати) в одну поточну (тобто дисконтовану) величину. Якщо використовується доходний 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 23.1 Активи і зобов'язання, що оцінюються за справедливою вартістю або справедлива вартість яких розкривається за звітний період

(тис.грн)

Ря-лок	Назва статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього балансова вартість
		ринкові котирування (1-й рівень)	модель оцінки, що використовує спостережені 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	448 978	-	-	448 978
2	Похідні фінансові активи	-	12 125	-	12 125
3	Основні засоби -будівлі	-	-	5 422	5 422
	АКТИВИ, справедлива вартість яких розкривається				
4	Депозитні сертифікати НБУ	-	410 694	454 400	410 694
5	Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	291 392	291 392
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ, справедлива вартість яких розкривається				
6	Кошти клієнтів	-	-	705 632	705 632
7	Інші фінансові зобов'язання	-	-	10 060	10 060

(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	-	7 565	-	7 565

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 23.2 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	-	497 158	-	497 158
2	Похідні фінансові активи	-	40 577	-	40 577
3	Основні засоби -будівлі	-	-	5 839	5 839
	АКТИВИ, справедлива вартість яких розкривається				
4	Депозитні сертифікати НБУ	-	349 440	-	349 440
5	Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	370 589	370 589
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ, справедлива вартість яких розкривається				
6	Кошти клієнтів	-	-	629 287	629 287
7	Інші фінансові зобов'язання	-	-	5 080	5 080
8	Зобов'язання з оренди	-	5 784	-	5 784

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Таблиця 23 .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:	-	463 421	-	463 421	463 421
-готівкові кошти	-	14 830	-	14 830	14 830
-кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	-	21 282	-	21 282	21 282
-кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	-	16 838	-	16 838	16 838
Депо-сертифікати НБУ	-	410 694	-	410 694	410 694
Кошти банків для забезпечення НБУ	-	-	-	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів:	-	-	291 392	291 392	291 392
-кредити юридичним особам	-	-	275 484	275 484	275 484
-кредити фізичним особам	-	-	3	3	3
-іпотечні кредити фізичним особам	-	-	15 299	15 299	15 299
-кредити на поточні потреби фізичним особам	-	-	606	606	606
Цінні папери у портфелі банку	448 978	-	-	448 978	448 978
ОВДП	448 978	-	-	448 978	448 978
Інші активи:	-	12 125	16 907	29 032	29 032
-дебіторська заборгованість за оперативної орендою	-	-	406	406	406
-дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	702	702	702
-дебіторська заборгованість за операціями з готівкою	-	-	8 810	8 810	8 810
-дебіторська заборгованість за розрахункове касове обслуговування	-	-	215	215	215
-грошові кошти з обмеженим правом використання	-	-	2 171	2 171	2 171
-активи за процентними своп-контрактами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток	-	12 125	-	12 125	12 125
-інші активи	-	-	4 603	4 603	4 603
Основні засоби та нематеріальні активи:	-	-	30 606	30 606	30 606
-будівлі, споруди та передавальні пристрої	-	-	30 606	30 606	30 606
Усього активів	448 978	475 546	338 905	1 263 429	1 263 429
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
Кошти банків:	-	-	187 000	187 000	187 000
Кошти клієнтів	-	-	705 632	705 632	705 632
інші юридичні особи	-	-	534 912	534 912	534 912
фізичні особи	-	-	170 720	170 720	170 720

(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)		
Інші фінансові зобов'язання :	-	-	7 598	15 163	15 163
-кредиторська заборгованість за операціями банку з клієнтами	-	-	4 420	4 420	4 420
-кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	4	4	4
-кошти клієнтів за недіючими рахунками	-	-	320	320	320
-інші зобов'язання	-	-	2 814	2 814	2 814
зобов'язання з оренди	-	7 565	40	7 605	7 605
Усього зобов'язань	-	7 565	900 230	907 795	907 795

Таблиця 23.4. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань за попередній період

(тис.грн)

