



**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«МЕТАБАНК»**

Проміжна скорочена фінансова звітність
за 9 місяців, що закінчилися
30 вересня 2025 р. (не є аудитованим)

ЗМІСТ

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс) за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2025 р.	3
Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2025 р.	4
Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2025 р.	6
Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2025р.	7
Примітка 1. Інформація про банк	8
Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність	9
Примітка 3. Основа подання фінансової звітності	11
Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти	12
Примітка 5. Інвестиції в цінні папери	13
Примітка 6. Інші фінансові та нефінансові активи	14
Примітка 7. Основні засоби та нематеріальні активи	20
Примітка 8. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	22
Примітка 9. Кошти клієнтів	22
Примітка 10. Зобов'язання з оренди	23
Примітка 11. Інші фінансові та нефінансові зобов'язання	24
Примітка 12. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення	25
Примітка 13. Процентні доходи та витрати	25
Примітка 14. Комісійні доходи та витрати	26
Примітка 15. Інші операційні доходи	26
Примітка 16. Адміністративні та інші операційні витрати	27
Примітка 17. Витрати на податок на прибуток	27
Примітка 18. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію	29
Примітка 19. Дивіденди	29
Примітка 20. Операційні сегменти	29
Примітка 21. Управління фінансовими ризиками	32
Примітка 22. Рахунки довірного управління	39
Примітка 23. Потенційні зобов'язання банку	40
Примітка 24. Операції з пов'язаними сторонами	41
Примітка 25. Події після дати балансу	42

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс) за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2025 р.

Назва статті	Примітки	Станом на 30.09.2025	Станом на 31.12.2024
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	1457026	372582
Кредити та заборгованість клієнтів		150738	163269
Інвестиції в цінні папери	5	58918	339438
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	17	88	-
Відстрочений податковий актив	17	-	736
Основні засоби		20547	27164
Нематеріальні активи		9487	9860
Інші фінансові активи	6	6763	8035
Інші нефінансові активи	6	34959	30207
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	8	665	2483
Усього активів		1739192	953774
Зобов'язання			
Кошти клієнтів	9	1293434	537257
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		-	2985
Відстрочене податкове зобов'язання	17	63	-
Інші зобов'язання	11	10467	9565
Зобов'язання орендаря з лізингу	10	9171	13038
Усього зобов'язань		1313135	562845
Власний капітал			
Статутний капітал		298738	298 738
Емісійні різниці		932	932
Резервні та інші фонди банку		3872	3606
Резерви переоцінки		306	896
Нерозподілений прибуток		122209	86757
Усього власного капіталу		426057	390929
Усього зобов'язань та власного капіталу		1739192	953774

Затверджено до випуску та підписано 24 жовтня 2025 року

Голова Правління

Головний бухгалтер

Виконавець
Калужська Вікторія (061)289-18-85


Сергій НУЖНИЙ

Вікторія КАЛУЖСЬКА

Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2025 р.

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
Процентні доходи	13	59110	148142	37692	123012
Процентні витрати	13	(26333)	(59064)	(11156)	(39715)
Чистий процентний дохід		32777	89078	26536	83297
Комісійні доходи	14	17979	47846	16912	46529
Комісійні витрати	14	(1390)	(4195)	(1370)	(4117)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		-	376	(820)	(4337)
Чистий прибуток/(збиток) від операції із іноземною валютою		293	1165	316	1530
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		(295)	(879)	332	1862
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		24	3395	431	1587
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів, визначений згідно МСФЗ 9		(14346)	(9060)	(11208)	(49850)
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності, визначений згідно МСФЗ 9 (повернення списаних кредитів у попередніх періодах)		-	-	208	768
Чистий прибуток / (збиток) від операцій з борговими фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		-	123	63	(1319)
Чистий прибуток(збиток) від збільшення/зменшення резервів за зобов'язаннями		-	-	20	(62)
Інші прибутки/збитки від модифікації фінансових активів		-	-	(1122)	(1122)
Інші операційні доходи	15	815	4473	1071	4659
Витрати на виплати працівникам	16	(19737)	(56286)	(17279)	(47336)
Амортизаційні витрати	16	(3570)	(10651)	(3271)	(9475)
Інші адміністративні та операційні витрати	16	(5206)	(20310)	(4942)	(16309)
Прибуток до оподаткування		7344	45075	5877	6305

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
Витрати на податок на прибуток (доходи від повернення податку)	17	(6215)	(9357)	768	633
Прибуток за період		1129	35718	6645	6938
Прибуток на одну просту акцію (гривень за акцію)	18		7,07	-	1,37
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:					
СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК					
Зміни результатів переоцінки основних засобів та нематеріальних активів		(1)	(87)	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток		-	-	(150)	(150)
Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування		(1)	(87)	(150)	(150)
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК					
Зміни результатів переоцінки боргових фінансових інструментів:		(334)	(671)	(643)	8463
чиста зміна справедливої вартості		(334)	(671)	(643)	8463
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток		84	168	161	(1620)
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток		(250)	(503)	(482)	6843
Загальна сума іншого сукупного доходу		(251)	(590)	(632)	6693
Всього сукупний дохід за період		878	35128	(6013)	13631

Затверджено до випуску та підписано 24 жовтня 2025 року

Голова Правління

Головний бухгалтер

Виконавець
Калужська Вікторія (061)289-18-85



Сергій НУЖНИЙ

Вікторія КАЛУЖСЬКА

Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2025 р.

Назва статті	Капітал, що належить власникам банку					Усього власного капіталу
	Статутний капітал	Емісійні різниці	Резервні фонди	Резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток	
Залишок на 31 грудня 2023 року	298 738	932	18542	(4995)	66517	379734
Усього сукупного доходу:	-	-	-	6693	6938	13631
-прибуток за період	-	-	-	-	6938	6938
-інший сукупний дохід	-	-	-	6693	-	6693
Розподіл прибутку до резервних фондів	-	-	3	-	(3)	-
Дивіденди			(1)	-		(1)
Покриття збитків	-	-	(14938)	-	14938	-
Залишок на 30 вересня 2024 року	298738	932	3606	1698	88390	393364

Назва статті	Капітал, що належить власникам банку					Усього власного капіталу
	Статутний капітал	Емісійні різниці	Резервні фонди	Резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток	
Залишок на 31 грудня 2024 року	298 738	932	3606	896	86757	390929
Усього сукупного доходу:	-	-	-	(590)	35718	35128
-прибуток за період	-	-	-	-	35718	35718
-інший сукупний дохід	-	-	-	(590)		(590)
Розподіл прибутку до резервних фондів	-	-	266	-	(266)	-
Дивіденди	-	-	-	-	(1)	(1)
Інші зміни	-	-	-	-	1	1
Залишок на 30 вересня 2025 року	298738	932	3872	306	122209	426057

Затверджено до випуску та підписано 24 жовтня 2025 року

Голова Правління

Головний бухгалтер

Виконавець

Калужська Вікторія (061)289-18-85



Сергій НУЖНИЙ

Вікторія КАЛУЖСЬКА



року

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»

Проміжна скорочена фінансова звітність за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2025

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2025р.

Назва статті	За період, що закінчився 30 вересня 2025	За період, що закінчився 30 вересня 2024
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Процентні доходи, що отримані	154801	120862
Процентні витрати, що сплачені	(54569)	(38354)
Комісійні доходи, що отримані	47779	39304
Комісійні витрати, що сплачені	(3935)	(1568)
Результат операцій із фінансовими похідними інструментами	2524	3643
Результат від операцій з іноземною валютою	1165	1530
Інші отримані операційні доходи	4474	3384
Виплати на утримання персоналу, сплачені	(53685)	(45766)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	(20486)	(25452)
Податок на прибуток, сплачений	(11464)	(134)
Відшкодування за раніше списаними кредитами	3248	-
Грошові кошти, що отримані/(сплачені) від операційної діяльності, до змін в операційних активах та зобов'язаннях	69852	57449
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	(1466)	52242
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1250	(2389)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	(388)	283
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	756177	19018
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	-	(167000)
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	902	(611)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	826327	(41008)
Придбання цінних паперів	(22126)	(630838)
Надходження від реалізації інвестицій у цінні папери	289521	611234
Придбання основних засобів	(430)	(436)
Придбання необоротних активів до продажу	-	-
Надходження від реалізації необоротних активів до продажу	2772	1327
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	269737	(18713)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Зобов'язання за договорами оренди	(10828)	-
Дивіденди виплачені	(1)	(1)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	(10829)	(1)
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти	(771)	722
Вплив зміни резервів під грошові кошти та їх еквіваленти	(20)	(32)
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	1084444	(59032)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	372582	396535
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	1457026	337503

Затверджено до випуску та підписано 24 жовтня 2025 року

Голова Правління

Головний бухгалтер

Виконавець

Калужська Вікторія (061)289-18-85

Сергій НУЖНИЙ
Вікторія КАЛУЖСЬКА

Примітка 1. Інформація про банк

Найменування банку та організаційно-правова форма

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 вересня 2006 року щодо обов'язкового перетворення акціонерних комерційних банків у відкриті акціонерні товариства, загальними зборами акціонерів, 30 червня 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 квітня 2009 року, Відкрите акціонерне товариство "МетаБанк" з 14 серпня 2009 року змінило своє найменування на Публічне акціонерне товариство "МетаБанк". Рішення про зміну найменування Банку було прийнято на позачергових загальних зборах акціонерів 27 липня 2009 року.

На виконання вимог Закону України № 2210-VIII від 16 листопада 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.

Опис характеру операцій банку та його основних видів діяльності, спеціалізація банку

Банк здійснює свою діяльність на підставі генеральної банківської ліцензії № 69, виданої Національним банком України (далі - НБУ) 28 жовтня 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 вересня 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 місті Запоріжжя. Станом на кінець звітного періоду Банк здійснював свою діяльність на території 5 областей (Дніпропетровської, Запорозької, Кіровоградської, Полтавської, Миколаївської) через 21 відділення та Операційнеуправління в головному офісу.

Участь у Фонді гарантування вкладів фізичних осіб

Банк є постійним учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (Далі - "Фонд") з 2002 року (Свідоцтво №73 від 31 жовтня 2012 року). Фонд, є державним і функціонує у відповідності до законодавства України.

