

Титульний аркуш

18.10.2022

(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№ 51/1337

(вихідний реєстраційний номер електронного документа)

Підтверджую ідентичність та достовірність інформації, що розкрита відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03 грудня 2013 року № 2826, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 24 грудня 2013 року за № 2180/24712 (із змінами) (далі - Положення).

Голова Правління

(посада)

(підпис)

Нужний Сергій Павлович

(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої особи емітента)

Проміжна інформація емітента цінних паперів за 1 квартал 2022 року

I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "МЕТАБАНК"
2. Організаційно-правова форма: Акціонерне товариство
3. Ідентифікаційний код юридичної особи: 20496061
4. Місцезнаходження: 69006, м.Запоріжжя, проспект Металургів, 30
5. Міжміський код, телефон та факс: 061 228-78-43, 061 228-78-43
6. Адреса електронної пошти: ofedorchuk@mbank.com.ua
7. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює оприлюднення регульованої інформації від імені учасника фондового ринку (у разі здійснення оприлюднення): Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00001/APA
8. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює подання звітності та/або адміністративних даних до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (у разі, якщо емітент не подає Інформацію до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку безпосередньо): Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00002/ARM

II. Дані про дату та місце оприлюднення проміжної інформації

Проміжну інформацію розміщено на
власному веб-сайті учасника фондового
ринку

(URL-адреса сторінки)

19.10.2022

(дата)

Зміст

Відмітьте (X), якщо відповідна інформація міститься у проміжній інформації

- | | |
|---|---|
| 1. Основні відомості про емітента | X |
| 2. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності | X |
| 3. Інформація про посадових осіб емітента | X |
| 4. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента: | |
| 1) інформація про зобов'язання та забезпечення емітента | |
| 2) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції | |
| 3) інформація про собівартість реалізованої продукції | |
| 5. Відомості про цінні папери емітента: | |
| 1) інформація про випуски акцій емітента | X |
| 2) інформація про облігації емітента | |
| 3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом | |
| 4) інформація про похідні цінні папери емітента | |
| 6. Відомості щодо участі емітента в юридичних особах | |
| 7. Інформація щодо корпоративного секретаря | |
| 8. Інформація про вчинення значних правочинів | |
| 9. Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість, осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість | |
| 10. Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів та інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі | X |
| 11. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів | |
| 12. Інформація про конвертацію цінних паперів | |
| 13. Інформація про заміну управителя | |
| 14. Інформація про керуючого іпотекою | |
| 15. Інформація про трансформацію (перетворення) іпотечних активів | |
| 16. Інформація про зміни в реєстрі забезпечення іпотечних сертифікатів за кожним консолідованим іпотечним боргом | |
| 17. Інформація про іпотечне покриття: | |
| 1) інформація про заміну іпотечних активів у складі іпотечного покриття | |
| 2) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям | |
| 3) інформація про співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожную дату після замін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулись протягом звітного періоду | |
| 4) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття | |
| 18. Інформація про заміну фінансової установи, яка здійснює обслуговування іпотечних активів | |
| 19. Проміжна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо) | |

20. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)
21. Проміжна фінансова звітність емітента, складена за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
22. Проміжна фінансова звітність емітента, складена за міжнародними стандартами фінансової звітності X
23. Висновок про огляд проміжної фінансової звітності, підготовлений аудитором (аудиторською фірмою)
24. Проміжний звіт керівництва X
25. Твердження щодо проміжної інформації X
26. Примітки:
- Інформація не заповнюється у зв'язку:

Розділ 5 Банк не здійснює випуск облігацій, інших цінних паперів та похідних цінних паперів

Розділ 6 - Банк не має участі в інших юридичних особах

Розділ 7 - в Банку відсутня посада корпоративного секретаря

Розділ 8 - значні правочини не уклалися

Розділ 9 правочини, щодо вчинення яких є заінтересованість не уклалися.

Розділ 11 - боргові цінні папери відсутні

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "МЕТАБАНК"

2. Дата проведення державної реєстрації

22.05.2009

3. Територія (область)

4. Статутний капітал (грн)

298737584

5. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі

0

6. Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії

0

7. Середня кількість працівників (осіб)

323

8. Основні види діяльності із зазначенням найменування виду діяльності та коду за КВЕД

64.19 - Інші види грошового посередництва

9. Органи управління підприємства

Загальні збори акціонерів, Наглядова рада, Правління.

10. Засновники

Прізвище, ім'я, по батькові, якщо засновник - фізична особа; найменування, якщо засновник - юридична особа	Місцезнаходження, якщо засновник - юридична особа	Ідентифікаційний код юридичної особи, якщо засновник - юридична особа
Товариство з обмеженою відповідальністю "Металург-Мета"	69006, м. Запоріжжя, пр. Металургів, 30	20496084
Товариство з обмеженою відповідальністю "Ост 2008"	69006, м. Запоріжжя, пр. Металургів, 30	32440649
Товариство з обмеженою відповідальністю "Вест 2008"	69006, м. Запоріжжя, пр. Металургів, 30	32440633
Товариство з обмеженою відповідальністю "Торговий будинок"	69006, м. Запоріжжя, пр. Металургів, 30	31769678
Товариство з обмеженою відповідальністю "Металург-Вексель"	69035, м. Запоріжжя, вул. Леоніда Жаботинського, 27	35979992
Товариство з обмеженою відповідальністю "Норд 2008"	69006, м. Запоріжжя, вул. Добролюбова, 19	32440654
Товариство з обмеженою відповідальністю "С.В. груп"	04050, м. Київ, вул. Тургенєвська, 80-а	31928049

Якщо кількість фізичних осіб - засновників емітента перевищує двадцять, зазначається загальна кількість фізичних осіб:

26

11. Банки, що обслуговують емітента

1) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті

Національний банк України, МФО 300001

2) IBAN

UA83300000010000032000110101026

3) поточний рахунок

UA83300000010000032000110101026

4) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним

рахунком в іноземній валюті

Публічне акціонерне товариство "Державний експортно-імпортний банк України", МФО 322313

5) IBAN

UA893223130000016003012118875

6) поточний рахунок

UA893223130000016003012118875

IV. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності

Вид діяльності	Номер ліцензії	Дата видачі	Орган державної влади, що видав ліцензію	Дата закінчення дії ліцензії (за наявності)
1	2	3	4	5
на право надання банківських послуг	69	28.10.2011	Національний банк України	
Опис	ліцензія надається безстроково			
Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами. Брокерська діяльність	АЕ № 286997	12.09.2014	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис	д/н			
Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами. Дилерська діяльність	АЕ № 286998	12.09.2014	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис	д/н			
на здійснення валютних операцій	69	28.10.2011	Національний Банк України	
Опис	Ліцензія надається безстроково			

V. Інформація про посадових осіб емітента

1. Посада

Голова Правління

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Нужний Сергій Павлович

3. Рік народження

1975

4. Освіта

вища економічна

5. Стаж роботи (років)

23

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ "МетаБанк", 20496061, АТ "МетаБанк" з 18.09.2006 голова Правління.

7. Опис

Посади в будь-яких інших підприємствах не займає. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Винагорода виплачена в розмірах, визначених Наглядовою радою Банку

1. Посада

Член Правління, перший заступник голови Правління

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Белка Анатолій Миколайович

3. Рік народження

1955

4. Освіта

вища юридична

5. Стаж роботи (років)

39

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

АТ "МетаБанк", 20496061, АТ "МетаБанк" з 16.07.2010 року перший заступник голови Правління АТ "МетаБанк".

7. Опис

Посади в будь-яких інших підприємствах не займає.

Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Винагорода виплачувалась в розмірах, визначених Наглядовою радою Банку

1. Посада

Член Правління, заступник голови Правління

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Пармьонов Сергій Ювеналійович

3. Рік народження

1971

4. Освіта

Вища економічна

5. Стаж роботи (років)

27

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

АТ "МетаБанк", 20496061, АТ "МетаБанк" - заступник голови Правління з дистрибуції.

7. Опис

Посади на будь-яких інших підприємствах не займає. Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Винагорода виплачувалась в розмірах, визначених Наглядовою радою Банку.

1. Посада

Головний бухгалтер

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Калужська Вікторія Вікторівна

3. Рік народження

1982

4. Освіта

вища економічна

5. Стаж роботи (років)

32

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

АТ "МетаБанк", 20496061, АТ "МетаБанк" - начальник управління статистичної звітності та обліку, заступник головного бухгалтера

7. Опис

Призначена виконуючою обов'язки головного бухгалтера Банку з 01.09.2021 року на підставі рішення Правління від 31.08.2021 року. Посади на будь-яких інших підприємствах не займає. Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада

Голова Наглядової ради

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Носик Лариса Миколаївна

3. Рік народження

1952

4. Освіта

вища економічна

5. Стаж роботи (років)

45

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

АТ "МетаБанк", 20496061, АТ "МетаБанк" - президент Банку з 18.09.2006 по 31.01.2015
р. 3 02.02.2015 по теперішній час - ТОВ "Норд 2008" - директор

7. Опис

Переобрана на посаду загальними зборами акціонерів 24.04.2019 року. Строк повноважень - 3 роки. Посади які займає на інших підприємствах: ТОВ "Реал-Інвест", м. Запоріжжя, пр. Металургів, 30, директор ТОВ "Норд 2008" м. Запоріжжя, пр. Металургів, 30, директор, ТОВ "Торговий будинок", м. Запоріжжя, пр. Металургів, 30, ТОВ "Ост 2008", м. Запоріжжя, пр. Металургів, 30, ТОВ "Вест 2008" м. Запоріжжя, пр. металургів, 30, ТОВ "Металург-Кредо" м. Запоріжжя, пр. Металургів, 30 - консультант з економічних питань. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада

Член Наглядової ради

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Билів Віталій Миколайович

3. Рік народження

1989

4. Освіта

вища економічна

5. Стаж роботи (років)

8

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

ТзОВ "Укрмедекспорт", 25067695, ТзОВ "Укрмедекспорт" - менеджер зі збуту, АТ "МетаБанк" - помічник голови Правління

7. Опис

Обраний на посаду загальними зборами акціонерів 24.04.2019 року. Строк повноважень - 3 роки. Посади на інших підприємствах: ТОВ "Польові майстри" директор. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має

1. Посада

Член Наглядової ради

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Бондар Людмила Вікторівна

3. Рік народження

1961

4. Освіта

вища технічна, економічна

5. Стаж роботи (років)

35

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
Прат "Укрграфіт", 00196204, з 03.06.1998 року по теперішній час -член Дирекції, директор з економіки та фінансів ПАТ "Укрграфіт", член Ради Непідприємницького товариства "Відкритий недержавний пенсійний фонд "ВСТ"

7. Опис

Переобрана на посаду загальними зборами акціонерів 24.04.2019 року. Строк повноважень - 3 роки. Є незалежним членом Наглядової ради. Займає посаду члена Дирекції, директора з економіки та фінансів ПрАТ "Укрграфіт". Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має

1. Посада

Заступник голови Правління

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Денщик Ірина Юріївна

3. Рік народження

1978

4. Освіта

вища економічна

5. Стаж роботи (років)

20

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ "МетаБанк", 20496061, АТ "МетаБанк, директор департаменту операційної діяльності, заступник голови Правління - начальник УФМ.