Назва статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
	ринкові котирування (1-й рівень)	модель оцінки, що використовує спостережні дані (2-й рівень)	модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними (3-й рівень)		
АКТИВИ					
Грошові кошти та їх еквіваленти:	-	445 003	-	445 003	445 003
-готівкові кошти	-	20 297	-	20 297	20 297
-кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	-	6 338	-	6 338	6 338
-кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	-	68 928	-	68 928	68 928
Депо-сертифікати НБУ	-	349 440	-	349 440	349 440
Кредити та заборгованість клієнтів:	-	-	328 120	328 120	328 120
-кредити юридичним особам	-	-	311 815	311 815	311 815
-іпотечні кредити фізичним особам	-	-	15 503	15 503	15 503
-кредити на поточні потреби фізичним особам	-	-	802	802	802
Цінні папери у портфелі банку	-	497 158	-	497 158	497 158
ОВДП	-	497 158	-	497 158	497 158
Інші активи:	-	40 577	10 167	50 744	50 744
-дебіторська заборгованість за оперативної орендою	-	-	1 078	1 078	1 078
-дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	516	516	516
-дебіторська заборгованість за операціями з готівкою	-	-	2 868	2 868	2 868

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Назва статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
	ринкові котирування (1-й рівень)	модель оцінки, що використовує спостережені дані (2-й рівень)	модель оцінки, що використовує показники, не підтвержені ринковими даними (3-й рівень)		
-дебіторська заборгованість за розрахункове касове обслуговування	-	-	223	223	223
-грошові кошти з обмеженим правом використання	-	-	2 169	2 163	2 163
-активи за процентними своп-контрактами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток	-	40 577	-	40 577	40 577
-інші активи	-	-	3 313	3 319	3 319
Основні засоби та нематеріальні активи:	-	-	31 374	31 374	31 374
-будівлі, споруди та передавальні пристрої	-	-	31 374	31 374	31 374
Усього активів	-	982 738	369 661	1 352 399	1 352 399
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
Кошти банків:	-	-	391 000	391 000	391 000
Кошти клієнтів	-	-	629 287	629 287	629 287
інші юридичні особи	-	-	415 688	415 688	415 688
фізичні особи	-	-	213 599	213 599	213 599
Інші фінансові зобов'язання :	-	-	5 080	5 080	5 080
-кредиторська заборгованість за операціями банку з клієнтами	-	-	428	428	428
-кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	734	734	734
-кошти клієнтів за недіючими рахунками	-	-	466	466	466
-інші зобов'язання	-	-	3 452	3 452	3 452
зобов'язання з оренди	-	5 784	-	5 784	5 784
Усього зобов'язань	-	5 784	1 025 367	1 031 151	1 031 151

Примітка 24. Подання фінансових інструментів

Таблиця 24.1. Фінансові активи за категоріями оцінки за період, що закінчився 30 вересня 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	-	-	463 421	463 421
Кошти та заборгованість НБУ	-	-	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів:	-	-	424 748	424 748

(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
-кредити юридичним особам	-	-	408 840	408 840
-іпотечні кредити фізичним особам	-	-	15 299	15 299
-кредити фізичним особам	-	-	3	3
-кредити на поточні потреби фізичним особам	-	-	606	606
ОВДП	448 978	-	-	448 978
Інші активи:		12 125	12 346	24 471
дебіторська заборгованість за оперативної орендою	-	-	406	406
-дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	702	702
-дебіторська заборгованість за операціями з готівкою	-	-	8 810	8 810
-дебіторська заборгованість за розрахункове касове обслуговування	-	-	215	215
-грошові кошти з обмеженим правом	-	-	2 171	2 171
-активи за процентними своп-контрактами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	-	12 125	-	-
-інші активи	-	-	21	21
Усього активів	448 978	12 125	900 515	1 361 618

Таблиця 24.2. Фінансові активи за категоріями оцінки за період, що закінчився 30 вересня 2022 р .