Структура власності Банку

Носик Лариса Миколаївна - основний акціонер, якій належить 33,8519 % акцій Банку (пряме володіння). Через опосередковане володіння участь акціонера в Банку складає 47,9315 %: через ТОВ «Металург-Мета» (65,1855%), якому належить 32,5435 % акцій Банку; ТОВ «Ост 2008» (100,00%), якому належить 5,6028% акцій Банку; ТОВ «Вест 2008» (100,00%) якому належить 3,6423% акцій Банку; ТОВ «Торговий будинок» (50,1094%) якому належить 5,4259% акцій Банку, ТОВ «Металург-Вексель» (100,00%) якому належить 0,717% акцій Банку (через ТОВ «Металург-Мета»). Сукупний відсоток участі Носик Л.М. в Банку - 81,7834 % (рішення Комітету Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем про погодження збільшення набутої істотної участі № 35 від 17.02.2017 року).

Кулик Валерій Георгійович - акціонер, якому належить 9,5557% акцій Банку. Опосередковане володіння - 1,5846% через ТОВ «С.В.ГРУП» (50,00%), якому належить 1,5846% акцій Банку. Сукупний відсоток участі Кулика В.Г. 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 року).

Товариство з обмеженою відповідальністю "Металург-Мета" - акціонер Банку, якому належить 32,5435% акцій Банку. Опосередковане володіння - 0,717% через ТОВ «Металург-Вексель» (100,00%) якому належить

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

0,717% акцій Банку. Сукупний відсоток участі в Банку - 33,2605% (рішення Комітету Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем про погодження збільшення набутої істотної участі № 35 від 17.02.2017 року).

Товариство з обмеженою відповідальністю "Ост 2008" - акціонер Банку, якому належить 5,6028% акцій Банку. Опосередковане володіння - 4,9241% через ТОВ "Металург-Мета" (9,9308%), якому належить 32,5435% акцій Банку, ТОВ "Торговий будинок" (29,8889%), якому належить 5,4259% акцій Банку, ТОВ "Металург-Мета" (9,9308%), яке є учасником ТОВ "Металург-Вексель" (100%), якому належить 0,717% акцій Банку. Сукупний відсоток участі в Банку - 10,5269% (рішення Комітету Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем про погодження збільшення набутої істотної участі № 35 від 17.02.2017 року).

Кінцевим бенефіціарним власником Банку є Носик Лариса Миколаївна.

Частка керівництва в акціях Банку

Частка керівництва Банку в акціонерному капіталі Банку складає - 40,298 %.

Протягом звітного періоду акції Банку на відкритих ринках не оберталися.

Участь в акціонерному капіталі Банку:

фізичні особи - 50,4839 %

юридичні особи - 49,5161 %.

Місцезнаходження Банку.

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

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

У III кварталі 2025 року економічне середовище України залишалось складним, проте з ознаками поступової стабілізації. В країні продовжувалася активна фаза війни, що розпочалася в лютому 2022 року, однак державні інституції, банківська система та більшість секторів економіки зберегли здатність до функціонування.

1. Політична та безпекова ситуація

- Протягом третього кварталу 2025 року війна триває, бойові дії та удари по критичній інфраструктурі — особливо енергетичній — залишаються інтенсивними;
- У 2025 році уряд збільшив витрати на безпеку;
- Макроекономічна напруга залишається — дефіцит бюджету істотно покривається зовнішньою допомогою, залежність від міжнародного фінансування залишається високою.
- У 2025 році була оновлена стратегія розвитку фінансового сектору, з акцентом на підвищення стійкості, реформування регуляторної бази, цифрову трансформацію, євроінтеграцію.

2. Стійкість банківського сектору та монетарна політика НБУ

- **Адаптація та ефективність:** Банківський сектор продовжує демонструвати високу адаптивність до умов воєнного часу. У III кварталі 2025 року банки безперебійно надавали основні фінансові послуги, незважаючи на скорочення кількості відділень та підтримували роботу платіжної інфраструктури. Це сприяло підтриманню довіри населення та бізнесу, а також загальній фінансовій стабільності.
- **Прибутковість та капіталізація:** Попри збереження ризиків, пов'язаних із воєнними діями та уповільненням ділової активності, банки залишалися прибутковими. Сектор продовжував нарощувати капітал, підтримуючи високі показники достатності регулятивного капіталу. Це створює запас міцності для протидії потенційним шокам і формує основу для майбутнього розширення кредитування економіки після стабілізації ситуації.
- **Облікова ставка:** Національний банк України зберіг облікову ставку на рівні **15,5 %** протягом II–III кварталів 2025 року. Це рішення було спрямоване на стримування інфляційного тиску, утримання привабливості гривневих активів та забезпечення стабільності на валютному ринку. Водночас НБУ заявив про можливість поступового зниження облікової ставки до близько 14 % у IV кварталі 2025 року, за умови

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

збереження контрольованих інфляційних очікувань. Разом із тим, регулятор наголошує на збереженні високого рівня макроекономічної невизначеності, що обмежує простір для швидкого пом'якшення політики.

- **Операційний дизайн процентної політики:** 3 4 квітня 2025 року НБУ удосконалив операційний дизайн процентної політики. Було збільшено спред між обліковою ставкою та ставками за тримісячними депозитними сертифікатами і кредитами овернайт, а також розширено можливості банків щодо розміщення коштів у тримісячних депозитних сертифікатах. Ці зміни спрямовані на підвищення гнучкості управління ліквідністю в банківській системі, посилення трансмісійного механізму монетарної політики та стимулювання ефективнішого перерозподілу ресурсів між банками.
- **Ліквідність і фінансова стійкість:** У III кварталі 2025р. рівень ліквідності банківської системи залишався достатнім, що дозволяло банкам своєчасно виконувати зобов'язання перед вкладниками та підтримувати кредитну активність. Надлишкова ліквідність продовжувала акумулюватися в інструментах НБУ — переважно в депозитних сертифікатах. Паралельно спостерігалось зростання попиту на державні облигації внутрішньої державної позики (ОВДП), що сприяло фінансуванню бюджетних потреб держави.

3. Інфляція та споживчий попит

У III кварталі 2025 року в Україні спостерігалось поступове уповільнення темпів інфляції після її піку у II кварталі. За даними НБУ та офіційної статистики, з літа розпочалося зниження цінового тиску, що узгоджується з прогнозами Національного банку України.

- у липні річна інфляція оцінювалась на рівні близько 14%;
- у серпні – 13%;
- а у вересні – 11,9%, що стало мінімальним рівнем за останні дев'ять місяців.

За прогнозом НБУ, до кінця 2025 року річна інфляція може знизитися до 8,7%, якщо не відбудеться нових цінових або валютних шоків. Основними чинниками інфляційного тиску є - подорожчання пального, зростання тарифів та адміністративна інфляція, високі виробничі та логістичні витрати, збереження споживчого попиту – підтримувало ціни на певному рівні, стримуючи швидке зниження інфляції.

Протягом II–III кварталів 2025 року споживчий попит залишався відносно стійким, що частково пояснюється:

- поступовим зростанням заробітних плат;
- адаптацією бізнесу до нових економічних умов;
- збереженням довіри до банківської системи та стабільністю гривневих доходів.

4. Динаміка депозитів, кредитування та валютного ринку.

Депозитний ринок: У III кварталі 2025 року приплив коштів на строкові депозити населення продовжився, хоча його темпи були дещо нижчими порівняно з аналогічним періодом попереднього року. Банки активно залучали ресурси від населення, пропонуючи конкурентні депозитні ставки, що залишалися привабливими завдяки помірно жорсткій монетарній політиці НБУ.

Ринок ОВДП: У III кварталі 2025 року гривневі облигації внутрішньої державної позики (ОВДП) зберігали високу популярність серед населення та банківських установ. Основними факторами цього стали - висока номінальна дохідність, звільнення доходів фізичних осіб від оподаткування, відносна стабільність державних фінансів і прогнозованість монетарної політики.

Кредитування: Упродовж III кварталу 2025 року обсяги гривневого кредитування продовжували зростати як у роздрібному, так і в корпоративному сегментах. Загалом, обсяги гривневих кредитів перевищили довоєнні рівні, що підтверджує структурне відновлення кредитного ринку.

Валютний ринок: У III кварталі 2025 року валютний ринок України залишався стабільним, а ситуація на ньому — контрольованою. Сприятлива макроекономічна динаміка, стабільна пропозиція валюти від експортерів і помірна активність імпортерів дозволили НБУ поступово продовжувати заходи валютної лібералізації.

5. Зовнішнє фінансування та державний бюджет

За перші три квартали 2025 року до державного бюджету надійшло $\approx 1\,246,9$ млрд грн зовнішньої допомоги (позики + гранти). У першому півріччі 2025 року уряд залучив 22 млрд дол. США зовнішнього фінансування до держбюджету. Зовнішня допомога покриває значну частину бюджетних потреб, особливо в соціально-гуманітарній сфері. У 2025 році основним механізмом зовнішнього фінансування є програма ERA (з використанням заморожених російських активів).

Державний бюджет.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Дефіцит: У вересні 2025р. фактичну суму дефіциту загального фонду державного бюджету Міністерство фінансів у оперативній інформації не оприлюднило, але припускаючи, що протягом місяця до загального фонду було повернуто всі заплановані кошти за раніше наданими кредитами, а нові кредити не надавалися, у вересні державний бюджет за загальним фондом виконано з дефіцитом, що становить 81,7% від запланованого.

Доходи: У вересні 2025р. план за доходами загального фонду держбюджету було перевиконано на 19,6% завдяки отриманому від Світового Банку гранту. Надходження збільшилися за рахунок податкових надходжень у порівнянні з 2024 роком.

Видатки: У третьому кварталі 2025 року видатки державного бюджету були значними, зокрема, видатки на оборону та безпеку зросли, у зв'язку зі змінами до бюджету, ухваленими наприкінці липня.

6. Демографічна ситуація та економічна активність

Міграція: Міграційний потік з України за кордон продовжував зростати, але вже повільніше, ніж у попередні роки. Частина людей, які виїхали в першій половині 2025, так і не повернулися до 01 жовтня 2025р.. Різниця між виїздом і поверненням лишається суттєвою. Внутрішні переселенці (ВПО) продовжували жити в статусі переміщення — стабільно кілька мільйонів. Немає великих змін, але поступове зменшення кількості ВПО фіксується. Прогнози свідчать про ще 200 тис осіб, які можуть покинути країну до кінця року.