7. Опис

Посади на будь-яких інших підприємствах не займає. Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Винагорода виплачувалась в розмірах, визначених Наглядовою радою Банку.

1. Посада

Заступник голови Правління з СУІБ, член Правління

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Резник Дмитро Михайлович

3. Рік народження

1966

4. Освіта

вища економічна

5. Стаж роботи (років)

31

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ "МетаБанк", 20496061, АТ "МетаБанк" - начальник управління інформаційної безпеки, директор департаменту інформаційних технологій.

7. Опис

Посади на інших підприємствах не займає. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Винагорода виплачувалась в розмірах, визначених Наглядовою радою Банку.

1. Посада

Заступник голови Правління, член Правління

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Ушенко Ігор Володимирович

3. Рік народження

1966

4. Освіта

вища економічна

5. Стаж роботи (років)

26

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

АТ "МетаБанк", 20496061, АТ "МетаБанк" начальник управління по роботі з персоналом, начальник адміністративного управління, начальник управління методології.

7. Опис

Посади на інших підприємствах не займає. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Винагорода виплачувалась в розмірах, визначених Наглядовою радою Банку.

1. Посада

Заступник голови Правління, член Правління

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Тимошенко Юлія Олександрівна

3. Рік народження

1978

4. Освіта

вища економічна

5. Стаж роботи (років)

24

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

АТ "МетаБанк", 20496061, АТ "МетаБанк" заступник голови Правління з операційної діяльності

7. Опис

Переобрана членом Правління 17.12.2021 року (рішення Наглядової ради від 17.12.2021 року). Строк повноважень - три роки. Посади на інших підприємствах не займає. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Винагорода виплачувалась в розмірах, визначених Наглядовою радою Банку.

1. Посада

Начальник управління фінансового моніторингу, член Правління

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Карпенко Євгеній Анатолійович

3. Рік народження

1985

4. Освіта

вища економічна

5. Стаж роботи (років)

12

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

АТ "МетаБанк", 20496061, провідний спеціаліст з питань фінансового моніторингу, начальник відділу супроводження продуктів

7. Опис

Переобраний членом Правління 17.12.2021 року (рішення Наглядової ради від 17.12.2021 року). Строк повноважень - три роки. Посади на інших підприємствах не займає. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Винагорода виплачувалась в розмірах, визначених Наглядовою радою Банку.

1. Посада
Член Наглядової ради
2. Прізвище, ім'я, по батькові
Кондратенко Олексій Борисович
3. Рік народження
1975
4. Освіта
вища юридична
5. Стаж роботи (років)
21
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
Адвокат, 000000000, з 2011 року по теперішній час - самозайнята особа, що проводить незалежну професійну діяльність (адвокат)
7. Опис
Обраний річними загальними зборами акціонерів 10.07.2020 року. Посади на інших підприємствах не займає, здійснює адвокатську діяльність. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Є незалежним членом Наглядової ради

1. Посада
Член Наглядової ради
2. Прізвище, ім'я, по батькові
Бахметов Петро Володимирович
3. Рік народження
1964
4. Освіта
вища економічна
5. Стаж роботи (років)
27
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ "Ощадбанк", 00032129, АТ "Ощадбанк" начальник управління підтримки програмного забезпечення для департаменту інформатизації
7. Опис
Обраний річними загальними зборами акціонерів 10.07.2020 року. Посади на інших підприємствах не займає, здійснює адвокатську діяльність. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Є незалежним членом Наглядової ради

VII. Відомості про цінні папери емітента

1. Інформація про випуски акцій емітента

[illegible]

ХІІ. Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів / Інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі

2. Інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Міжнародний ідентифікаційний номер	Кількість акцій у випуску (шт.)	Загальна номінальна вартість (грн)	Загальна кількість голосуючих акцій (шт.)	Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено (шт.)	Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі (шт.)
1	2	3	4	5	6	7	8
03.06. 2021	25/1/2021	UA4000091714	5 055 590	293 224 220	5 047 637	7 953	0
Опис:							
право голосу обмежено на підставі пункту 10 прикінцевих положень Закону України "Про депозитарну систему України" у зв'язку з тим, що власник цінних паперів протягом одного року з дня набрання чинності цього Закону не уклав з обраною емітентом депозитарною установою договору про обслуговування рахунка в цінних паперах від власного імені або не здійснив переказ належних йому прав на цінні папери на свій рахунок у цінних паперах, відкритий в іншій депозитарній установі							
03.06. 2021	26/1/2021	UA4000091722	95 058	5 513 364	74 063	20 995	0
Опис:							
право голосу обмежено на підставі пункту 10 прикінцевих положень Закону України "Про депозитарну систему України" у зв'язку з тим, що власник цінних паперів протягом одного року з дня набрання чинності цього Закону не уклав з обраною емітентом депозитарною установою договору про обслуговування рахунка в цінних паперах від власного імені або не здійснив переказ належних йому прав на цінні папери на свій рахунок у цінних паперах, відкритий в іншій депозитарній установі							

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)

на 31.03.2022 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	1000	223 420	106 969
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	1010	0	0
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1020	0	0
Кошти в інших банках	1030	0	0
Кредити та заборгованість клієнтів	1040	538 833	482 595
Цінні папери в портфелі банку на продаж	1050	809 756	865 567
Цінні папери в портфелі банку до погашення	1060	0	0
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії	1070	0	0
Інвестиційна нерухомість	1080	12 823	12 823
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	1090	30	28
Відстрочений податковий актив	1100	430	430
Гудвіл	1110	0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	1120	28 474	26 380
Інші фінансові активи	1130	0	0
Інші активи	1140	9 019	15 216
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	1150	30 126	30 126
Активи – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	1990		
Активи – усього за додатковими статтями	1990	8 503	10 577
Усього активів	1999	1 661 414	1 550 711
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	2000	518 770	418 000
Кошти клієнтів	2010	732 979	710 923
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	2020	0	0
Боргові цінні папери, емітовані банком	2030	0	0
Інші залучені кошти	2040	0	0
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	2050	681	3 154
Відстрочені податкові зобов'язання	2060	0	0
Резерви за зобов'язаннями	2070	0	0
Інші фінансові зобов'язання	2080	0	0
Інші зобов'язання	2090	6 346	8 867
Субординований борг	2100	0	0
Зобов'язання групи вибуття	2110	0	0
Зобов'язання – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	2990		
Зобов'язання – усього за додатковими статтями	2990	9 443	11 516
Усього зобов'язань	2999	1 268 219	1 152 460
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	3000	298 738	298 738
Емісійні різниці	3010	932	932

Незареєстрований статутний капітал	3020	0	0
Інший додатковий капітал	3030	0	0
Резерви та інші фонди банку	3040	16 140	16 140
Резерви переоцінки	3050	-12 451	-717
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	3060	89 836	83 158
Власний капітал – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	3490		
Власний капітал – усього за додатковими статтями	3490	0	0
Неконтрольована частка	3500	0	0
Усього власного капіталу	3999	393 195	398 251
Усього зобов'язань та власного капіталу	9999	1 661 414	1 550 711

Затверджено до випуску та підписано

02.09.2022 року

Керівник

Сергій НУЖНИЙ

(підпис, ініціали, прізвище)

Топузлиєва В.В., тел. (061) 228-78-93

Головний бухгалтер

Вікторія КАЛУЖСЬКА

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)

за 1 квартал 2022 року

(тис.грн.)

1	2	3	4
Процентні доходи	1000	36 474	26 145
Процентні витрати	1005	-17 891	-9 567
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	1010	18 583	16 578
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1020	0	0
Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1030	0	0
Комісійні доходи	1040	10 459	14 357
Комісійні витрати	1045	-587	-692
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1050	617	0
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	1060	0	0
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	1070	11	259
Результат від операцій з іноземною валютою	1080	508	61
Результат від переоцінки іноземної валюти	1090	3 036	-421
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	1100	0	0
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1110	657	1 348
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1120	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	1130	-1 407	-4 762
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	1140	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	1150	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями	1160	0	0
Інші операційні доходи	1170	1 014	904
Адміністративні та інші операційні витрати	1180	0	0
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	1190	0	0
Додаткові статті (доходи) – опис статей та вміст показників	1390		
Додаткові статті (доходи) – усього за додатковими статтями	1390	0	0

Додаткові статті (витрати) – опис статей та вміст показників	1395		
Додаткові статті (витрати) – усього за додатковими статтями	1395	24 747	24 881
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1500	8 144	2 751
Витрати на податок на прибуток	1510	-1 466	-495
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	1520	0	0
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	1530	0	0
Прибуток/(збиток) за рік	1999	6 678	2 256
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:			
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	2000	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2040	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2190		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2190	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2195		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2195	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2250	0	0
Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування	2360	0	0
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	2510	-11 734	1 311
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків	2520	0	0
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності	2530	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2540	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2690		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2690	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2695		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2695	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2750	0	0
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування	2860	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування	2900	-11 734	1 311
Усього сукупного доходу за рік	2999	-5 056	3 567
Прибуток (збиток), що належить:			

власникам банку	3010	0	0
неконтрольованій частці	3020	0	0
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку	3210	0	0
неконтрольованій частці	3220	0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4110	0,00000	0,00000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4120	1,32000	0,45000
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4210	0,00000	0,00000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4220	0,00000	0,00000
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4310	0,00000	0,00000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4320	0,00000	0,00000