(тис.грн)

Назва статті	Активи за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Активи за справедливою вартістю через прибутки або збитки	Активи, які оцінюються за амортизованою собівартістю	Усього
АКТИВИ				
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	245 423	245 423
Кредити та заборгованість клієнтів:	-	-	519 394	519 394
-кредити юридичним особам	-	-	502 903	502 903
-іпотечні кредити фізичним особам	-	-	15 675	15 675
-кредити на поточні потреби фізичним	-	-	816	816
ОВДП	515 533	-	-	515 533
Інші активи:		6 247	11 475	17 722
дебіторська заборгованість за оперативної орендою	-	-	921	921
-дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	595	595
-дебіторська заборгованість за операціями з готівкою	-	-	2 321	2 321
-дебіторська заборгованість за розрахункове касове обслуговування	-	-	217	217

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Назва статті	Активи за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Активи за справедливою вартістю через прибутки або збитки	Активи, які оцінюються за амортизованою собівартістю	Усього
-грошові кошти з обмеженим правом користування	-	-	1 552	1 552
-активи за процентними своп-контрактами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	-	6 247	-	6 247
-інші активи	-	-	5 869	5 869
Усього активів	515 533	6 247	776 292	1 298 072

Примітка 25. Рахунки довірчого управління

Таблиця 25. 1. Рахунки довірчого управління
(тис.грн)

Рядок	Назва статті	За період, що закінчився 30 вересня 2023 р.	За період, що закінчився 30 вересня 2022 р.	Зміни (+;-)
1	2	3	4	5
1	Поточні рахунки банку-управителя з довірчого управління	-	-	-
1	Інші активи в довірчому управлінні	21 217	21 495	(278)
2	Нараховані доходи за об'єктами довірчого управління	-	106	(106)
3	Усього за активними рахунками довірчого управління	21 217	21 601	(384)
4	Рахунки установників	21 217	21 495	(278)
5	Доходи від операцій довірчого управління	-	106	(106)
6	Усього за пасивними рахунками довірчого управління	21 217	21 601	(384)

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

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

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

Примітка 26. 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 26.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на період, що закінчився 30 вересня 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%)	34 666	1 191	6 345
Кошти в довірчому управлінні (рахунки установників)	21 217	-	-
Інші зобов'язання	-	5	-

Таблиця 26.2. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом на період, що закінчився 30 червня 2023 р.

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Таблиця 26.3. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами на період, що закінчився 30 вересня 2023 р.

Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	-	-	80
Процентні витрати	-	-	530
Зміна резерву від знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	-	-
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	-	-
Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	-
Комісійні доходи	-	3	150
Адміністративні та інші операційні витрати	270	11 124	1 850

Комісійна винагорода Банку за договором довірчого управління за 3 квартал 2023 рік складає 4 тис. грн..

Таблиця 26.4. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на період, що закінчився 30 вересня 2022 р.

Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 15%)	-	-	-
Інші активи	-	-	5
Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 30 червня	-	-	-
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,01-15,5%)	44 828	2 327	32 556
Кошти в довірчому управлінні (рахунки установників)	21 495	-	-

Таблиця 26.5. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами на період, що закінчився 30 вересня 2022 р.

Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	-	-	-
Процентні витрати	-	-	711
Зміна резерву від знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	-	-
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	-	-
Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	-
Комісійні доходи	122	2	-
Адміністративні та інші операційні витрати	270	8 422	1 775

Комісійна винагорода Банку за договором довірчого управління за 3 квартал 2022 рік складає 5 тис. грн..

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Таблиця 26.6. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом на період, що закінчився 30 вересня 2022 р.

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

Таблиця 26.7. Виплати провідному управлінському персоналу

(тис.грн)

Рядок	Назва статті	За період, що закінчився 30 вересня 2023 р.		За період, що закінчився 30 вересня 2022 р.	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	11 124	-	8 422	-
2	Зобов'язання щодо забезпечень по оплаті відпусток	-	956	-	729

Примітка 27. Потенційні зобов'язання банку

Потенційні податкові зобов'язання:

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

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

(тис.грн)

Назва статті	За період, що закінчився 30 вересня 2023 р.	За період, що закінчився 30 вересня 2022 р.
До 1 року	169	159
Від 1 до 5 років	74	98
Понад 5 років	191	257
Усього	434	514

Таблиця 27.2. Структура зобов'язань з кредитування

(тис.грн)