Енергетична ситуація: Значні пошкодження інфраструктури через бойові дії створюють ризики перебоїв у постачанні електроенергії та тепла, особливо під час пікових навантажень у опалювальний сезон. Баланс електроенергії потребує гнучкого управління, резервів і диверсифікації джерел (включно з відновлюваними). Напружена ситуація на ринку газу, залежність від імпорتنих чи запасних рішень, а також потреба у стабільних поставках палива для ТЕС / котелень. Пріоритет і стимул — розвиток локальних, децентралізованих джерел енергії й енергоефективність для зменшення вразливості до централізованих ударів. Регуляторна база та механізми підтримки (внески, стимули) мають важливе значення для стабільності енергетичного ринку.

Секторальна динаміка: Згідно з даними Державної служби статистики, сільськогосподарські підприємства мають такі очікування на III квартал 2025 порівняно з попереднім кварталом:

- очікують зростання обсягів виробництва продукції;
- прогнозують зростання цін на сільськогосподарську продукцію; але темпи збільшення кількості працівників будуть уповільнюватись;
- основні перешкоди: “інші фактори”, тобто не стільки виробничі, скільки зовнішні / адміністративні / логістичні обмеження.

Промисловість залишалась в стресовому стані через війну: удари по інфраструктурі, втрата частини виробничих потужностей тощо. Сектори, які традиційно слабкі в таких умовах (видобувна промисловість, сільське господарство, будівництво), показують або падіння, або дуже повільне зростання, якщо взагалі зростають.

Отже, у III кварталі 2025 року Банк здійснював свою діяльність в умовах поступового відновлення економічної активності, контрольованої інфляції та збереження фінансової стійкості банківського сектору, проте за наявності високих геополітичних ризиків та воєнної невизначеності.

Безперервність діяльності

Ключовим напрямком роботи АТ «МетаБанк» в умовах воєнного стану є забезпечення фінансової стійкості та безперервної роботи з метою забезпечення своєчасного виконання всіх зобов'язань перед вкладниками та іншими клієнтами банку. З огляду на вищевикладене керівництво Банку проводить постійний оперативний моніторинг діяльності та забезпечує швидке реагування на поточні події та зміну ситуації. Також, оцінюючи можливі сценарії розвитку подій, керівництво Банку оцінює можливі втрати, як прийнятні з точки зору наявного капіталу і необхідності підтримання його на достатньому рівні та гарантують неперервність роботи Банку навіть в умовах затяжної війни. Керівництво та акціонери мають намір і в подальшому розвивати діяльність Банку. Незважаючи на вкрай складні умови, Банк завершив звітний період прибутково 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 2025 року, тобто за період, що закінчився 30 вересня 2025 року була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (насамперед - Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 34 (МСБО 34) «Проміжна фінансова звітність») на виконання вимог параграфу 8.5 розділу III Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої постановою Правління НБУ 24 жовтня 2011 року № 373, із змінами та доповненнями та вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні».

Проміжна скорочена фінансова звітність не містить всіх відомостей та даних, що підлягають розкриттю в

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

річний фінансовий звітності, і повинна розглядатися у сукупності з річною фінансовою звітністю Банку станом на 31 грудня 2024 року. Ця проміжна скорочена фінансова звітність АТ «МетаБанк» складена відповідно до концептуальної основи достовірного подання та є звітністю загального призначення.

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.

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.

Основи оцінки складання фінансової звітності – після первісного визнання всі фінансові активи та зобов'язання відображаються за справедливою або амортизованою собівартістю. Фінансова звітність АТ «МетаБанк» була складена за принципом оцінки за собівартістю, за винятком фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю через прибутки та збитки, фінансових активів, що оцінюються через інший сукупний дохід, фінансових зобов'язань, що оцінюються за справедливою вартістю.

Функціональна валюта та валюта подання

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

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

Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 4.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

Рядок	Назва статті	За період, що закінчився 30 вересня 2025 р.	За період, що закінчився 31 грудня 2024 р.
1	Готівкові кошти у касі	17126	19492
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	110602	13975
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:		
3.1	України	33029	26055
3.2	інших країн	5	5
4	Резерв за коштами на вимогу в інших банках	(80)	(60)
5	Депозитні сертифікати Національного банку України	1296344	313115
6	Усього грошових коштів та їх еквівалентів за мінусом резервів	1457026	372582

Станом на 30 вересня 2025 року та 31 грудня 2024 року Національний банк України не вимагає від банків тримати кошти обов'язкового резервування на окремому рахунку. Контроль за формуванням обов'язкових резервів здійснюється за місяць, на основі середніх даних за весь період утримання.

Залишки на кореспондентських рахунках, депозитних рахунках в інших банках та кредитах овернайт у банках включають залишки за кореспондентськими рахунками в банках російської федерації – ПАТ «Сбербанк» та АТ «АЛФА-БАНК». Ці кошти є повністю знеціненими. Крім того, до статі «Інші активи» з статті «Грошові кошти та їх еквіваленти» було переведено грошові кошти в іноземній валюті у касі Банку, які підлягають вилученню в еквіваленті – 24 тис. грн. Станом на 01.10.2025р. російські рублі виключено з Переліку валют, до яких встановлюється офіційний курс гривні, а залишки коштів у російських рублях відображаються у обліку за останнім встановленим Національним Банком України курсом гривні до російського рубля.

Залишки коштів на кореспондентських рахунках є непростроченими.

Грошові кошти, розміщені на кореспондентських рахунках у банках, належать до Стадії 1 – активи, за якими визнається резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців, та не мають ознак знецінення. Переведення між стадіями знецінення у звітному періоді відсутні.

Таблиця 4.2. Аналіз зміни резерву за грошовими коштами та їх еквівалентами

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Рядок	Назва статті	За період, що закінчився 30 вересня 2025 р.	За період, що закінчився 31 грудня 2024 р.
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	(60)	(58)
2	Придбані/ініційовані фінансові активи	-	-
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	-	-
4	Курсові різниці	-	(6)
5	Переведення до активів групи вибуття	-	-
6	(Збільшення)/зменшення резерву протягом періоду	(20)	4
7	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(80)	(60)

Таблиця 4.3. Аналіз зміни валової балансової вартості грошових коштів та їх еквівалентами

Рядок	Назва статті	За період, що закінчився 30 вересня 2025 р.	За період, що закінчився 31 грудня 2024 р.
1	Валова балансова вартість на початок періоду	372642	396593
2	Придбані/ініційовані фінансові активи	-	-
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	-	(21)
4	Курсові різниці	(92)	5 482
5	Інші зміни	1084556	(29 412)
6	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду грошових коштів та їх еквівалентів	1457106	372642

Таблиця 4.4. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів

Рядок	Рівень рейтингу	За період, що закінчився 30 вересня 2025 р.	За період, що закінчився 31 грудня 2024 р.
1	Високий рейтинг	1424072	346 582
2	Стандартний рейтинг	32559	26 014
3	Рейтинг нижчий, ніж стандартний	475	46
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	1457106	372642
5	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(80)	(60)
6	Усього грошових коштів та їх еквівалентів за мінусом резервів	1457026	372582

Примітка 5. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 5.1. Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

Рядок	Назва статті	За період, що закінчився 30 вересня 2025 р.	За період, що закінчився 31 грудня 2024 р.
1	Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, в тому числі:	58 918	339438
	- облігації внутрішньої державної позики	58 918	339438
2	Резерв під знецінення інвестицій в цінні папери	-	-
3	Усього інвестицій в цінні папери за мінусом резервів	58 918	339438

У зв'язку з закінченням строку дії договору 22.05.2025 були виконані останні розрахунки за договором своп процентної ставки. 23.05.2025 ОВДП UA4000228910 в кількості 8100 штук справедливою вартістю 8546 тис. грн. строком погашення 23.07.2025 було виведено із застави гарантійного фонду. Станом на 30.09.2025р. Банк в заставі ОВДП не має.

Відповідно до власної методики Банку, під час переоцінки визнаються й очікувані кредитні збитки за борговими цінними паперами. За 9 місяців 2025р. інших резервів під боргові цінні папери Банк не формував,

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

зважаючи на своєчасність і безперебійність виплат доходів та погашень за облігаціями внутрішньої державної позики, які перебували в обігу, державну політику, яка проводилася для уникнення технічного дефолту країни за борговими зобов'язаннями та відсутність у портфелі Банку боргових цінних паперів в іноземній валюті.

Таблиця 5.2. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід станом на 30.09.2025р.

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	58 918	-	-	58 918
2	Мінімальний кредитний ризик	58 918	-	-	58 918
3	Низький кредитний ризик	-	-	-	-
4	Середній кредитний ризик	-	-	-	-
5	Високий кредитний ризик	-	-	-	-
6	Дефолтні активи	-	-	-	-
7	Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	-	-
8	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	58 918	-	-	58 918

Таблиця 5.3. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід станом на 31.12.2024р.

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	339438	-	-	339438
2	Мінімальний кредитний ризик	339438	-	-	339438
3	Низький кредитний ризик	-	-	-	-
4	Середній кредитний ризик	-	-	-	-
5	Високий кредитний ризик	-	-	-	-
6	Дефолтні активи	-	-	-	-
7	Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	-	-
8	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	339438	-	-	339438

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 2025 року відсутні.

Примітка 6. Інші фінансові та нефінансові активи

Таблиця 6.1. Інші фінансові активи

Рядок	Назва статті	За період, що закінчився 30 вересня 2025 р.	За період, що закінчився 31 грудня 2024 р.
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	402	260
2	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	4168	3619
3	Грошові кошти з обмеженим правом використання*	2156	2152
4	Дебіторська заборгованість з операціями оренди	329	329
5	Дебіторська заборгованість за розрахункове касове обслуговування	197	128

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Рядок	Назва статті	За період, що закінчився 30 вересня 2025 р.	За період, що закінчився 31 грудня 2024 р.
6	Інші фінансові активи	83	2237
7	Резерв під знецінення інших фінансових активів	(572)	(721)
8	Усього інших активів за мінусом резервів	6763	8004

Грошові кошти з обмеженим правом користування включають в себе суму гарантійних вкладів розміщених в ПрАТ «БАНК ФАМІЛЬНИЙ» та АТ «ПУМБ» у сумі 2132 тис. грн., які забезпечуються проведенням Банком операцій з платіжними картками. Крім того, до грошових коштів з обмеженим правом користування перенесено з примітки «Грошові кошти та їх еквіваленти» було переведено грошові кошти в іноземній валюті у касі Банку, які підлягають вилученню в еквіваленті – 24 тис. грн.

Таблиця 6.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за період, що закінчився 30 вересня 2025 р.