Затверджено до випуску та підписано

02.09.2022 року

Керівник

Сергій НУЖНИЙ

Топузлиєва В.В., тел. (061) 228-78-93
(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)
Вікторія КАЛУЖСЬКА
(підпис, ініціали, прізвище)

анулювання	1358	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	1360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	1370	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець попереднього періоду	2000	298 738	932	0	16 140	-717	83 158	0	0	398 251
Усього сукупного доходу:										
прибуток/(збиток) за рік	2200	0	0	0	0	0	6 678	0	0	6 678
інший сукупний дохід	2205	0	0	0	0	-11 734	0	0	0	-11 734
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат	2300	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	2310	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Незарєстрований статутний капітал	2320	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Операції з акціонерами	2330	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Емісія акцій:										
номінальна вартість	2340	0	0	0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід	2345	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:										
купівля	2350	0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж	2354	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	2358	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	2360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	2370	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Додаткові статті – опис статей та вміст показників										
Додаткові статті – усього за додатковими статтями	9990	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець звітного періоду	9999	298 738	932	0	16 140	-12 451	89 836	0	0	393 195

Затверджено до випуску та підписано

02.09.2022

Керівник

Сергій НУЖНИЙ

(підпис, ініціали, прізвище)

Топузієва В.В., тел. (061) 228-78-93
(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер

Вікторія КАЛУЖСЬКА

(підпис, ініціали, прізвище)

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом
за 1 квартал 2022 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Грошові кошти від операційної діяльності:			
Процентні доходи, що отримані	1010	29 953	35 662
Процентні витрати, що сплачені	1015	-19 036	-10 905
Комісійні доходи, що отримані	1020	10 614	14 268
Комісійні витрати, що сплачені	1025	-587	-692
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1060	0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	1070	617	0
Результат операцій з іноземною валютою	1080	508	61
Інші отримані операційні доходи	1100	2 229	3 102
Виплати на утримання персоналу, сплачені	1110	-16 786	-16 950
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	1120	-14 150	-7 575
Податок на прибуток, сплачений	1800	-7 094	-4 539
Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях	1510	-13 732	12 432
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях	1600	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України	1610	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів	1620	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	1630	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	1640	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	1650	-58 711	-86 437
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	6 556	2 859
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	-1 973	-2 510
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	110 770	254 600
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	23 143	11 412
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	1700	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	1710	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	1720	-3 086	605
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	1730	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	1999	62 967	192 961
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	-567	-424 424
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі	2020	0	185 059

банку на продаж			
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	2030	0	0
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	2040	0	0
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів	2050	0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів	2060	0	0
Придбання асоційованих компаній	2070	0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній	2080	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	2090	0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	2100	0	0
Придбання основних засобів	2110	-2 754	-132
Надходження від реалізації основних засобів	2120	0	0
Придбання нематеріальних активів	2130	0	0
Надходження від вибуття нематеріальних активів	2140	393	301
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	2999	-2 928	-239 196
Грошові кошти від фінансової діяльності:			
Емісія простих акцій	3010	0	0
Емісія привілейованих акцій	3020	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	3030	0	0
Викуп власних акцій	3040	0	0
Продаж власних акцій	3050	0	0
Отримання субординованого боргу	3060	0	0
Погашення субординованого боргу	3070	0	0
Отримання інших залучених коштів	3080	0	0
Повернення інших залучених коштів	3090	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	3100	0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю	3110	0	0
Дивіденди, що виплачені	3120	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	3130	-2 562	-11 582
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	3999	-2 562	-11 582
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти	5100	3 036	-421
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	60 513	-58 238
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5300	398 050	234 629
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5400	458 563	176 391

Затверджено до випуску та підписано

02.09.2022 року

Керівник

Сергій НУЖНИЙ

Топузлиєва В.В., тел. (061) 228-78-93
(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)
Вікторія КАЛУЖСЬКА
(підпис, ініціали, прізвище)

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за непрямим методом

за 1 квартал 2022 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Грошові кошти від операційної діяльності:			
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1000	0	0
Коригування:			
Знос та амортизація	1030	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів	1040	0	0
Амортизація дисконту/(премії)	1050	0	0
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1060	0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	1070	0	0
Результат операцій з іноземною валютою	1080	0	0
(Нараховані доходи)	1150	0	0
Нараховані витрати	1155	0	0
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності	1200	0	0
Чистий збиток/(прибуток) від фінансової діяльності	1300	0	0
Інший рух коштів, що не є грошовим	1400	0	0
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	1520	0	0
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях	1600	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України	1610	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів	1620	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	1630	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	1640	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	1650	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	1700	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	1710	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	1720	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	1730	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток	1750	0	0

Податок на прибуток, що сплачений	1800	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	1999	0	0
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	0	0
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	2030	0	0
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	2040	0	0
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів	2050	0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів	2060	0	0
Придбання асоційованих компаній	2070	0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній	2080	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	2090	0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	2100	0	0
Придбання основних засобів	2110	0	0
Надходження від реалізації основних засобів	2120	0	0
Придбання нематеріальних активів	2130	0	0
Надходження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	2999	0	0
Грошові кошти від фінансової діяльності:			
Емісія простих акцій	3010	0	0
Емісія привілейованих акцій	3020	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	3030	0	0
Викуп власних акцій	3040	0	0
Продаж власних акцій	3050	0	0
Отримання субординованого боргу	3060	0	0
Погашення субординованого боргу	3070	0	0
Отримання інших залучених коштів	3080	0	0
Повернення інших залучених коштів	3090	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	3100	0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю	3110	0	0
Дивіденди, що виплачені	3120	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	3130	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	3999	0	0
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	5100	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5300	0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5400	0	0

Затверджено до випуску та підписано

02.09.2022 року

Керівник

Сергій НУЖНИЙ

Топузлієва В.В., тел. (061) 228-78-93
(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)
Вікторія КАЛУЖСЬКА
(підпис, ініціали, прізвище)

Примітки до фінансової звітності

за 1 квартал 2022 року

1.

Примітка 1. Інформація про банк

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

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

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

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

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

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

Повне офіційне найменування Банку: Акціонерне товариство "МетаБанк".

Протягом звітного періоду акції Банку на відкритих ринках не оберталися.

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

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

Банк приймає вклади від фізичних і юридичних осіб і надає кредити, здійснює платіжне обслуговування в Україні та переказ коштів за кордон, проводить торгові операції з цінними паперами, випуск платіжних карток, проводить операції з обміну валют і надає інші банківські послуги своїм клієнтам. Головний офіс Банку знаходиться у м.Запоріжжі. Станом на кінець звітного періоду Банк свою діяльність на території 7 областей (Дніпропетровської, Запорізької, Кіровоградської, Полтавської, Миколаївської, Черкаської та Херсонської) 43 відділення та Операційне управління в головному офісі.

АТ "МетаБанк" повідомляє, що його відділення не працюють на тимчасово окупованих територіях

України, в тому числі в м. Бердянськ, м.Токмак, м. Мелітополь, м. Василівка тощо, та не надають там будь-яких банківських послуг.

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

Структура власності Банку:

Носик Лариса Миколаївна - основний акціонер, якій належить 33,4518% акцій Банку. Опосередковане володіння - 48,4751% через ТОВ "Металург-Мета" (62,5301%), якому належить 32,5435 % акцій Банку; ТОВ "Ост 2008" (100%), якому належить 5,6028% акцій Банку; ТОВ "Вест 2008" (100%) якому належить 3,6423% акцій Банку; ТОВ "Норд 2008" (73,6%) якому належить 0,5436% акцій Банку, ТОВ "Торговий будинок" (50,1%) якому належить 5,4259% акцій Банку, ТОВ "Металург-Вексель" (100%) якому належить 0,717% акцій Банку (через ТОВ "Металург-Мета").

Контролер ТОВ "Металург-Мета", ТОВ "Ост 2008", ТОВ "Вест 2008", ТОВ "Норд 2008", ТОВ "Торговий будинок", ТОВ "Металург-Вексель" через контроль ТОВ "Металург-Мета". Сукупний відсоток участі в Банку 81,9269%. Рішення Комітету НБУ з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем про погодження збільшення істотної участі - № 35 від 17.02.2017 р.

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

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

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

Кінцевим вигодоодержувачем Банку є Носик Лариса Миколаївна.

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

Участь в акціонерному капіталі банку:

фізичні особи - 49,9403%

юридичні особи - 50,0597%.

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року, затверджена до випуску 30 серпня 2022 року та підписана від Банку Головою Правління та Головним бухгалтером.

2.

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

У 1 кварталі 2022 року на економіку та банківський сектор в Україні продовжували чинити значний вплив суспільно-політичні та зовнішньополітичні події. Частина території України (в межах Автономної республіки Крим) залишалась тимчасово окупованою Російською Федерацією внаслідок анексії, не визнаної міжнародним співтовариством. На частині території України (в межах окремих районів Донецької та Луганської областей) тривало збройне протистояння та воєнні дії з сепаратистськими угрупованнями, підтримуваними Російською Федерацією.

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

Протягом перших тижнів російські окупаційні війська зосередили наступ на напрямках Київ, Харків, Чернігів, Миколаїв, Одеса, Маріуполь, але так і не змогли захопити ці міста. Зазнавши фактичної поразки на полі бою російські окупаційні війська почали знищувати інфраструктуру України включно з медичними та освітніми закладами. Світова спільнота класифікувала такі дії як воєнні злочини.

Війна в Україні призвела до трагічної загибелі людей і страждань. Хоча подальші перспективи геть невизначені, економічні наслідки вже зараз дуже серйозні: кількість біженців перевищує 5 мільйони, крім того, мають місце масштабні руйнування ключової інфраструктури в Україні. Збитки, які російська армія нанесла інфраструктурі України, сягають щонайменше 200 млрд. доларів США, а загальні збитки перевищили 500 млрд. доларів США. В результаті військових дій половина українських підприємств та суб'єктів господарювання припинили тимчасово або повністю свою діяльність. Все це матиме довгострокові наслідки для економіки України та її банківського сектору. За оцінку міжнародних аналітичних центрів та представників Уряду України зниження ВВП за підсумками 2022 року може досягнути 30-40% р/р, а інфляція за оцінками НБУ перевищить 20% за підсумками року. Дефіцит загального фонду бюджету за 1 квартал 2022 становить 67,5 млрд. грн. (близько 2,3 млрд. доларів).