Назва статті	За період, що закінчився 30 вересня 2023 р.	За період, що закінчився 30 вересня 2022 р.
Гарантії надані	-	139
Гарантії отримані	1 927 274	2 414 752
Зобов'язання з кредитування, що надані	4 110	63 000
Невикористані кредитні лінії	-	1 397
Акредитиви	930	12 056
Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	-	-

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Назва статті	За період, що закінчився 30 вересня 2023 р.	За період, що закінчився 30 вересня 2022 р.
Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	1 932 314	2 491 344

Таблиця 27.3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют
(тис.грн)

Назва статті	За період, що закінчився 30 вересня 2023 р.	За період, що закінчився 30 вересня 2022 р.
Гривня	1 718 017	2 123 019
Долар США	214 297	368 325
Усього	1 932 314	2 491 344

Зобов'язання з кредитування, що обліковуються станом на 30 вересня 2023 року, не мають непередбачений характер. Вони є відкличними, відповідно не зможуть здійснити негативного впливу на фінансовий стан Банку.

Примітка 28. Події після дати балансу

З огляду на стає відновлення економіки та адаптацію банківської системи до роботи в умовах воєнного стану Національний банк України продовжує поступово повертати вимоги до банків, які були тимчасово послаблені на початку повномасштабного вторгнення.

З 31 жовтня 2023 року відновлюються окремі вимоги Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями, затвердженого постановою Правління НБУ від 30.06.2016 року №351 (зі змінами. Зокрема, вимоги про визнання банком дефолту боржника, якщо боржник сплатив борг в обсязі менше ніж обсяг доходів, визнаний банком, або відбулося зменшення відсоткової ставки за кредитом більш ніж на 30% від первинних умов договору, що не спричинене зміною ринкових умов. Запроваджені ознаки дефолту боржників під час здійснення оцінки кредитного ризику, будуть визнаватися та мають бути відображені в системах управління проблемними активами банків.

Крім того, з 2024 року відновлюється дія вимог щодо оновлення та подання банками до Національного банку планів відновлення діяльності банків. Оновлення планів має здійснюватися з урахуванням оновленої стратегії, бізнес-плану та фактичних показників фінансового стану банку / банківської групи, загальної ситуації в банківській системі та стрес-тестування, здійсненого із застосуванням щонайменше одного загальноринкового стрес-сценарію. Оновлені плани відновлення діяльності необхідно подати Національному банку до 01 жовтня 2024 року.

Поступове відновлення пруденційних вимог сприятиме своєчасній, обґрунтованій та повноцінній оцінці банками ризиків, знизить рівень невизначеності і системних загроз для банківського сектору задля збереження спроможності кредитувати для відновлення економіки. Зазначені зміни затверджені постановою Правління Національного банку України від 06 жовтня 2023 року №125 "Про внесення змін до деяких нормативно-правових актів Національного банку України".

Національний банк України з 03 жовтня 2023 року перейшов до режиму керованої гнучкості обмінного курсу, продовжуючи реалізацію Стратегії пом'якшення валютних обмежень, переходу до більшої гнучкості обмінного курсу та повернення до інфляційного таргетування. За цього режиму офіційний курс визначається на основі курсу за операціями на міжбанківському ринку. Впровадження режиму керованої гнучкості курсу затверджено постановою Правління Національного банку України від 02 жовтня 2023 року № 121 "Про внесення змін до постанови Правління Національного банку України від 24 лютого 2022 року № 18", що набрала чинності з 03 жовтня 2023 року.

З 15 вересня 2023 року Правління Національного банку ухвалило рішення знизити облікову ставку з 22% до 20%. Подальше сповільнення інфляції та спроможність НБУ дозволять забезпечувати курсову стійкість та дадуть змогу продовжити цикл зниження ставки за збереження достатньої привабливості гривневих заощаджень. Такий крок підтримає відновлення економіки та водночас не створюватиме загроз для макрофінансової стабільності. За прогнозом НБУ, облікова ставка надалі поступово знижуватиметься до 18% до кінця 2023 року.



(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Водночас це прогноз, а не зобов'язання Нацбанку. Фактична динаміка визначатиметься реальною ситуацією та балансом ризиків.

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

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

Затверджено до випуску та підписано 27 жовтня 2023 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



Сергій НУЖНИЙ

Вікторія КАЛУЖСЬКА