Рядок	Рух резервів	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Дебіторська заборгованість з операціями оренди	Дебіторська заборгованість за РКО	Інші фінансові активи	Усього
1	Залишок станом на початок періоду	(204)	(328)	(109)	(80)	(721)
2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	-	-	(44)	(5)	(49)
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	-	-	4	7	11
4	Списання за рахунок резерву	195	-	-	-	195
5	Курсові різниці	-	-	-	--	
6	Зміна кредитної якості	(1)	-	(8)	1	(8)
7	Усього залишок станом на кінець періоду	(10)	(328)	(157)	(77)	(572)

Протягом 2025 року залишки грошових коштів у касах Банку та банкоматах (грошові кошти з обмеженим правом користування), що залишилися на тимчасово окупованій території України було списано за рахунок сформованих резервів.

Таблиця 6.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за період, що закінчився 31 грудня 2024 р.

Рядок	Рух резервів	Грошові кошти з обмеженим правом використання*	Дебіторська заборгованість з операціями оренди	Дебіторська заборгованість за розрахункове касове обслуговування	Інші активи	Усього
1	Залишок станом на початок періоду	(201)	(400)	(198)	(57)	(856)
2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	(3)	-	(14)	(23)	(40)
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	3	6	5	-	14
4	Списання за рахунок резерву	-	66	100	-	166
5	Курсові різниці	(3)	-	-	-	(3)
6	Зміна кредитної якості	-	-	(2)	-	(2)
7	Усього залишок станом на кінець періоду	(204)	(328)	(109)	(80)	(721)

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)
Таблиця 6.4. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення інших фінансових активів за період, що закінчився 30 вересня 2025 р.

Рядок	Назва статті	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	Грошові кошти з обмеженим правом використання*	Дебіторська заборгованість з операціями оренди	Дебіторська заборгованість за розрахункове касове обслуговування	Інші активи	Усього
1	Залишок станом на початок періоду	260	3 619	2 152	329	128	2 237	8 725
2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	142	2 343	-	1	135	15	2 636
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	-	(1 794)	199	(1)	(66)	(2 169)	(3 831)
4	Списання за рахунок резерву	-	-	(195)	-	-	-	(195)
5	Усього залишок станом на кінець періоду	402	4 168	2 156	329	197	83	7 335

Таблиця 6.5. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення інших фінансових активів за період, що закінчився 31 грудня 2024 р.

Рядок	Назва статті	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	Грошові кошти з обмеженим правом використання*	Активи за процентними своп-контрактами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	Дебіторська заборгованість з операціями оренди	Дебіторська заборгованість за розрахункове касове обслуговування	Інші активи	Усього
1	Залишок станом на початок періоду	724	3 752	2 273	11 280	400	234	67	18 730
2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	-	1 502	-	-	5	69	24	1 600
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	(464)	(1 635)	(121)	(9 132)	(10)	(75)	(2)	(11 439)
4	Списання за рахунок резерву	-	-	-	-	(66)	(100)	-	(166)
5	Усього залишок станом на кінець періоду	260	3 619	2 152	2 148	329	128	89	8 725

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)
Таблиця 6.6. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за період, що закінчився 30 вересня 2025 р.

Рядок	Назва статті	Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Середній кредитний ризик	Високий кредитний ризик	Дефолтні активи	Усього
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	402	-	-	-	-	402
2	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	4168	-	-	-	-	4168
3	Грошові кошти з обмеженим правом користування	2132	-	-	-	24	2156
4	Дебіторська заборгованість за РКО	15	5	2	35	140	197
5	Дебіторська заборгованість з оперативної оренди	2	-	-	-	327	329
6	Інші фінансові активи	28	-	-	-	55	83
7	Резерв під знецінення інших фінансових активів	(33)	-	-	(18)	(521)	(572)
8	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	6714	5	2	17	25	6763

Таблиця 6.7. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за період, що закінчився 31 грудня 2024 р.

Рядок	Назва статті	Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Середній кредитний ризик	Високий кредитний ризик	Дефолтні активи	Усього
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	260	-	-	-	-	260
2	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	3619	-	-	-	-	3619
3	Грошові кошти з обмеженим правом користування	1937	-	-	-	215	2152
4	Похідні фінансові активи в торговому портфелі банку	2148	-	-	-	-	2148
5	Дебіторська заборгованість за РКО	1	-	-	-	328	329
6	Дебіторська заборгованість з оперативної оренди	10	1	1	1	115	128
7	Інші фінансові активи	39	-	-	-	50	89
8	Резерв під знецінення інших фінансових активів	(42)	-	-	(1)	(678)	(721)

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Рядок	Назва статті	Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Середній кредитний ризик	Високий кредитний ризик	Дефолтні активи	Усього
9	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	7972	1	1	-	30	8004

Таблиця 6.8. Похідні фінансові активи

Рядок	Назва статті	За період, що закінчився 30 вересня 2025 р.	За період, що закінчився 31 грудня 2024 р.
1	Активи за процентними своп-контрактами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	-	2148

У зв'язку з закінченням строку дії договору у травні 2025 року Банком були виконані останні розрахунки за договором своп процентної ставки. Станом на 30.09.2025р. Банк не має активів за процентними своп-контрактами.

Таблиця 6.9. Інші нефінансові активи

Рядок	Назва статті	За період, що закінчився 30 вересня 2025 р.	За період, що закінчився 31 грудня 2024 р.
1	Запаси	892	143
2	Передоплата за послуги	457	330
3	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	32471	28084
4	Інші нефінансові активи	1486	1788
5	Резерв під інші нефінансові активи	(346)	(107)
6	Усього інших активів за мінусом резервів	34960	30238

Таблиця 6.10. Аналіз зміни окремих нефінансових активів

Актив	Залишок станом на 30.09.2025р.	Надходження	Зменшення корисності/знецінення	Вибуття	Залишок станом на 31.12.2024р.
Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	32471	5349	(350)	(612)	28084

У 2025 році Банком знецінено 4 об'єкти житлової нерухомості, що перейшли у власність Банку як заставодержателя.

Таблиця 6.11. Аналіз зміни резерву під знецінення інших нефінансових активів за період, що закінчився 30 вересня 2025 р.

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Інші активи
1	Залишок станом на початок періоду	-	(107)	-
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(217)	(22)	-
3	Списання за рахунок резерву	-	-	-
4	Залишок станом на кінець періоду	(217)	(129)	-

Таблиця 6.12. Аналіз зміни резерву під знецінення інших нефінансових активів за період, що закінчився 31 грудня 2024 р.

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Інші активи
-------	--------------	--	------------------------	-------------

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»****Проміжна скорочена фінансова звітність за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2025**

року

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

1	Залишок станом на початок періоду	-	(233)	-
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	-	(125)	-
3	Списання за рахунок резерву	-	1	-
4	Залишок станом на кінець періоду	-	(107)	-

Примітка 7. Основні засоби та нематеріальні активи

Попередній період – 2024 рік

Назва статті	Балансова вартість на 31.12.2023	Первісна (переоцінена) вартість на 31.12.23	Знос на 31.12.2023	Надходження	Амортизаційні відрахування	Зменшення корисності		Переоцінка зносу		Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	Збільшення (зменшення) через інші зміни		Вибуття		Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів групи вибуття	Балансова вартість на 31.12.2024	Первісна (переоцінена) вартість на 31.12.2024	Знос на кінець звітного періоду на 31.12.2024
						Первісна	Знос	Первісна	Знос		Первісна	Знос	Первісна	Знос				
Будівлі,	3 155	4 524	(1 369)	-	(44)	(17)	-	-	-	-	17	(17)	-	-	-	3 094	4 524	(1 430)
Активи з права користування	10 636	23 668	(13 032)	14 020	(10 505)	-	-	-	-	-	-	-	(4 656)	3 090	-	12 585	33 032	(20 447)
Машини	7 070	18 008	(10 938)	143	(549)	(408)	-	-	-	87	-	-	(1 788)	836	-	5 391	16 042	(10 651)
Транспортні засоби	6 158	11 171	(5 013)	-	(892)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5 266	11 171	(5 905)
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	236	1 068	(832)	-	(1)	-	-	-	-	-	-	-	(62)	48	-	221	1 006	(785)
Інші основні засоби	708	9 921	(9 213)	108	(205)	-	-	-	-	-	(181)	177	-	-	-	607	9 848	(9 241)
Незавершені капітальні вкладення	628	628	-	638	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 266)	-	-	-	-	-
Нематеріальні активи	9 518	12 376	(2 858)	1 018	(676)	-	-	-	-	-	-	-	(439)	439	-	9 860	12 955	(3 095)
Усього	38 109	81 364	(43 255)	15 927	(12 872)	(425)	-	-	-	87	(164)	160	(8 211)	4 413	-	37 024	88 578	(51 554)

Звітний період

Назва статті	Балансова вартість на 31.12.2024	Первісна (переоцінена) вартість на 31.12.2024	Знос на кінець звітного періоду на 31.12.2024	Надходження	Амортизаційні відрахування	Зменшення корисності		Переоцінка зносу		Капітальні інвестиції на добуток у основних засобах та вдосконалення нематеріальних активів	Збільшення (зменшення) через інші зміни		Вибуття		Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів групи вибуття	Балансова вартість на 30.09.2025	Первісна (переоцінена) вартість на 30.09.2025	Знос на кінець звітного періоду на 30.09.2025
						Первісна	Знос	Первісна	Знос		Первісна	Знос	Первісна	Знос				
Будівлі,	3 094	4 524	(1 430)	-	(19)	-	-	-	-	1	(86)	-	(995)	995	(1 931)	1 059	1 513	(454)
Активи з права користування	12 585	33 032	(20 447)	6 233	(9 097)	-	-	-	-	-	(601)	601	(3 792)	2 663	-	8 592	34 872	(26 280)
Машини	5 391	16 042	(10 651)	-	(307)	-	-	-	-	430	-	-	(261)	183	-	5 436	16 211	(10 775)
Транспортні засоби	5 266	11 171	(5 905)	-	(569)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4 697	11 171	(6 474)
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	221	1 006	(785)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	221	1 006	(785)
Інші основні засоби	607	9 848	(9 241)	55	(120)	-	-	-	-	-	-	-	(1 342)	1 342	-	542	8 561	(8 019)
Незавершені капітальні вкладення	-	-	-	597	-	-	-	-	-	-	-	-	(597)	0	-	-	-	-
Нематеріальні активи	9 860	12 955	(3 095)	166	(539)	-	-	-	-	-	-	-	(58)	58	-	9 487	13 063	(3 576)
Усього	37 024	88 578	(51 554)	7 051	(10 651)	-	-	-	-	431	(687)	601	(7 045)	5 241	(1 931)	30 034	86 397	(56 363)

Після первісного визнання об'єкта основних засобів як активу його подальший облік здійснюється із застосуванням таких двох методів:

- для групи «Будівлі, споруди та передавальні пристрої» - за переоціненою вартістю (справедливою вартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

- для всіх інших груп основних засобів, крім «Будівлі, споруди та передавальні пристрої» - за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. При застосуванні методу первісної вартості (собівартості) переоцінка необоротних активів не здійснюється.