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

Валютний ринок в Україні працює в режимі значних обмежень, які були запроваджені в умовах воєнного стану. Уповноваженим установам фактично заборонено здійснювати торгівлю валютними цінностями, крім низки випадків. Більшість угод на міжбанківському ринку відбувається за участі Національного банку - як на купівлю, так і на продаж валюти. З початку війни курс гривні зафіксували на рівні 24 лютого 2022 року. Яким буде курс після закінчення війни - залежатиме від дуже багатьох параметрів, тому прогнозувати зараз курс неможливо. Очікується, що після нормалізації ситуації повноцінну роботу валютного ринку буде відновлено в найкоротші терміни, валютні обмеження, запроваджені у воєнний період, будуть скасовані. Як тільки запрацюють ринкові монетарні інструменти, НБУ у разі виникнення дисбалансів зможе повернутися до згладжування курсових коливань та стабілізації ситуації на ринку.

Російсько-українська війна вже суттєво впливає на діяльність банківського сектору України та АТ

"МетаБанк", його фінансовий результат. Вплив війни на банківський сектор проявляється через такі складові як:

- о перебої в роботі банківських відділень та банкоматів, значне пошкодження або знищення банківської інфраструктури в районах воєнних дій;
- о зниження ліквідності через відплив клієнтських коштів, що частково компенсується підтримкою з боку НБУ через інструменти рефінансування;
- о скорочення кредитного портфелю через фактичне припинення нового кредитування банками (крім кредитування державними банками критично значимих в умовах воєнного стану секторів та підприємств);
- о різке (не менше як на 50%) зниження операційного доходу банків (через скорочення попиту на послуги з боку клієнтів, запроваджені "кредитні канікули", обмеження валютних операцій тощо), що може мати наслідком їх операційну збитковість у середньостроковій перспективі;
- о неспроможність частини позичальників обслуговувати кредити, погіршення платіжної дисципліни через припинення роботи багатьох підприємств, втрату джерел доходу фізичними особами (зокрема, біженцями), вимушену зміну місця проживання мільйонів громадян України;
- о зниження величини капіталу банків через недоотримання доходів, матеріальні втрати та втрату частини кредитного портфеля.

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

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

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

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

3.

Примітка 3. Основа подання фінансової звітності

Банк підготував цю проміжну скорочену фінансову звітність за три місячний період, що закінчився 31 березня 2022 року, у відповідності до вимог Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 34 (МСБО 34) "Проміжна фінансова звітність".

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

річний фінансовій звітності, і повинна розглядатися у сукупності з річною фінансовою звітністю Банку станом на 31 грудня 2021 року.

Принципи обліку, прийняті про підготовці скороченої фінансової звітності, відповідають принципам, що застосовувалися при підготовці річної фінансової звітності Банку за рік, що завершився 31 грудня 2021 року.

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

Фінансова звітність АТ "Мета Банку" складена відповідно до концептуальної основи достовірного подання та є звітністю загального призначення.

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

Безперервність діяльності

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

У Примітці 29 описані фактори невизначеності, пов'язані з подіями та умовами, які становлять суттєву невизначеність щодо спроможності Банку продовжувати свою діяльність як безперервно діючий суб'єкт господарювання.

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

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

4.

Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 4.1. Грошові кошти та кошти в Національному банку України

(тис.грн)

Ря-док Назва статті За період, що
закінчився 31 березня 2022 р. За період, що
закінчився 31 грудня 2021 р.

1	2	3	4
1	Готівкові кошти у касі	16 138 35 466	
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	78 599 2 565	
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	128 82669 019	
4	Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами на вимогу в інших банків	(143)	(81)
5	Резерв за готівковими коштами , наявність яких є непідтвердженою	-	-
6	Усього грошових коштів в Національному банку України за мінусом резервів	223 420106	
969			

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

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

Грошові кошти та їх еквіваленти не знецінені.

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

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

Таблиця 4.2. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис.грн)

Ря-док Назва статті За період, що
закінчився 31 березня 2022 р. За період, що
закінчився 31 грудня 2021 р.

1	2	3	4
1	Готівкові кошти	16 138 35 466	
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	78 599 2 565	

3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	128 82669 019
3.1	України	128 82267 876
3.2	інших країн	4 1 143
4	Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами	(143) (81)
5	Резерв за готівковими коштами ,наявність яких є непідтвердженою	- -
6	Усього грошових коштів та їх еквівалентів за мінусом резервів	223 420106 969

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

Ря-док Назва статті За період, що
закінчився 31 березня 2022 р. За період, що
закінчився 31 грудня 2021 р.

1	2	3	4
1	Готівкові кошти у касі	16 138 35 466	
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	78 599 2 565	
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	128 82669 019	
4	Депозитні сертифікати Національного банку України	235 000291 000	
5	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	458 562398 050	

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

Зміни у представленні статей звітності

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

до складу статті "Грошові кошти та їх еквіваленти" віднесено Депозитні сертифікати, емітовані НБУ в сумі 291 000 тис грн.. на 31.12.2021 та 235 000 тис. грн. за 1 квартал 2022р..

Таблиця 4.4. Аналіз зміни резерву за грошовими коштами та їх еквівалентами
(тис. грн)

Ря-док Назва статті За період, що

закінчився 31 березня 2022 р. За період, що

закінчився 31 грудня 2021 р.

1	2	3	4
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	(81)	(25)
2	Придбані/ініційовані фінансові активи	-	-
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	-	-
4	Зміна параметрів/моделей, які використовуються для оцінки очікуваних кредитних збитків -		
5	Курсові різниці	(5)	2
6	Переведення до активів групи вибуття	-	-
7	Вибуття дочірніх компаній	-	-
8	(Збільшення)/зменшення резерву протягом періоду	(57)	(58)
9	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(143)	(81)

Таблиця 4.5. Аналіз зміни валової балансової вартості грошових коштів та їх еквівалентами

(тис. грн)

Ря-док Назва статті За період, що

закінчився 31 березня 2022 р. За період, що

закінчився 31 грудня 2021 р.

1	2	3	4
1	Валова балансова вартість на початок періоду	107 05058 629	
2	Придбані/ініційовані фінансові активи	310	-
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(204)	(12)
4	Курсові різниці	6 013	(1 794)
5	Інші зміни	110 39450 227	
6 563	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду грошових коштів та їх еквівалентів	107 050	223

Таблиця 4.6. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів

(тис. грн)

Рядок Рівень рейтингу За період, що
закінчився 31 березня 2022р. За період, що
закінчився 31 грудня 2021 р.

1	2	3	4
1	Високий рейтинг	94 737 38 031	
2	Стандартний рейтинг	128 822 69 019	
3	Рейтинг нижчий, ніж стандартний	4	-
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	223 563 107 050	
5	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(143)	(81)
6	Усього грошових коштів та їх еквівалентів за мінусом		

резерв 223 420 106 969

5.

Примітка 5. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 5.1. Інвестиції в цінні папери

(тис. грн)

Рядок Назва статті За період, що
закінчився 31 березня 2022 р. За період, що
закінчився 31 грудня 2021 р.

1	2	3	4
1	Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	235 000 291 205	
2	Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	574 362	574

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

Таблиця 5.2. Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю
(тис. грн)

Ря-док	Назва статті	За період, що закінчився 31 березня 2022 р.	За період, що закінчився 31 грудня 2021 р.
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери:	235 000291	205
1.1	Депозитні сертифікати НБУ	235 000291	205
2	Резерв за борговими цінними паперами, які обліковуються за амортизованою собівартістю -	-	-
3 000	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	235 291 205	205

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

(тис. грн)

Ря-док Назва статті За період, що
закінчився 31 березня 2022 р. За період, що
закінчився 31 грудня 2021 р.

1	2	3	4
1	Боргові цінні папери:	574 756574	362

1.1	державні облігації	574 756574 362		
1.2	облігації місцевих позик	-	-	
1.3	облігації підприємств	-	-	
1.4	векселі	-		
2	Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком:	-	-	
2.1	справедлива вартість яких визначена за даними оприлюднених котирувань цінних паперів на фондових біржах	-	-	
2.2	справедлива вартість яких визначена за розрахунковим методом	-	-	
2.3	за собівартістю (справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо)		3	-
3	Резерв за борговими цінними паперами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	
4	Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	574 756574 362		

Таблиця 5.4. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за звітний період

(тис. грн)										
Ря-док	Назва статті		Стадія 1		Стадія 2		Стадія 3		Придбані або створені	знецінені
активи	Усього									
1	2	3	4	5	6	7				
1	Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю								235 000-	-
	- 235 000									
2	Мінімальний кредитний ризик				235 000-		-	-	235 000	
3	Низький кредитний ризик				-	-	-	-	-	
4	Середній кредитний ризик				-	-	-	-	-	
5	Високий кредитний ризик				-	-	-	-	-	
6	Дефолтні активи		-		-	-	-	-		
7	Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю		235 000-		-	-	235 000			
8	Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю		-		-	-	-			

9	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю 235 000-
-	- 235 000

Таблиця 5.5. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, за звітний період

(тис. грн)

Ря-док	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені	знецінені
активи	Усього					
1	2	3	4	5	6	7
1	Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	574 756-	-	-	574 756	
2	Мінімальний кредитний ризик	574 756-	-	-	574 756	
3	Низький кредитний ризик	-	-	-	-	-
4	Середній кредитний ризик	-	-	-	-	-
5	Високий кредитний ризик	-	-	-	-	-
6	Дефолтні активи	-	-	-	-	-
7	Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	574 756-	-	-	574 756	
8	Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	574 756-	-	-	574 756	
9	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	574 756-	-	-	574 756	

Таблиця 5.6. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за попередній період

(тис. грн)

Ря-док	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені	знецінені
активи	Усього					
1	2	3	4	5	6	7
1	Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	291 205-				-
-	291 205					

2	Мінімальний кредитний ризик	291 205-	-	-	291 205
3	Низький кредитний ризик	-	-	-	-
4	Середній кредитний ризик	-	-	-	-
5	Високий кредитний ризик	-	-	-	-
6	Дефолтні активи	-	-	-	-
7	Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	291 205-	-	-	291 205
8	Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	-	-
9	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	291 205-	-	-	291 205

Таблиця 5.7. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, за попередній період

(тис. грн.)

Ря-док	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені	знецінені
активи	Усього					
1	2	3	4	5	6	7
1	Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	574 362-	-	-	574 362	
2	Мінімальний кредитний ризик	574 362-	-	-	574 362	
3	Низький кредитний ризик	-	-	-	-	
4	Середній кредитний ризик	-	-	-	-	
5	Високий кредитний ризик	-	-	-	-	
6	Дефолтні активи	-	-	-	-	
7	Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	574 362-	-	-	574 362	
8	Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	-	-	
9	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	574 362-	-	-	574 362	

6.

Примітка 6. Інші активи

Таблиця 6. 1. Інші активи

(тис.грн)

Рядок Назва статті Примітки За період, що
закінчився

31 березня 2022 р. За період, що
закінчився

31 грудня 2021 р.

1 2 3 4 5

1 Інші фінансові активи 3 816 10 082

2 Інші активи 5 203 5 134

3 Усього інших активів за мінусом резервів 9 019 15 216

Таблиця 6. 2. Інші фінансові активи

(тис.грн)

Рядок Назва статті Примітки За період, що
закінчився

31 березня 2022 р. За період, що
закінчився

31 грудня 2021 р.

1	2	3	4	5		
1	Дебіторська заборгованість за цінними паперами	-	-			
2	Фінансовий лізинг (оренда)	-	-			
3	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками			257	890	
4	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою			529	5 657	
6	Грошові кошти з обмеженим правом використання			1 880	3 094	
7	Активи за процентними своп-контрактами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	-	196			
8	Дебіторська заборгованість з операціями оренди			579	427	
9	Дебіторська заборгованість за розрахункове касове обслуговування			222	195	
10	Похідні фінансові активи, що призначені для обліку хеджування			617	-	
11	Інші активи	393	257			
12	Резерв під знецінення інших активів		(661)	(634)		
13	Усього інших активів за мінусом резервів			3 816	10 082	

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

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

Грошові кошти з обмеженим правом користування включають в себе залишки за кореспондентськими рахунками в банках України, які забезпечуються проведення Банком операцій з платіжними картками в сумі 1 880 тис.грн.

Таблиця 6.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за звітний період

(тис.грн)

Рядок	Рух резервів	Дебіто-рська за-борго-ваність за цін-ними папе-рами	Дебіторська заборгованість внаслідок порушення умов договору	Дебітор-ська за-боргова-ність з оперативної оренди	Дебіто-рська за-борго-ваність за РКО	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фіна-нсові акти-ви	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Залишок станом на початок періоду	-	-	(242)	(152)	(8)	(232)	(634)
2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітнього періоду	-	-					(11)
	(6)	-	(14)	(31)				

3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	-	-	-					
4	3 58 65								
4	Зміна параметрів/моделей, які використовуються для оцінки очікуваних кредитних збитків	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Списання за рахунок резерву	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Переведення до активів групи вибуття	--	-	-	-	-	-	-	-
7	Курсові різниці	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Зміна кредитної якості-	-	(22)	(15)	-	(23)	(61)		
10	Усього залишок станом на кінець періоду	-	-	(275)	(169)	(5)	(211)	(661)	

У 1 кварталі 2022 році Банк списання за рахунок сформованих резервів безнадійну заборгованість не відбувалась.

Таблиця 6.4. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за попередній період

(тис.грн)

Рядок	Рух резервів	Дебіто-рська за-борго-ваність за цін-ними папе-рами	Дебіторська заборгованість внаслідок порушення умов договору	Дебітор-ська за-боргова-ність з оперативної оренди	Дебіто-рська за-борго-ваність за РКО	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фіна-нсові активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Залишок станом на початок періоду	-	(830)	(228)	(133)	(5)	(112)	(1 308)
2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	(27)	(3)	(51)	(103)			(22)
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	-	-					8
14	-	8	30					
4	Зміна параметрів/моделей, які використовуються для оцінки очікуваних кредитних збитків	-	-	-	-	-	-	-
5	Списання за рахунок резерву	-	830	-	1	-	-	831
6	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-
7	Курсові різниці	-	-	-	-	-	-	-
8	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-	-	-	-

9	Зміна кредитної якості-	-	-	(7)	-	(77)	(84)		
10	Усього залишок станом на кінець періоду	-	-	(242)	(152)	(8)	(232)	(634)	

В 2021 році Банк списав за рахунок сформованих резервів безнадійну заборгованість, що відносилась до статті "Інші фінансові активи" на загальну суму 831 тис. грн..

Таблиця 6.5. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення інших активів за звітний період

(тис. грн)

Ря-

док Назва статті Дебіто-рська заборго-ваність за РКО Дебіторська заборгованість з операційної оренди Дебітор-ська

заборгованість за операціями з платіжними картками Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою Грошові кошти з обмеженим правом користування Похідні фінансові активи, що призначені для обліку хеджування Інші фінансові активи Усього

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Залишок станом на початок періоду	195	427	890	5 657	3 094	196	375	10 834
2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	45	-	421	87	215	41	254	(633)
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	(5 173)	(1 214)	-	(69)	(6 572)	(14)	(102)	-
4	Списання за рахунок резерву	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Курсові різниці	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Усього залишок станом на кінець періоду	222	579	257	529	1 880	617	393	

Таблиця 6.6. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення інших активів за попередній період.

(тис. грн)

Ря-

док Назва статті Дебіто-рська заборго-ваність за РКО Дебіторська заборгованість з операційної

оренди Похідні фінансові активи в торговому портфелі банку Дебітор-ська

заборгованість за операціями з платіжними картками Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою Грошові кошти з обмеженим правом користування Дебіторська заборгованість внаслідок порушення умов договору Інші фінансові активи Усього

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11					
1	Залишок станом на початок періоду					174	265	-	755	6 124	2 125	830	279		
	10 552														
2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітнього періоду										56	205	196		
	135	1 765	-	-	178	2 535									
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено										(34)	(43)	-		
	-	(2 232)	969	-	(82)	(1 422)									
4	Списання за рахунок резерву (1)					-	-	-	-	-	(830)	-	(831)		
5	Переведення до активів групи вибуття					-	-	-	-	-	-	-	-		
	-														
6	Курсові різниці			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
7	Вибуття дочірніх компаній					-	-	-	-	-	-	-	-		
8	Усього залишок станом на кінець періоду					195	427	196	890	5 657	3 094	-			
	375	10 834													

Таблиця 6.7. Аналіз кредитної якості інших активів за звітний період.

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Мінімальний кредитний ризик				Низький кредитний ризик				Середній кредитний			
ризик	Високий кредитний ризик	Дефолтні активи				Усього							
1	2	3	4	5	6	7	8						
1	Дебіторська заборгованість за цінними паперами						-	-	-	-	-	-	-
2	Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)						-	-	-	-	-	-	-
	-												
3	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками						-	-	-	-	-	-	-
	-						257						
4	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою						-	-	-	-	529	-	-
	-						529						
5	Похідні фінансові активи, що призначені для обліку хеджування						-	-	-	-	-	-	-
							617						

-	617								
6	Грошові кошти з обмеженим правом користування	1 880	-	-	-	-	-	1 880	
7	Дебіторська заборгованість внаслідок порушення умов договору	-	-	-	-	-	-	-	
-	-								
8	Дебіторська заборгованість за РКО	21	10	6	9	176	222		
9	Дебіторська заборгованість з оперативної оренди	-		98	16	221	224	579	
10	Інші фінансові активи								
		106	39	73	31	144	393		
11	Резерв під знецінення інших фінансових активів	(5)	-	(16)	(112)	(528)	(661)		
12	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	2 876	147	608	149	36			
	3 816								

Таблиця 6.8. Аналіз кредитної якості інших активів за попередній період

(тис. грн)									
Рядок ризик	Назва статті	Мінімальний кредитний ризик				Низький кредитний ризик		Середній кредитний	
	Високий кредитний ризик	Дефолтні активи				Усього			
1	2	3	4	5	6	7	8		
1	Дебіторська заборгованість за цінними паперами	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-								
3	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	890	-	-	-	-	-	-	-
-	890								
4	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	5 657	-	-	-	-	-	-	-
-	5 657								
5	Грошові кошти з обмеженим правом користування	3 094	-	-	-	-	-	-	3 094
6	Похідні фінансові активи в торговому портфелі банку	196	-	-	-	-	-	-	-
	196								
7	Дебіторська заборгованість за РКО	18	3	6	3	165	195		
8	Дебіторська заборгованість з оперативної оренди	43	135	5	-	244	427		

9	Інші фінансові активи	15	-	41	-	201	257
10	Резерв під знецінення інших фінансових активів		(8)-	(33)	(2)	(591)	(634)
11	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів		9 905	138	19	1	19
	10 082						

Таблиця 6.9. Інші активи

(тис.г

рн)

Рядок Назва статті Примітки За період, що

закінчився

31 березня 2022 р. За період, що

закінчився

31 грудня 2021 р.

1	2	3	4	5		
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів				948	1 078
2	Передоплата за послуги		971	865		
3	Дорогоцінні метали		-	-		
4	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя				1 837	1 837
5	Інші активи		1 738	1 720		
6	Резерв під інші активи		(291)	(366)		
7	Усього інших активів за мінусом резервів				5 203	5 134

В 1 кварталі 2022 році Банк не списував за рахунок сформованих резервів безнадійну заборгованість, що відносилась до статті "Інші активи".

В 1 кварталі 2022 році Банком не продавалось майно, що перейшло у власність Банку як заставодержателя.

Аналіз інших активів за географічною ознакою, валютами та строками погашення наведено в Примітці 14.

Таблиця 6.10. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за період, що закінчився 31 березня 2022 р.

(тис.грн)

Рядок	Рух резервів Інші активи	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата	за	послуги
1	2	3	4	5	
1	Залишок станом на початок періоду	(252)(144)	-		
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	148	(73)	-	
3	Списання за рахунок резерву	-	-	-	
4	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	
5	Курсові різниці	-	-	-	
6	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	
7	Залишок станом на кінець періоду	(104)	(187)	-	

Таблиця 6.11 Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за період, що закінчився 31 грудня 2021 р.

(тис.грн)

Рядок	Рух резервів Інші активи	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата	за	послуги
1	2	3	4	5	
1	Залишок станом на початок періоду	(25)	(153)	-	
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(227)	39	-	
3	Списання за рахунок резерву	-	-	-	
4	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	
5	Курсові різниці	-	-	-	
6	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	
7	Залишок станом на кінець періоду	(252)	(114)	-	

7.