Переоцінка основних засобів проводиться на дату складання річної фінансової звітності з метою приведення балансової вартості основних засобів у відповідність до ринкових цін у випадку суттєвої різниці (понад 10%) між ринковою та балансовою вартістю.

Всі основні засоби належать Банку на праві власності. Протягом звітного кварталу та на звітну дату ці активи не були надані в заставу.

У складі основних засобів знаходиться 8 приміщень, які знаходяться на тимчасово окупованій території та біля лінії бойового зіткнення у Запорізькій області. До початку повномасштабного вторгнення за цими адресами розташовувались відділення АТ «МетаБанк». За необоротними активами Банку, за якими було втрачено контроль у зв'язку з розташуванням на тимчасово окупованій території України або в зоні активних бойових дій, було визнано зменшення корисності і балансова вартість визначена на рівні 1,00 за об'єкт.

З 01.01.2023р. у Банку введено обмеження на інвестування в основні засоби та нематеріальні активи на період підвищених безпекових ризиків у розмірі амортизації за весь цей період.

Первісна вартість повністю амортизованих необоротних активів, які до цього часу використовуються Банком станом на 30.09.2025р. складає:

за основними засобами - 0 тис. грн.

за нематеріальними активами - 1262 тис. грн.

за іншими активами - 7 192 тис. грн.

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

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

Рядок	Активи до продажу	Залишок станом на 30.09.2025р.	Надходження	Зменшення корисності або коригування витрат на продаж	Переведення до категорії запасів - майна, що перейшло у власність банку, як заставодержателя	Вибуття	Залишок станом на 31.12.2024р.
1	Нерухоме майно(житлове та нежитлове)	665	-	-	-	(1818)	2483
2	Земельні ділянки	-	-	-	-	-	-
3	Рухоме майно	-	-	-	-	-	-
	Всього	665	-	-	-	(1818)	2483

Станом на 01.01.2025 року до складу необоротних активів, утримуваних до продажу належали 2 об'єкта житлової та нежитлової нерухомості загальною вартістю 2483 тис. грн., а протягом 9 місяців 2025р. було реалізовано 1 об'єкт житлової нерухомості на суму 1818 тис.грн.

Примітка 9. Кошти клієнтів

Таблиця 9.1. Кошти клієнтів

Станом на 30 вересня 2025 року та 31 грудня 2024 року нараховані та несплачені процентні витрати за коштами клієнтів юридичних і фізичних осіб складають 9103 тис. грн. та 4540 тис. грн. відповідно.

Аналіз коштів клієнтів за географічною ознакою, валютами, процентними ставками та строками погашення наведено в Примітці 20 «Операційні сегменти».

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Рядок	Назва статті	За період, що закінчився 30 вересня 2025 р.	За період, що закінчився 31 грудня 2024 р.
1	Державні та громадські організації	-	-
1.1	поточні рахунки	-	-
1.2	строкові кошти	-	-
2	Юридичні особи:	1131213	388267
2.1	поточні рахунки	945364	253742
2.2	строкові кошти	185849	134525
3	Фізичні особи:	162221	148990
3.1	поточні рахунки	38043	44830
3.2	строкові кошти	124178	104160
4	Усього коштів клієнтів	1293434	537257

Таблиця 9.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

Рядок	Вид економічної діяльності	За період, що закінчився 30 вересня 2025 р.		За період, що закінчився 31 грудня 2024 р.	
		сума	%	сума	%
1	Виробництво готових металевих виробів, металургійне виробництво	5674	0,44	5646	1,05
2	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	20234	1,56	27198	5,06
3	Будівництво будівель, споруд та спеціалізовані будівельні роботи	8993	0,70	14052	2,62
4	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	50768	3,93	26311	4,9
5	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	222316	17,19	185389	34,51
6	Виробництво та розподілення електроенергії, газ та води	787487	60,88	90233	16,8
7	Фізичні особи	162221	12,54	148991	27,73
8	Інше	35741	2,76	39437	7,35
9	Усього коштів клієнтів	1293434	100	537257	100

Станом на кінець дня 30 вересня 2025 року балансова вартість залучених депозитів, які Банк отримав в якості забезпечення за кредитними операціями та гарантіями, становить 800 тис. грн. Суттєві концентрації за кредитно-депозитними схемами відсутні.

Примітка 10. Зобов'язання з оренди

Таблиця 10.1. Зобов'язання з оренди за звітний період

Станом на 30.09.2025р. у звіті про фінансовий стан (Баланс) представлено у статті «Зобов'язання з оренди» визнане Банком орендне зобов'язання оцінене за теперішньою вартістю орендних платежів, що підлягають сплаті у майбутніх періодах.

Рядок	Назва статті	За період, що закінчився 30 вересня 2025 р.	За період, що закінчився 31 грудня 2024 р.
1	Залишок за станом на початок періоду.	13038	11824
2	Визнання зобов'язання з оренди протягом звітного періоду	5888	14576
3	Нараховані відсотки за зобов'язаннями з оренди	1535	1938
4	Зменшення орендного зобов'язання (дострокове припинення, зміна вартості)	(9674)	(13282)
5	Зменшення балансової вартості зобов'язань при відображенні сплачених орендних платежів орендодавцю.	(1616)	(2018)
6	Усього зобов'язання з оренди станом на кінець періоду	9171	13038

Банк не мав невиконаних зобов'язань протягом звітного періоду.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Активи, надані третім особам як забезпечення своїх зобов'язань за іншими залученими коштами відсутні.

Таблиця 10.2 Аналіз зобов'язань з оренди за строками їх погашення на 30.09.2025р.

Рядок	Назва статті	Менше 12 місяців	Більше ніж 12 місяців	Усього
1	Зобов'язання з оренди	4672	4499	9171
	Усього зобов'язань з оренди	4672	4499	9171

Таблиця 10.3 Аналіз зобов'язань з оренди за строками їх погашення на 31.12.2024р.

Рядок	Назва статті	Менше 12 місяців	Більше ніж 12 місяців	Усього
1	Зобов'язання з оренди	8 844	4 194	13038
	Усього зобов'язань з оренди	8 844	4 194	13038

Примітка 11. Інші фінансові та нефінансові зобов'язання

Таблиця 11.1. Інші зобов'язання

Рядок	Назва статті	За період, що закінчився 30 вересня 2025 р.	За період, що закінчився 31 грудня 2024 р.
1	Інші фінансові зобов'язання	4254	6120
2	Інше нефінансові зобов'язання	6213	3445
3	Усього	10467	9565

Дані 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 24.

Таблиця 11.2. Інші фінансові зобов'язання

Рядок	Назва статті	За період, що закінчився 30 вересня 2025 р.	За період, що закінчився 31 грудня 2024 р.
1	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	2	-
2	Кредиторська заборгованість за операціями банку з клієнтами	107	3531
3	Кошти клієнтів за недіючими рахунками	3855	2561
4	Інші зобов'язання	290	28
5	Усього інших зобов'язань	4254	6120

Аналіз інших фінансових зобов'язань за географічною ознакою, валютами та строками погашення наведено в Примітці 20 «Операційні сегменти».

Таблиця 11.3. Інші нефінансові зобов'язання

Рядок	Назва статті	За період, що закінчився 30 вересня 2025 р.	За період, що закінчився 31 грудня 2024 р.
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	1032	638
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	4828	2593
	Кредиторська заборгованість з придбання активів	100	-
3	Доходи майбутніх періодів	253	214
4	Усього нефінансові зобов'язання	6213	3445

Примітка 12. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

Назва статті	За період, що закінчився 30 вересня 2025 р.			За період, що закінчився 31 грудня 2024 р.		
	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	Усього	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	Усього
Грошові кошти та їх еквіваленти	1457026	-	1457026	372 581	-	372 581
Кредити та заборгованість клієнтів	129 082	21 656	150 738	79 435	83 834	163 269
Цінні папери в портфелі банку	19 754	39 164	58 918	308 478	30 960	339 438
Дебіторська заборгованість за поточним податком на прибуток	88	-	88	-	-	-
Основні засоби та нематеріальні активи	-	21442	21442	-	24 439	24 439
Відстрочений податковий актив	-	-	-	736	-	736
Інші активи	41693	30	41723	38197	46	38243
Активи з права користування	3365	5227	8592	8 329	4 256	12 585
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	665	-	665	2 483	-	2 483
Усього активів	1 651 673	87 519	1 739 192	810 239	143 535	953 774
Кошти банків	-	-	-	-	-	-
Кошти клієнтів	1 293 320	114	1 293 434	537 258	-	537 258
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	-	-	-	3 571	-	3 571
Відстрочені податкові зобов'язання	63	-	63	-	-	-
Інші зобов'язання	10467	-	10467	9566	-	9566
Зобов'язання орендаря з лізингу	4672	4499	9171	8 843	4 194	13 037
Усього зобов'язань	1 308 522	4 613	1 313 135	559 238	4 194	563 432

Примітка 13. Процентні доходи та витрати

Таблиця 13.1. Процентні доходи та витрати

Рядок	Назва статті	За період, що закінчився 30 вересня 2025 р.	За період, що закінчився 30 вересня 2024 р.
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА			
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю			
1	Кредити та заборгованість клієнтів	40986	56040
2	Цінні папери(у вигляді депозитних сертифікатів НБУ)	92878	26596
3	Кошти в інших банках	-	-
4	Кореспондентські рахунки в інших банках	12	12
5	Процентні доходи за знеціненими фінансовими активами	-	-
6	Інші	-	-
7	Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю	133876	82648
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою через інший сукупний дохід			
8	Боргові цінні папери	14266	40364
9	Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	14266	40364
10	Усього процентні дохід/витрат	148142	123012
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА			

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Рядок	Назва статті	За період, що закінчився 30 вересня 2025 р.	За період, що закінчився 30 вересня 2024 р.
Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю			
11	Процентні витрати за іншими кредитами, що отримані від НБУ шляхом рефінансування	-	(2943)
12	Строкові кошти юридичних осіб	(15455)	(15224)
13	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-
14	Інші залучені кошти	-	-
15	Строкові кошти фізичних осіб	(8116)	(7782)
16	Строкові кошти інших банків	-	-
17	Депозити овернайт інших банків	-	-
18	Поточні рахунки	(33958)	(12219)
19	Кореспондентські рахунки	-	-
20	Зобов'язання з оренди	(1535)	(1547)
21	Інші	-	-
22	Усього процентних витрат	(59064)	(39715)
23	Чистий процентний дохід/(витрати)	89078	83297

Інформацію про процентні доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами подано у Примітці 24.