Примітка 7. Активи з права користування

Таблиця 7.1. Активи з права користування

(тис.г

рн)

Рядок Назва статті Примітки За період, що

закінчився

31 березня

2021 р. За період, що

закінчився

31 грудня

2021 р.

1	2	3	4	5
1	Залишок станом на попереднього періоду		10 577	16 972
2	Надходження	295	4 123	
3	Інше переведення		1 204	1 761
4	Вибуття	(1 173)	(1 737)	
5	Амортизація активу з права користування		(2 399)	(10 542)
6	Залишок станом на кінець періоду		8 503	10 577

8.

Примітка 8. Кошти банків

Таблиця 8.1. Кошти банків

(тис. грн)

Ря-док Назва статті За період, що

закінчився

31 березня

2021 р. За період, що

закінчився

31 грудня

2021 р.

1	2	3	4
1	Кошти, отримані від Національного банку України	518 770	418 000
2	Усього коштів інших банків	518 770	418 000

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

Банк у першому кварталі 2022 року отримав від Національного банку України кредити рефінансування за ставкою 11,00 % річних, на загальній сумі 161 млн.грн., строком погашення до 17.02.2023 року та 60 млн.грн. до 24.02.2023 року та погасив кредит рефінансування в сумі 60 млн.. грн...

9.

Примітка 9. Кошти клієнтів

Таблиця 9.1. Кошти клієнтів

(тис.грн)

Рядок Назва статті За період, що

Закінчився 31 березня

2022 р. За період, що закінчився 31 грудня

2021 р.

1	2	3	4
1	Державні та громадські організації:	-	62
1.1	поточні рахунки	-	62
1.2	строкові кошти	-	-
2	Інші юридичні особи:	427 734 374	363
2.1	поточні рахунки	352 402 293	246
2.2	строкові кошти	75 332	81 117

3	Фізичні особи: 305 245336 498	
3.1	поточні рахунки	78 793 64 250
3.2	строкові кошти	226 452272 248
4	Усього коштів клієнтів	732 979710 923

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

Станом на 31 березня 2022 року та 31 грудня 2021 року нараховані та несплачені процентні витрати за коштами клієнтів юридичних і фізичних осіб складають 3 915 тис.грн. та 3 367 тис. грн. відповідно.

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

Таблиця 9.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис.грн)

Ря-док Вид економічної діяльності За період, що

закінчився 31 березня

2022 р. За період, що закінчився 31 грудня

2021 р.

		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Виробництво харчових продуктів	1 108	0,15	890	0,13
2	Виробництво готових металевих виробів, металургійне виробництво	3 118	0,43	6 035	0,85
3	Наземний, авіаційний і трубопровідний транспорт	4 846	0,66	6 970	0,98
4	Виробництво гумових, пластмасових і неметалевої мінеральної проекції	10 573	1,44	12 521	1,76
5	Виробництво машин, електричного устаткування	7 373	1,01	28 480	4,01
6	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	61 179	8,35	68 439	9,63
7	Рекламна діяльність і дослідження кон'юнктури ринку	585	0,08	21 500	3,02
8	Будівництво будівель, споруд та спеціалізовані будівельні роботи	15 319	2,09	4 963	0,70
9	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	41 268	5,63	57 377	

8,07

10	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	144 04919,65
	1 112 0,16	
11	Виробництво та розподілення електроенергії, газ та води	76 787 10,48 4 362 0,61
12	Надання фінансових послуг, страхування, перестрахування, допоміжна діяльність у сферах фін. послуг.	3 876 0,53 8 647 1,22
13	Фізичні особи	306 42141,80 336 68447,36
14	Інше	56 477 7,70 152 94321,50
15	Усього коштів клієнтів	732 979100 710 923100

Станом на кінець дня 31 березня 2022 року балансова вартість залучених депозитів, які Банк отримав в якості забезпечення за кредитними операціями та гарантіями, становить 55 557 тисячі гривень та 1 134 дол.США.

10.

Примітка 10. Інші зобов'язання

Таблиця 10.1. Інші зобов'язання

(тис.грн)

Ря-док Назва статті Примітки За період, що
закінчився 31 березня 2022 р. За період, що закінчився
31 грудня 2021 р.

1	2	3	4	5
1	Інші зобов'язання	857	3 381	
2	Інше нефінансові зобов'язання	5 489	5 486	
3	Усього	6 346	8 867	

Данні про інші зобов'язання зазначені в "Звіті про фінансовий стан" за рядком "Інші зобов'язання".

Інформація про інші зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами наведено у примітці 27.

Таблиця 10.2. Інші зобов'язання

(тис.грн)

Ря-док Назва статті Примітка За період, що
закінчився 31 березня 2022 р. За період, що закінчився
31 грудня 2021 р.

1	2	3	4	5
1	Кредиторська заборгованість за цінними паперами	-	1	
2	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	87	1 822	
3	Похідні фінансові зобов'язання, за процентними своп-контрактами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	-	7	
4	Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою)	-	-	
5	Дивіденди до сплати	-	-	
6	Кредиторська заборгованість за операціями банку з клієнтами	322	1 066	
7	Кошти клієнтів за недіючими рахунками	443	449	
8	Інші зобов'язання	5	36	
9	Усього інших зобов'язань	857	3 381	

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

Таблиця 10.3. Інші нефінансові зобов'язання

(тис.грн)

Ря-док Назва статті Примітки За період, що
закінчився 31 березня 2022 р. За період, що закінчився
31 грудня 2021 р.

1	2	3	4	5
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	1 328	505	
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	2 383	2 488	
3	Кредиторська заборгованість з придбання активів	944	944	

4	Доходи майбутніх періодів	657	726
5	Інша заборгованість	-	-
6	Усього нефінансові зобов'язання	5 489	5 486

11.

Примітка 11. Зобов'язання з оренди

Таблиця 11.1. Зобов'язання з оренди за звітний період

(тис.грн)

Рядок Назва статті Примітки За період, що
закінчився 31 березня 2022 р. За період, що закінчився
31 грудня 2021 р.

1	2	3	5	
1	Залишок за станом на початок періоду.		11 516	18 075
2	Визнання в балансі зобов'язання з оренди при переході на стандарт "Оренда" (МСФЗ 16)			
	-	4 123		
3	Модифікація орендного зобов'язання	-	12	
4	Збільшення орендного зобов'язання	298	3	
5	Зменшення орендного зобов'язання	(27)	(233)	
6	Нараховані витрати за зобов'язаннями з оренди		218	1 066
7	Погашені витрати за зобов'язаннями з оренди		(2 562)	(11 530)
8	Усього зобов'язання з оренди станом на кінець періоду		9 443	11 516

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

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

Аналіз інших зобов'язань за географічною ознакою, валютами, строками погашення наведено в Примітці 23 "Управління фінансовими ризиками".

12.

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

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

(тис.грн)

Ря-

док Назва статті

Кіль-

кість акцій в обігу (тис. шт.) Прості

акції Емісій-ний

дохід

Привіле-

йовані

акції Усього

1	2	3	4	5	6	7					
1	Залишок на початок попереднього періоду				5 151	195 104954	5 513	299 669			
2	Випускнових акцій (паїв)				-	-	-	-	-		
3	Власні акції (паї), викуплені в акціонерів (учасників)				-	-	-	-	-		
4	Продаж раніше викуплених власних акцій (паїв)				-	-	-	-	-		
5	Незареєстрований статутний капітал				-	98120	-	-	98 120		
6	Анульовані раніше викуплені власні акції				-	-	-	-	-		
7	Витрати на державну реєстрацію емісії				-	-	(22)	-	(22)		
8	Залишок на кінець попереднього періоду				(залишок на початок звітного періоду)				5 151		
	293 224932	5 513	299 696								
9	Збільшення номінальної вартості акцій				-	-	-	-	-		
10	Власні акції (паї), викуплені в акціонерів (учасників)				-	-	-	-	-		
11	Продаж раніше викуплених власних акцій (паїв)				-	-	-	-	-		
12	Анульовані раніше викуплені власні акції				-	-	-	-	-		

13	Витрати на державну реєстрацію емісії	-	-	-	-	-
14	Залишок на кінець звітного періоду	5 151	293 224 932	5 513	299 696	

Банк надає таку інформацію:

" кількість акцій, об'явлених до випуску - немає;

" кількість випущених і сплачених акцій - немає;

" номінальна вартість однієї акції - згідно свідоцтва про реєстрацію випуску акцій, станом на 31.03.2022 року, номінальна вартість однієї акції складає 58,00 гривень або його представник обраний до неї;

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

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

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

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

б) отримання дивідендів;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- а) переважне одержання дивідендів у порядку та розмірах, передбачених Статутом Банку;
- б) пріоритетну участь у розподілі майна Банку у разі його ліквідації, яке реалізується шляхом отримання ліквідаційної вартості привілейованих акцій до задоволення вимог акціонерів-власників простих акцій;
- в) переважне придбання розміщуваних Банком у процесі емісії привілейованих акцій цього або іншого класу, якщо акції такого класу надають їх власникам перевагу щодо черговості отримання дивідендів чи виплат у разі ліквідації Банку, пропорційно частці належних акціонеру привілейованих акцій у загальній кількості привілейованих акцій цього класу (крім випадку прийняття загальними зборами акціонерів рішення про невикористання такого права);
- г) голосування на загальних зборах акціонерів Банку у випадках, передбачених Статутом Банку;
- е) інші права, встановлені Статутом Банку.

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

- а) припинення Банку, що передбачає конвертацію привілейованих іменних акцій у привілейовані іменні акції класу "Б", прості іменні акції або інші цінні папери Банку;
- б) внесення змін до Статуту Банку, що передбачають обмеження прав акціонерів - власників привілейованих акцій;
- в) внесення змін до Статуту Банку, що передбачають розміщення нового класу привілейованих акцій, власники яких матимуть перевагу щодо черговості отримання дивідендів чи виплат у разі ліквідації Банку, або збільшення обсягу прав акціонерів - власників розміщених класів привілейованих акцій, які мають перевагу щодо черговості отримання дивідендів чи виплат у разі ліквідації Банку.

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

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

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

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

- а) переважне одержання дивідендів перед акціонерами - власниками простих іменних акцій, але після

одержання дивідендів власниками привілейованих іменних акцій Банку в порядку та розмірах, передбачених Статутом;

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

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

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

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

е) інші права, встановлені Статутом Банку.

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

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

б) внесення змін до Статуту Банку, що передбачають обмеження прав акціонерів - власників привілейованих акцій класу "Б";

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

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

13.

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

Назва статті примітки За період, що

закінчився 31 березня 2022 р. За період, що закінчився

31 грудня 2021 р.

Залишок на початок періоду (717) 4 664

Переоцінка цінних паперів у портфелі банку: (11 734) (4 873)

зміни переоцінки до справедливої вартості	(11 734)	(4 873)	
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів:	-	(1 387)	
зміни переоцінки до справедливої вартості			
реалізований результат переоцінки, віднесений на нерозподілений прибуток		-	(1 387)
Податок на прибуток пов'язаний із:	-	876	
зміною резерву переоцінки цінних паперів	-	876	
використання прибутку минулих			
років (списання капітальних інвестицій)	-	3	
зміною резерву переоцінки основних засобів та нематеріальних активів		-	-
Залишок на кінець періоду	(12 451)	(717)	

14.

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

(ти с.грн)

За період, що
закінчився 31 березня 2022 р. За період, що закінчився
31 грудня 2021 р.

Назва статті	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	Усього	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	Усього
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	223 420-	223 420	106 969-	106 969	
Кредити та заборгованість клієнтів		535 2703 563	538 833448	75233 843	482 595	
Цінні папери в портфелі банку	5	260 834548	922809 756324	109541 458	865 567	
Інвестиційна нерухомість	-	12 823	12 823	-	12 823	12 823
Дебіторська заборгованість за поточним податком на прибуток			30	-	30	28

Основні засоби та нематеріальні активи	-	28 474	28 474	-	26 380	26 380
Відстрочений податковий актив	430	-	430	-	430	430
Інші активи	6	8 817	202	9 019	15 142	74 15 216
Активи з права користування	7	8 503	8 503	10 577	-	10 577
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття					30 126	- 30 126
Усього активів		1 058 927	602 487	1 661 414	935 703	615 008 1 550 711
Кошти банків	8	100 770	418 000	518 770	-	418 000
Кошти клієнтів	9	732 334	645	732 979	710 133	790 710 923
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток				681	-	681 3 154 - 3 154
Відстрочені податкові зобов'язання				-	-	- - - -
Резерви за зобов'язаннями				-	-	- - - -
Інші зобов'язання	10	6 346	-	6 346	8 860	7 8 867
Зобов'язання орендаря з лізингу	11	6 434	3 009	9 443	8 220	3 296 11 516
Усього зобов'язань		846 565	421 654	1 268 219	730 367	422 093 1 152 460

15.

Примітка 15. Процентні доходи та витрати

Таблиця 15.1. Процентні доходи та витрати

(тис.грн)

Рядок Назва статті За період, що

закінчився

31 березня 2022 р. За період, що закінчився

31 березня 2021 р.

1 2 3 4

ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА

Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю

1	Кредити та заборгованість клієнтів	13 463	14 580
2	Боргові цінні папери	-	-
3	Кошти в інших банках	-	-
4	Кореспондентські рахунки в інших банках	6	4
5	Процентні доходи за знеціненими фінансовими активами	-	91
6	Інші	-	-

7 Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю 13 469 14 675

Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою через інший сукупний дохід

8	Боргові цінні папери	23 005	11 470
---	----------------------	--------	--------

9 Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід 23 005 11 470

10	Усього процентні дохід/витрат	36 474	26 145
----	-------------------------------	--------	--------

ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА

Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю

8 113)	Процентні витрати за іншими кредитами, що отримані від НБУ шляхом рефінансування	(11 2 211)	
9	Строкові кошти юридичних осіб	(1 527)	(793)
10	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-
11	Інші залучені кошти	-	-
12	Строкові кошти фізичних осіб	(3 666)	(4 031)
13	Строкові кошти інших банків	-	-
14	Депозити овернайт інших банків	-	-
15	Поточні рахунки	(1 366)	(2 252)
15	Кореспондентські рахунки	-	-
16	Зобов'язання з оренди	(211)	(262)
17	Інші	(8)	(18)
18	Усього процентних витрат	(17 891)	(9 567)

19 Чистий процентний дохід/(витрати) 18 583 16 578

16.

Примітка 16. Комісійні доходи та витрати

Таблиця 16.1. Комісійні доходи та витрати

(тис.грн)

Рядок Назва статті За період, що
закінчився

31 березня 2022 р. За період, що закінчився

31 березня 2021 р.

1 2 3 4

КОМІСІЙНІ ДОХОДИ

1	Розрахунково-касові операції	9 511	12 677
2	Інкасація	20	10
3	Операції з цінними паперами	-	-
4	Операції на валютному ринку	612	960
5	Інші	186	391
6	Комісія за обслуговування кредитів	125	274
7	Гарантії надані	2	2
8	Операції довірчого управління	3	43
9	Усього комісійних доходів	10 459	14 357

КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ

10	Розрахунково-касові операції	(273)	(248)
11	Інкасація	-	-
12	Операції з цінними паперами	(16)	(33)

13	Комісія за обслуговування платіжних карток МПС	(298)	(411)
14	Інші - -		
15	Операції довірчого управління	-	-
16	Гарантії надані	-	-
17	Усього комісійних витрат	(587)	(692)
18	Чистий комісійний дохід/витрати	9 872	13 665

17.

Примітка 17. Інші операційні доходи

Таблиця 17.1. Інші операційні доходи

(тис.грн)

Ря-док Назва статті При-мітки За період, що
закінчився

31 березня 2022 р. За період, що закінчився

31 березня

2021 р.

1	2	3	4	5		
1	Дивіденди	-	-			
2	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості				319	304
3	Дохід від оперативного лізингу (оренди)		358	329		
4	Дохід, пов'язаний зі змінними орендними платежами				-	-
5	Дохід від суборенди активів із права користування				-	-
6	Дохід від продажу кредитів і дебіторської заборгованості				-	-
7	Негативний гудвіл, визнаний як дохід		-	-		
8	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів				8	2
9	Дохід від вибуття інвестиційної нерухомості		-	-		
10	Роялті	-	-			

11	Дохід від модифікації фінансових активів	-	-
12	Дохід від модифікації фінансових зобов'язань	-	-
13	Дохід від припинення визнання фінансових активів	-	-
14	Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань	-	-
15	Дохід від модифікації лізингу (оренди)	28	1
16	Штрафи, пені сплачені клієнтами	106	63
17	Погашення раніше списаної за рахунок резерву безнадійної заборгованості за кредитами	-	-
18	Інші	195	205
19	Усього операційних доходів	1 014	904

18.

18. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 18.1. Витрати та виплати працівникам

(тис. грн)

Рядок Назва статті За період, що

закінчився

31 березня

2022р. За період, що закінчився

31 березня

2021 р.

1	2	3	4
1	Заробітна плата та премії	(16 490)	(16 787)
2	Нарахування на фонд заробітної плати	(37)	(51)
3	Інші виплати працівникам	(154)	(113)

4	Усього витрат на утримання персоналу	(16 681)	(16 951)
---	--------------------------------------	----------	----------

Таблиця 18.2. Витрати на амортизацію

(тис. грн)

Рядок Назва статті За період, що

закінчився

31 березня

2022р. За період, що закінчився

31 березня

2021 р.

1	2	3	4
1	Амортизація основних засобів(525)	(319)	
2	Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(74)	(70)
3	Амортизація активу з права користування	(2 372)	(2 574)
4	Усього витрат на амортизацію(2 971)	(2 963)	

Таблиця 18.3. Інші адміністративні витрати та операційні витрати

(тис.грн)

Рядок Назва статті За період, що

закінчився

31 березня

2022р. За період, що закінчився

31 березня

2021 р.

1	2	3	4
1	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	(1 218)	(908)
2	Витрати на утримання основних засобів, отриманих у лізинг (оренду)	(12)	(28)
3	Інші витрати, пов'язані з основними засобами	(1 204)	(1 377)
4	Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою	(153)	(284)
5	Витрати, пов'язані з орендою малоцінних активів	-	-
6	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(986)	(891)
7	Професійні послуги	(570)	(418)
8	Витрати на маркетинг та рекламу	(21)	(13)
9	Витрати зі страхування	(45)	(50)
10	Зменшення корисності необоротних активів, утримуваних для продажу (чи груп вибуття)	-	-
11	Витрати від модифікації фінансових активів	-	-
12	Витрати від модифікації фінансових зобов'язань	-	(12)
13	Витрати від припинення визнання фінансових активів	-	-
14	Витрати від припинення визнання фінансових зобов'язань	-	(16)
15	Телекомунікаційні витрати	(262)	(309)
16	Витрати на аудит	-	-
17	Інші адміністративні та операційні витрати	(624)	(661)
18	Усього адміністративних та операційних витрат	(5 095)	(4 967)

19.

Примітка 19. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 19.1. Витрати на сплату податку на прибуток

(тис.г

рн)

Назва статті За період, що

закінчився

31 березня

2022 р. За період, що закінчився

31 березня

2021 р.

Поточний податок на прибуток (1 466) (495)

Зміна відстроченого податку на прибуток - -

Усього витрати податку на прибуток (1 466) (495)

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

(тис.

грн)

Назва статті За період, що

закінчився

31 березня

2022 р. За період, що закінчився

31 березня

2021 р.

Прибуток до оподаткування 8 144 2 256

Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування (1 466) (406)

Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку - (89)

Сума податку на прибуток (збиток) (1 466) (495)

Таблиця 19. 3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за звітний період

Назва статті	Залишок на початок періоду	Визнані в при-бутках/ збитках	Визнані у власному капіталі
	Визнані в іншому сукупному доході	Залишок на кінець періоду	

Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди: - -

- -

-основні засоби	(88)	--	-	-	(88)
-----------------	------	----	---	---	------

-переоцінка цінних паперів	518	-	-	-	518
----------------------------	-----	---	---	---	-----

Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	430	-	-	-	430
---	-----	---	---	---	-----

Визнане відстрочене податкове зобов'язання	-	-	-	-	
--	---	---	---	---	--

Визнаний відстрочений податковий актив	430	-	-	-	430
--	-----	---	---	---	-----

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

Назва статті	Залишок на початок періоду	Визнані в при-бутках/ 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	(388)	--	-	-	(388)
-----------------	-------	----	---	---	-------

-переоцінка цінних паперів	(358)	-	-	-	(358)
----------------------------	-------	---	---	---	-------

Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	(746)	-	-	-	(746)
---	-------	---	---	---	-------

Визнане відстрочене податкове зобов'язання	-	-	-	-	
--	---	---	---	---	--

Визнаний відстрочений податковий актив	(746)	-	-	-	(746)
--	-------	---	---	---	-------

20.