Примітка 14. Комісійні доходи та витрати

Таблиця 14.1. Комісійні доходи та витрати

Рядок	Назва статті	За період, що закінчився 30 вересня 2025 р.	За період, що закінчився 30 вересня 2024 р.
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ			
1	Розрахунково-касові операції	42501	40957
2	Інкасація	2	3
3	Операції на валютному ринку	3856	4360
4	Інші	497	540
5	Комісія за обслуговування кредитів	983	659
6	Операції довірчого управління	7	10
7	Усього комісійних доходів	47846	46529
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ			
8	Розрахунково-касові операції	(3053)	(2962)
9	Операції з цінними паперами	(134)	(80)
10	Комісія за обслуговування платіжних карток МПС	(1008)	(1075)
11	Усього комісійних витрат	(4195)	(4117)
12	Чистий комісійний дохід/витрати	43651	42412

Примітка 15. Інші операційні доходи

Таблиця 15.1. Інші операційні доходи

Рядок	Назва статті	За період, що закінчився 30 вересня 2025 р.	За період, що закінчився 30 вересня 2024 р.
1	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості	-	-
2	Дохід від оперативного лізингу (оренди)	964	955
3	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	3080	-
4	Дохід від модифікації лізингу (оренди)	41	138
5	Штрафи, пені сплачені клієнтами	264	380
6	Інші	124	3186

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

7	Усього операційних доходів	4473	4659
---	----------------------------	------	------

Примітка 16. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 16.1. Витрати та виплати працівникам

Рядок	Назва статті	За період, що закінчився 30 вересня 2025 р.	За період, що закінчився 30 вересня 2024 р.
1	Заробітна плата та премії	(55919)	(47210)
2	Нарахування на фонд заробітної плати	(183)	-
3	Інші виплати працівникам	(184)	(126)
4	Усього витрат на утримання персоналу	(56286)	(47336)

Таблиця 16.2. Витрати на амортизацію

Рядок	Назва статті	За період, що закінчився 30 вересня 2025 р.	За період, що закінчився 30 вересня 2024 р.
1	Амортизація основних засобів	(1015)	(1270)
2	Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(539)	(498)
3	Амортизація активу з права користування	(9097)	(7707)
4	Усього витрат на амортизацію	(10651)	(9475)

Таблиця 16.3. Інші адміністративні витрати та операційні витрати

Рядок	Назва статті	За період, що закінчився 30 вересня 2025 р.	За період, що закінчився 30 вересня 2024 р.
1	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	(4295)	(3505)
3	Інші витрати, пов'язані з основними засобами	(6700)	(6983)
4	Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою	(391)	(451)
5	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(2329)	(2074)
6	Професійні послуги	(822)	(102)
7	Витрати на маркетинг та рекламу	(7)	(1)
8	Витрати зі страхування	(206)	(62)
9	Втрати від зменшення корисності активів	(230)	(82)
10	Витрати від модифікації оренди	(38)	
11	Телекомунікаційні витрати	(1082)	(894)
12	Інші адміністративні та операційні витрати	(1856)	(1675)
13	Витрати на аудит	-	(480)
14	Фінансовий результат від продажу основних засобів	(422)	-
15	Втрати від зменшення корисності активів на продаж	(1932)	-
16	Усього адміністративних та операційних витрат	(20310)	(16309)

Примітка 17. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 17.1. Витрати на сплату податку на прибуток

Назва статті	За період, що закінчився 30 вересня 2025 р.	За період, що закінчився 30 вересня 2024 р.
Поточний податок на прибуток	(8390)	(633)
Зміна відстроченого податку на прибуток	(967)	-
Усього витрати податку на прибуток	(9357)	(633)

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

З 01 січня 2025 року ставка податку на прибуток для банківських установ становить 25%.

Таблиця 17.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)

Назва статті	За період, що закінчився 30 вересня 2025 р.	За період, що закінчився 30 вересня 2024 р.
Прибуток до оподаткування	45075	6305
Умовна сума податкових прибутків при застосуванні діючої ставки оподаткування	(11269)	(1576)
Коригування облікового прибутку:	-	-
Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку	-	-
Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку	66	-
Інші коригування(податок майбутніх періодів)	1847	1242
Витрати з податку на прибуток (збиток)	(9357)	(633)

Таблиця 17.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2025р.

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	(152)	-	-	-	(152)
-переоцінка цінних паперів	(79)	-	-	168	89
- від'ємне значення об'єкта оподаткування минулих років станом на 01.01.2024(3868 тис.грн)	967	(967)	-	-	-
Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	736	(967)	-	168	(63)
Визнане відстрочене податкове зобов'язання	-	-	-	-	(63)
Визнаний відстрочений податковий актив	736	-	-	-	-

Таблиця 17.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2024 рік

Назва статті	Залишок на початок періоду	Визнані в прибутках / збитках	Визнані у власному капіталі	Визнані в іншому сукупному доході	Залишок на кінець періоду
Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди:					
-основні засоби	(2)	-	-	(150)	(152)
-переоцінка цінних паперів	1 274	-	-	(1353)	(79)
- від'ємне значення об'єкта оподаткування минулих років станом на 01.01.2024(3868 тис.грн)	-	967			967
Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	1 272	967	-	(1503)	736
Визнане відстрочене податкове зобов'язання	-	-	-	-	-
Визнаний відстрочений податковий актив	1 272	-	-	-	736

Примітка 18. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

Базисний прибуток на акцію розраховується шляхом ділення чистого прибутку або збитку за рік на середньозважену кількість звичайних акцій, що були в обігу протягом року не враховуючи акцій, викуплених у акціонерів. Банк не має конвертованих привілейованих акцій, таким чином, розбавлений прибуток на акцію буде дорівнювати базисному прибутку на акцію.

Назва статті	За період, що закінчився 30 вересня 2025 р.	За період, що закінчився 30 вересня 2024 р.
Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку	35718	6938
Середньозважена кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	5 056	5 056
Прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.), базисний, розбавлений (виражений у гривнях на акцію)	7,07	1,37

Примітка 19. Дивіденди

Назва статті	За період, що закінчився 30 вересня 2025р.		За період, що закінчився 30 вересня 2024 р.	
	за простими акціями	за привілейованими акціями	за простими акціями	за привілейованими акціями
Залишок станом на 1 січня 2025р.	-	-	-	-
Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду	-	1	-	1
Дивіденди, виплачені протягом періоду	-	1	-	1
Залишок станом на 30 вересня 2025р.	-	-	-	-

Примітка 20. 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, 47% загальних доходів складають доходи, отримані від розміщення коштів в депо-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.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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

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

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

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

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

Інформація щодо доходів, витрат, активів та зобов'язань звітних сегментів наведена нижче.

Таблиця 20.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за період, що закінчився 30 вересня 2025 року

Назва статті	Найменування звітних сегментів			інші сегменти та операції	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
Дохід від зовнішніх клієнтів:	49482	40699	107267	56	197504
-процентні доходи	39966	1020	107144	12	148142
-комісійні доходи	9427	38417	-	2	47846
-інші операційні доходи	89	1261	123	43	1516
Усього доходів сегментів	49482	40699	107267	56	197504
-процентні витрати	(50938)	(8126)	-	-	(59064)
-комісійні витрати	(427)	(980)	(134)	(2654)	(4195)
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	376	-	376
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	3395	-	-	-	3395
Чистий прибуток/(збиток) від зменшення корисності фінансових активів	(15295)	6310	-	(75)	(9060)
Результат від операцій з іноземною валютою	1223	550	-	(608)	1165
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	(1)	-	(878)	(879)
Інша операційні доходи	2156	924	-	-	3080
Витрати на виплати працівників	(39399)	(5629)	(5629)	(5629)	(56286)
Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(10651)	(10651)
Інші адміністративні та інші операційні витрати	(191)	(994)	(40)	(19085)	(20310)
Прибуток/(збиток) до оподаткування	49994	32752	101840	(39523)	45075
Витрати на податок на прибуток	-	(2152)	(7205)	-	(9357)
РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток)	49994	30600	(94635)	39523)	35718

Таблиця 20.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за період, що закінчився 30 вересня 2024р.

Назва статті	Найменування звітних сегментів			інші сегменти та операції	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
Дохід від зовнішніх клієнтів:	59904	44991	65641	33	170569
-процентні доходи	50135	5905	66960	12	123012
-комісійні доходи	9439	37087	-	3	46529
-інші операційні доходи	330	1999	(1319)	18	1028
Усього доходів сегментів	59904	44991	65641	33	170569

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Назва статті	Найменування звітних сегментів			інші сегменти та операції	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
-процентні витрати	(28984)	(7788)	(2943)	-	(39715)
-комісійні витрати	(348)	(1087)	(79)	(2603)	(4117)
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	(4337)	-	(4337)
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1587	-	-	-	1587
Чистий прибуток(збиток) від зменшення корисності фінансових активів	(43718)	(7209)	-	(107)	(51034)
Результат від операцій з іноземною валютою	578	1041	-	(89)	1530
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	18	-	1844	1862
Інша операційні доходи	2156	924	-	-	3080
Витрати на виплати працівників	(33134)	(4734)	(4734)	(4734)	(47336)
Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(9475)	(9475)
Інші адміністративні та інші операційні витрати	(174)	(956)	(17)	(15162)	(16309)
Прибуток /(збиток) до оподаткування	(42133)	25200	53531	(30293)	6305
Витрати на податок на прибуток	-	-	-	633	633
РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток)	(42133)	25200	53531	(59660)	6938

Таблиця 20.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за період, що закінчився 30 вересня 2025 р.

Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
Активи сегментів	150215	19	1355262	233696	1739192
Усього активів сегментів	150216	19	1355262	233696	1739192
Усього активів	150216	19	1355262	233696	1739192
ЗОВОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
Зобов'язання сегментів	1131213	162221	-	19701	1313135
Усього зобов'язань сегментів	1131213	162221	-	19701	1313135
Усього зобов'язань	1131213	162221	-	19701	1313135
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ	-	-	-	-	-
Амортизація	-	-	-	(10651)	(10651)

Таблиця 20.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів за період, що закінчився 30 вересня 2024 р.

Назва статті	Найменування звітних сегментів			Усього
--------------	--------------------------------	--	--	--------

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	Інші сегменти та операції	
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
Активи сегментів	177713	100	639149	188054	1005016
Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)	-	-	-	2481	2481
Усього активів сегментів	177713	100	639149	190535	1007497
Усього активів	177713	100	639149	190535	1007497
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
Зобов'язання сегментів	448438	147934	-	17761	614133
Усього зобов'язань сегментів	448438	147934	-	17761	614133
Усього зобов'язань	448438	147934	-	17761	614133
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
Амортизація	-	-	-	(9475)	(9475)

Таблиця 20.5. Інформація про географічні регіони

Назва статті	За період, що закінчився 30 вересня 2025р.			За період, що закінчився 30 вересня 2024 р.		
	Україна	інші країни	усього	Україна	інші країни	Усього
Доходи від зовнішніх клієнтів	197 504	-	197 504	169801	-	169801
Основні засоби	20 547	-	20 547	26147	-	26147

Примітка 21. 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 спреда, ризик волатильності, товарний ризик та фондовий ризик) та уникає їх появи.

Інформація про стан виконання загальних нормативів інвестування, встановлених НБУ, на кінець дня 30 вересня 2025 року та кінець дня 31 грудня 2024 року:

Нормативи інвестування	Нормативне значення	Фактичне значення нормативу, %	
		станом на кінець дня 30 вересня 2025 року	станом на кінець дня 31 грудня 2024 року
Норматив інвестування в цінні папери окремо за кожною установою (Н11)	<=15%	0,00	0,00
Норматив загальної суми інвестування (Н12)	<=60%	0,00	0,00

Таким чином, управління ринковими ризиками АТ «МетаБанк» зведено 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 банківській книзі Банку.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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.

Нестабільність та коливання валютних курсів є причиною валютних ризиків. Різке коливання курсів валют може бути пов'язане з причинами як економічними, так і політичними. Головним фактором, що впливає на розмір валютного ризику, є стан валютної позиції Банку.

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 01.10.2025 ліміт відкритої валютної позиції Банку відповідає нормативним вимогам НБУ. Валютами, в яких Банк має відкриті позиції станом на 01.10.2025, є ЄВРО (довга ВП) та долар США і російський рубль (коротка ВП). Сукупний розмір довгої відкритої валютної позиції складає 0,0261% по відношенню до регулятивного капіталу Банку, короткої - 0,0099%.

Інший ціновий ризик виникає унаслідок зміни цін на фінансові інструменти. АТ «МетаБанк» не розміщав цінні папери власної емісії на відкритому ринку у третьому кварталі 2025 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. Станом на 01.10.2025 року рівень активів, чутливих до зміни процентної ставки, перевищував пасиви, чутливі до зміни процентної ставки, в середньому на 26,2%. За даними GAP-розрив між активами та пасивами, чутливими до зміни процентної ставки, за строками, станом на 01.10.2025 сумарний розрив у проміжку 2-365 днів становить -8,8 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 -3 007 тис.грн. Таким чином, Банк є помірно чутливим до процентного ризику.

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

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

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 9 місяців 2025 року стан ліквідності дозволяв виконувати зобов'язання перед кредиторами та вкладниками, при цьому простежується тенденція зменшення ризику ліквідності через збалансованість у строках розміщених активів і залучення зобов'язань.

Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 30 вересня 2025 року за активами і зобов'язаннями строком від 1 до 365 днів становить 356 797 тис.грн., або 20,66% від загального розміру активів, що свідчить про відносний надлишок ліквідності короткострокових активів (строком до 1 року). Негативний розрив в періоді «на вимогу»

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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 більше половини від загального обсягу залучених ресурсів (у середньому 72,1%).

Частка високоліквідних коштів в структурі активів протягом 9 місяців 2025 року майже не змінювалася. Значну частку активів АТ «МетаБанк» складають цінні папери (деPOSITNІ сертификати НБУ та ОВДП) – в середньому 74,9%. 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 кредитним ризиком – це створення системи, яка має забезпечує своєчасне та адекватне 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.

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.

Управління портфельним кредитним ризиком ґрунтується на лімітуванні, диверсифікації (розподіл активів за різними видами портфелів), прийнятті ризику (якщо рівень ризику не є суттєвим) або уникнення ризику (якщо рівень ризику є суттєвим або катастрофічним) та створенні 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. Застосовується лімітування щодо максимальної концентрації портфельної заборгованості за видами кредитних продуктів, типами забезпечення, категоріями позичальників, валютою кредитування, галузями економіки, географічними регіонами тощо.

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 клієнта для повного погашення кредиту та ін.

Протягом 9 місяців 2025 року Банк не допускав перевищень встановлених внутрішньобанківських лімітів кредитного ризику та ризик-апетиту. При цьому протягом звітного періоду спостерігалось переважання частки боржників аграрної галузі в структурі кредитного портфелю, яке в тім залишалось в межах авторизованого перевищення внутрішньобанківського ліміту кредитного ризику. Таке переважання зумовлено в рівній мірі як наявною клієнтською базою Банку та запровадженою державною програмою дешевих кредитів «5-7-9» для сільгоспвиробників, так і структурними змінами в економіці прифронтового регіону.

Протягом 9 місяців 2025 року Банком не здійснювалася модифікація грошових потоків, передбачених договором за фінансовими активами, яка вплинула на припинення визнання та на оцінку очікуваних кредитних збитків.

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

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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

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

Протягом 9 місяців 2025 року відсутні кредити, відносно яких не визнавалися резерви під очікувані кредитні збитки через отриману заставу.

Протягом 9 місяців 2025 року відсутні концентрації ризику за типами отриманої застави. Достатність покриття заставою кредитно-знецінених протягом 2025 року фінансових активів є величиною невизначеною, оскільки більшість забезпечення по таким активам перебуває на територіях, на яких ведуться (велися) бойові дії або тимчасово окупованих територіях (згідно Наказу Мінізв'язку №376 від 28.02.2025). При цьому така застава не враховується при розрахунку кредитного ризику.

Концентрація інших ризиків

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

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

Подій, що містять в собі операційний ризик для Банку і що призвели до значних втрат, за 9 місяців 2025 року не зафіксовано.

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

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

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

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

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

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

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

Таблиця 21.1. Аналіз валютного ризику

Найменування валюти	За період, що закінчився 30 вересня 2025р.			За період, що закінчився 30 вересня 2024 р.		
	Монетарні активи	монетарні зобов'язання	різниця	монетарні активи	монетарні зобов'язання	Різниця
Долари США	62 479	41 029	21 450	61 620	34 861	26 760
Євро	3 169	3 073	96	4 964	4 894	70
Інші	27	59	(32)	22	47	(24)
Усього	65 675	44 161	21 514	66 606	39 801	26 805

Таблиця 21.2. 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 2025р.		За період, що закінчився 30 вересня 2024 р.	
	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
Зміцнення долара США на 5%	(5)	(5)	11	11
Послаблення долара США на 5%	5	5	(11)	(11)
Зміцнення євро на 5%	5	5	3	3
Послаблення євро на 5%	(5)	(5)	(3)	(3)
Зміцнення інших валют	(2)	(2)	(1)	(1)
Послаблення інших валют	2	2	1	1

Таблиця 21.3. 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	За період, що закінчився 30 вересня 2025р.		За період, що закінчився 30 вересня 2024 р.	
	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
Зміцнення долара США на 5%	(5)	(5)	11	11
Послаблення долара США на 5%	5	5	(11)	(11)
Зміцнення євро на 5%	4	4	3	3
Послаблення євро на 5%	(4)	(4)	(3)	(3)
Зміцнення інших валют	(2)	(2)	(2)	(2)
Послаблення інших валют	2	2	2	2

Таблиця 21.4. 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 2025р.				
Усього активів	1 473 914	138 733	60 820	1 673 467
Активи, чутливі до зміни % ставки	1 250 536	277 310	107 041	1 634 887
Усього зобов'язань	1 087 393	214 852	4 613	1 306 859

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Зобов'язання, чутливі до зміни % ставки	970 694	210 771	114	1 181 579
GAP на часовому інтервалі	279 843	66 538	106 927	453 308
Накопичений (кумулятивний) GAP	279 843	346 381	453 308	453 308
Коефіцієнт(індекс) GAP	17%	4%	6%	27%
Накопичений коефіцієнт (індекс) GAP	17%	21%	27%	
Назва статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 12 міс.	Більше року	Усього
За період, що закінчився 31 грудня 2024 р.				
Усього активів	411717	356813	114794	883324
Активи, чутливі до зміни % ставки	313028	146896	196473	656397
Усього зобов'язань	420557	131664	4194	556415
Зобов'язання, чутливі до зміни % ставки	287926	129272	-	417198
GAP на часовому інтервалі	25102	17625	196473	239200
Накопичений (кумулятивний) GAP	25102	42727	239199	239200
Коефіцієнт(індекс) GAP	3%	2%	22%	27%
Накопичений коефіцієнт (індекс) GAP	3%	5%	27%	

Таблиця 21.5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

Назва статті	За період, що закінчився 30 вересня 2025р.				За період, що закінчився 30 вересня 2024 р.			
	гривня	долар и США	євро	інші	гривня	долар и США	євро	Інші
АКТИВИ								
Грошові кошти та їх еквіваленти	15,7	-	-	-	14,5	-	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів	18,4	6,5	-	-	19,2	7,2	-	-
Інвестиції в цінні папери	16,8	-	-	-	16,5	-	-	-
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ								
Кошти банків	-	-	-	-	-	-	-	-
Кошти клієнтів:	10,4	0,6	0,5	-	10,4	0,6	0,5	-
-поточні рахунки	9,6	-	-	-	8,3	-	-	-
-строкові кошти	12,6	0,6	0,5	-	11,8	0,6	0,5	-

Таблиця 21.6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за період, що закінчився 30 вересня 2025р.

Назва статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
АКТИВИ		-		
Грошові кошти та їх еквіваленти	1 457 026	-	-	1 457 026
Кредити та заборгованість клієнтів	150 738	-	-	150 738
Цінні папери в портфелі банку	58 918	-	-	58 918
Інші активи	6 785	-	-	6 785
Усього активів	1 673 467	-	-	1 673 467
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		-		
Кошти клієнтів	1 293 431	3	-	1 293 434
Інші зобов'язання	4 254	0	-	4 254
Зобов'язання орендаря з лізингу	9 171	0	-	9 171
Усього зобов'язань	1 306 856	3	-	1 306 859
Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	366 611	(3)	-	366 608
Зобов'язання кредитного характеру	1 673	0	-	1 673

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Таблиця 21.7. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за період, що закінчився 31 грудня 2024 р.

Назва статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	372582	-	-	372582
Кредити та заборгованість клієнтів	163269	-	-	163269
Цінні папери в портфелі банку	339438	-	-	339438
Інші активи	8004	-	-	8004
Усього фінансових активів	883293	-	-	883293
Зобов'язання				
Кошти клієнтів	537254	3	-	537257
Інші зобов'язання	6120	-	-	6120
Зобов'язання орендаря з лізингу	13038	-	-	13038
Усього зобов'язань	556412	3	-	556415
Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	326881	(3)	-	326878
Зобов'язання кредитного характеру	2378	-	-	2378

Таблиця 21.8. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за період, що закінчився 30 вересня 2025р.

Назва статті	на вимогу та менше 1 міс.	від 1 до 3 міс.	від 3 до 12 міс.	від 12 міс. до 5 років	понад 5 років	Усього
Кошти банків	-	-	-	-	-	-
Кошти клієнтів:	1 082 576	173 886	43 220	167	-	1 299 849
-кошти фізичних осіб	51 081	71 027	43 220	167	-	165 494
-інші	1 031 496	102 859	-	-	-	1 134 355
Інші зобов'язання	4 254	-	-	-	-	4 254
Зобов'язання орендаря з лізингу	1 121	1 815	1 736	4 499	-	9 171
Усього потенційних майбутніх виплат за зобов'язаннями	1 087 952	175 700	44 956	4 666	-	1 313 274

*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 21.9. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за період, що закінчився 31 грудня 2024 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	-	-	-	-	-	-
Кошти клієнтів:	407 809	72 084	61 087	57	-	541 037
-кошти фізичних осіб	56 374	34 415	61 087	57	-	151 933
-інші	351 435	37 669	-	-	-	389 104
Інші зобов'язання	6 120	-	-	-	-	6 120
Зобов'язання орендаря з лізингу	6 829	99	1 915	4 194	-	13 037
Усього потенційних майбутніх виплат за зобов'язаннями	420 758	72 183	63 002	4 251	-	560 194

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

*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 21.10. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за період, що закінчився 30 вересня 2025р.

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	1 457 026	-	-	-	-	1 457 026
Кредити та заборгованість клієнтів	11 041	8 366	109 675	21 656	-	150 738
Інвестиції в цінні папери	1 194	9 736	8 824	39 164	-	58 918
Інші активи	4 653	-	2 132	-	-	6 785
Усього активів	1 473 914	18 102	120 631	60 820	-	1 673 467
Зобов'язання						
Кошти в інших банках	-	-	-	-	-	-
Кошти клієнтів	1 082 019	169 925	41 376	114	-	1 293 434
Зобов'язання з оренди	1 121	1 815	1 736	4 499	-	9 171
Інші зобов'язання	4 254	-	-	-	-	4 254
Усього зобов'язань	1 087 394	171 740	43 112	4 613	-	1 306 859
Чистий розрив ліквідності на кінець дня 30 вересня 2025 року	386 520	-153 638	77 519	56 207	-	366 608
Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 30 вересня 2025 року	386 520	232 882	310 401	366 608	366 608	366 608

Таблиця 21.11. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за період, що закінчився 31 грудня 2024 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	372 582	-	-	-	-	372 582
Кредити та заборгованість клієнтів	744	59 733	18 958	83 834	-	163 269
Інвестиції в цінні папери	32 554	78 814	197 110	30 960	-	339 438
Інші активи	5 836	51	2 148	-	-	8 035
Усього активів	411 716	138 598	218 216	114 794	-	883 324
Зобов'язання						
Кошти в інших банках	-	-	-	-	-	-
Кошти клієнтів	407 608	70 990	58 659	-	-	537 257
Зобов'язання з оренди	6 829	100	1 915	4 194	-	13 038
Інші зобов'язання	6 120	-	-	-	-	6 120
Усього зобов'язань	420 557	71 090	60 574	4 194	-	556 415
Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 2024 року	(8 841)	67 508	157 642	110 600	-	326 909
Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 2024 року	(8 841)	58 665	216 307	326 907	326 909	326 909

Примітка 22. Рахунки довірчого управління

Таблиця 22.1. Залишки на рахунках довірчого управління

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Рядок	Назва статті	За період, що закінчився 30 вересня 2025р.	За період, що закінчився 30 вересня 2024 р.	Зміни (+;-)
1	Поточні рахунки банку-управителя з довірчого управління	-	-	-
2	Інші активи в довірчому управлінні	-	14491	(14491)
3	Нараховані доходи за об'єктами довірчого управління	-	-	-
4	Усього за активними рахунками довірчого управління	-	14491	(14491)
5	Рахунки установників	-	14491	(14491)
6	Доходи від операцій довірчого управління	-	-	-
7	Усього за пасивними рахунками довірчого управління	-	14491	(14491)

У III кварталі 2025р. Банком повністю проведено розрахунки та повернено Установнику грошові кошти, які знаходилися у довірчому управлінні Банку, як управителя. Доходи Банку за операціями довірчого управління відображено у складі комісійних доходів Банку Звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід. Інших договорів довірчого управління Банк не має.

Примітка 23. Потенційні зобов'язання банку

Розгляд справ у суді

У ході звичайної діяльності Банк приймає участь у судових процесах у різних інстанціях. На думку управлінського персоналу, остаточний розмір відповідальності за результатами цих процесів не вплине суттєво негативно на фінансовий стан чи результати майбутніх операцій, тому Банком не створювалося забезпечення у відповідності до МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи».

Станом на кінець дня 31 грудня 2024 року в судах за позовом до Банку вирішувалось 2 справи, на загальну суму 122 125 грн.(одна справа про визнання виконавчого листа таким, що не підлягає виконанню; одна справа про визнання недійсними іпотечних договорів), але вже станом на 30.09.2025р. справи закрито – до Банку вимоги відсутні.

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. Для системи оподаткування в Україні характерним є наявність численних податків та законодавства, що часто змінюється і може застосовуватися ретроспективно, мати різне тлумачення, а в деяких випадках є суперечливим. Нерідко виникають протиріччя у трактуванні податкового законодавства між місцевою, обласною та державною податковими адміністраціями та між Міністерством фінансів та іншими державними органами. Ці факти створюють значно серйозніші податкові ризики, ніж ті, які є типовими для країн із більш розвиненими системами оподаткування. Управлінський персонал вважає, виходячи зі свого тлумачення податкового законодавства, офіційних роз'яснень і судових рішень, що податкові зобов'язання були належним чином відображені в обліку. Однак відповідні контролюючі органи можуть тлумачити зазначені вище положення інакше і вплив на цю фінансову звітність, якщо вони якщо вони зможуть довести правомірність своєї позиції, може бути суттєвим.

Зобов'язання з кредитування

23.1. Структура зобов'язань з кредитування

Назва статті	За період, що закінчився 30 вересня 2025р.	За період, що закінчився 30 вересня 2024 р.
Гарантії надані	-	-
Зобов'язання з кредитування, що надані	1673	137
Акредитиви	-	930
Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	-	-

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	1673	1067
--	------	------

Таблиця 23.2. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

Назва статті	За період, що закінчився 30 вересня 2025р.	За період, що закінчився 30 вересня 2024 р.
Гривня	1673	1067
Долар США	-	-
Усього	1673	1067

Зобов'язання з кредитування, що обліковуються станом на 30 вересня 2025 року, не мають непередбачений характер. Вони є відкличними, відповідно не зможуть здійснити негативного впливу на фінансовий стан Банку.

Таблиця 23.3. Активи надані в заставу без припинення визнання

Назва статті	За період, що закінчився 30 вересня 2025р.	За період, що закінчився 30 вересня 2024 р.
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	9038
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки та збитки	-	-
Усього	-	9038

Примітка 24. 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. 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 місце проживання, як у шлюбі так і поза шлюбом, повноліття близьких родичів, минуле або теперішнє спільне місце роботи, працевлаштування в АТ "МетаБанк". Протягом звітної періоду Банк не здійснював кредитування пов'язаних осіб.

Таблиця 24.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за 9 місяців, що закінчилися станом на 30 вересня 2025р.

Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Активи з права користування	1609	-	-
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,01-14,8%)	45321	1630	15908
Кошти в довірчому управлінні (рахунки установників)	-	-	-
Інші зобов'язання	1705	4	-

Таблиця 24.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 9 місяців, що закінчилися на 30 вересня 2025 р.

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

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Процентні витрати	3462	-	981
Комісійні доходи	25	3	61
Комісійні витрати	-	-	-
Інші операційні доходи	3	12	-
Адміністративні та інші операційні витрати	5231	13962	-

Таблиця 24.3. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2024 р.

Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Інші активи	-	-	-
Активи з права користування	1493	-	-
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,01-14,8%)	22614	556	13261
Кошти в довірчому управлінні (рахунки установників)	14491	-	-
Інші зобов'язання	1438	3	-

Таблиця 24.4. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2024 р.

Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	-	-	-
Процентні витрати	1910	-	1047
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	355	35	100
Адміністративні та інші операційні витрати	-	8	-
Інші операційні доходи	-	-	-

Таблиця 24.5. Виплати провідному управлінському персоналу

Рядок	Назва статті	За період, що закінчився 30 вересня 2025р.		За період, що закінчився 30 вересня 2024 р.	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	Винагорода провідному управлінському персоналу, короткострокові виплати	13959	-	13241	-
2	Зобов'язання щодо забезпечень по оплаті відпусток	-	761	-	688

Примітка 25. Події після дати балансу

Станом на 30 вересня 2025 року триває активна фаза війни, яку розпочала російська федерація 24 лютого 2022 року проти України. Воєнний стан в Україні продовжено до 5 листопада 2025 року включно прийняттям Закону №4524-ІХ від 15.07.2025 "Про затвердження Указу Президента України "Про продовження строку дії воєнного стану в Україні". В умовах продовження воєнного стану продовжують діяти обмеження та особливості, встановлені відповідними законами, що впливають на трудові відносини, мобілізацію та інші сфери.

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



АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МЕТАБАНК»

Проміжна скорочена фінансова звітність за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2025

року

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Подій після дати балансу, які б вимагали коригування фінансової звітності, не відбувалося.

Затверджено до випуску та підписано 24 жовтня 2025 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



Сергій НУЖНИЙ

Вікторія КАЛУЖСЬКА