Примітка 20. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

Таблиця 20.1. Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

(ти

с.грн)

Назва статті При-мітки За період, що

закінчився

31 березня

2022 р. За період, що закінчився

31 березня

2021 р.

Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку 6 678 2 256

Прибуток/(збиток), що належить власникам привілейованих акцій банку - -

Прибуток/(збиток) за рік 6 678 2 256

Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.) 5 056 5 056

Середньорічна кількість привілейованих акцій в обігу (тис. шт.) 95 95

Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.) 1,32 0,45

Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну привілейовану акцію (грн.) - -

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

(тис

.грн)

Назва статті За період, що

закінчився 31 березня

2022 р. За період, що закінчився 31

березня 2021 р.

Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку 6 678 2 256

Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.) 5 056 5 056

Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.) 1,32 0,45

Таблиця 20.3. Розрахунок прибутку/(збитку), що належить власникам простих та привілейованих акцій банку
(тис.грн)

Назва статті За період, що

закінчився

31 березня

2022 р. За період, що закінчився

31 березня

2021 р.

Прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам банку 6 678 2 256

Дивіденди за простими та привілейованими акціями - -

Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік 6 678 2 256

Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам привілейованих акцій в залежності від умов акцій - -

Дивіденди за привілейованими акціями, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом року - -

Прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам привілейованих акцій - -

Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам простих акцій залежно від умов акцій
6 678 2 256

Прибуток/(збиток) за рік, що належить акціонерам - власникам простих акцій 6 678 2 256

21.

Примітка 21. Операційні сегменти

" Банк веде свою діяльність у таких основних операційних сегментах:

" послуги:

-корпоративним клієнтам;

-фізичним особам;

" інвестиційна банківська діяльність;

" інші операції.

В межах цієї фінансової звітності географічні сегменти банком не відображалися, оскільки банк не отримує жодних доходів з джерел за межами України.

Протягом звітного періоду Банк не мав клієнтів, доходи від обслуговування яких перевищують 10% сукупних доходів Банку.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Таблиця 21.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за період, що закінчився 31 березня

2022

р..

(тис.грн)

Назва статті	Найменування звітних сегментів		інші сегменти та операції		Усього
	послуги корпоративним клієнтам		послуги фізичним особам		інвестиційна банківська діяльність
Дохід від зовнішніх клієнтів:	16 350 8 250	23 005 342	47 974		
-процентні доходи	13 363 101	23 005	6	36 474	
-комісійні доходи	2 945 7 490	-	24	10 459	
-інші операційні доходи	43 659	-	313	1 014	
Усього доходів сегментів	16 350 8 250	23 005 342	47 947		

-процентні витрати (2 870)(3 689) (11 113) (219) (17 891)

-комісійні витрати - (19) (16) (551) (587)

Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток - - - 617 617

Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова 657 - - - 657

Чистий прибуток/(збиток) від зменшення корисності фінансових активів - - - -

Прибуток/(збиток) від перекласифікації фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю до справедливої вартості через прибутки або збиток - - - -

Результат від операцій з іноземною валютою 488 20 - - 508

Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою 1 822 607 - 607 3 037

Результат переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості - - - -

Чистий прибуток/(збиток) від зменшення корисності фінансових активів 581 (2 030) - 41
(1 408)

Інша операційні доходи - - 11 - 11

Витрати на виплати працівників (10 009) (3 336) (1 668) (1 668) (16 681)

Витрати зносу та амортизація (2 315) (550) (53) (53) (2 971)

Інші адміністративні та інші операційні витрати (2 525) (1 062) (754) (754) (5 095)

Прибуток /(збиток) до оподаткування 2 179 (1 810) 9 412 (1 638) 8 144

Витрати на податок на прибуток (392) 326 (1 694) 295 (1 466)

РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА:

Прибуток/(збиток) 1 787 (1 484) 7 718 (1 343) 6 678

Таблиця 21.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за період, що закінчився 31 березня 2021 р. (тис.грн)

Назва статті	Найменування звітних сегментів	інші сегменти та операції	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність
Дохід від зовнішніх клієнтів:	18 874	10 819	11 470 242 41 405

-процентні доходи	14 537	134	11470	4	26 145
-------------------	--------	-----	-------	---	--------

-комісійні доходи	4 312	10 034	-	11	14 357
-------------------	-------	--------	---	----	--------

-інші операційні доходи	25	652	-	227	904
-------------------------	----	-----	---	-----	-----

Усього доходів сегментів	18 874	10 819	11 470	242	41 405
--------------------------	--------	--------	--------	-----	--------

-процентні витрати	(2 983)	(4 093)	-	(2 491)	(9 567)
--------------------	---------	---------	---	---------	---------

-комісійні витрати	-	(21)	(33)	(639)	(692)
--------------------	---	------	------	-------	-------

Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

-	-	-	-	-
---	---	---	---	---

Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова

1 348	-	-	-	1 348
-------	---	---	---	-------

Чистий прибуток/(збиток) від зменшення корисності фінансових активів

-	-	-	-	-
---	---	---	---	---

Прибуток/(збиток) від перекласифікації фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю до справедливої вартості через прибутки або збиток

-	-	-	-	-
---	---	---	---	---

Результат від операцій з іноземною валютою	55	6	-	-	61
--	----	---	---	---	----

Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	-	(421)	(421)
---	---	---	---	-------	-------

Результат переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	-	-	-	-	-
---	---	---	---	---	---

Чистий прибуток/(збиток) від зменшення корисності фінансових активів

(5 466)	(701)	-	3	(4 762)
---------	-------	---	---	---------

Інша операційні доходи	-	-	259	-	259
------------------------	---	---	-----	---	-----

Витрати на виплати працівників	(10 171)	(3 390)	(1 695)	(1 695)	(16 951)
--------------------------------	----------	---------	---------	---------	----------

Витрати зносу та амортизація	(2 835)	(64)	(32)	(32)	(2 963)
------------------------------	---------	------	------	------	---------

Інші адміністративні та інші операційні витрати	(1 923)	(1 522)	(761)	(761)	(4 967)
---	---------	---------	-------	-------	---------

Прибуток /(збиток) до оподаткування	(3 101)	2 436	9 209	(5 793)	2 751
-------------------------------------	---------	-------	-------	---------	-------

Витрати на податок на прибуток	558	(438)	(1 657)	1 042	(495)
--------------------------------	-----	-------	---------	-------	-------

РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА:

Прибуток/(збиток)	(2 543)	1 998	7 552	(4 751)	2 256
-------------------	---------	-------	-------	---------	-------

Таблиця 21. 3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за, що закінчився 31 березня 2022 р. .
(тис.грн)

Назва статті	Найменування звітних сегментів	Інші сег-менти та операції	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність

АКТИВИ СЕГМЕНТІВ

Активи сегментів	532 2911 405	809 756288 0411 631 493	
Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)	-	-	30 126 30 126
Усього активів сегментів	532 2911 405	809 756318 1681 661 620	
Усього активів	532 2911 405	809 756318 1681 661 620	

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ

Зобов'язання сегментів	426 678305 244518 77017 616 1 268 308	
Усього зобов'язань сегментів	426 678305 244518 77017 616 1 268 308	
Усього зобов'язань	426 678305 244518 77017 616 1 268 308	

ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ

Амортизація	-	-	(2 971) (2 971)
-------------	---	---	-----------------

Таблиця 21. 4. Активи та зобов'язання звітних сегментів за що закінчився 31березня 2021 р .
(тис.грн)

Назва статті	Найменування звітних сегментів	Інші сег-менти та операції	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність

АКТИВИ СЕГМЕНТІВ

Активи сегментів	591 2834 424	604 541126 4011 326 651	
Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)	-	-	31 070 31 070
Усього активів сегментів	591 2844 424	604 541157 4711 357 721	
Усього активів	591 2844 424	604 541157 4711 357 721	

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ

Зобов'язання сегментів	333 793317 213-	346 628997 635	
Усього зобов'язань сегментів	333 793317 213-	346 628997 635	
Усього зобов'язань	333 793317 213-	346 628997 635	

ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ

Амортизація - - - (2 963) (2 963)

Таблиця 21.5. Інформація про географічні регіони
(тис. грн)

Назва статті За період, що закінчився

31 березня 2022 р. За період, що закінчився

31 березня 2021 р.

Україна	інші країни	усього	Україна	інші країни	усього
Доходи від зовнішніх клієнтів	47 947 -	47 947	41 405 -	41 405	
Основні засоби	28 474 -	28 474	25 855 -	25 855	

22.

Примітка 22. Управління капіталом

Капітал є одним з найважливіших показників діяльності Банку, основним призначенням якого є покриття негативних наслідків різноманітних ризиків, які Банк бере на себе в процесі своєї діяльності, та задля забезпечення фінансової стійкості і стабільної діяльності.

Політика Банку щодо управління капіталом передбачає підтримку його розміру на рівні, необхідному та достатньому для забезпечення належної довіри з боку кредиторів та інших учасників ринку, а також розвитку бізнесу в майбутньому. При цьому враховується вплив рівня капіталу на прибутки акціонерів, у зв'язку з чим Банк визнає необхідність підтримання балансу між підвищенням прибутковості, що є можливим в результаті погіршення співвідношення запозиченого та власного капіталу, та перевагами й стабільністю, які забезпечуються за рахунок стійкості позиції капіталу.

Мета Банку при управлінні капіталом полягає у забезпеченні:

о наявності капіталу, достатнього для покриття (потенційних) збитків внаслідок реалізації ризиків, притаманних діяльності Банку, навіть за умови виникнення надзвичайних обставин;

о повного дотримання вимог до капіталу, встановлених Національним банком України;

о дотримання внутрішніх вимог щодо достатності капіталу; спроможності Банку виконувати плани по зростанню активів, у відповідності до бізнес стратегії.

Розмір капіталу визначає обсяги активних операцій Банку, розмір депозитної бази, можливість запозичення ресурсів на фінансових ринках, максимальні розміри кредитів, величину відкритої валютної позиції та ряд інших важливих показників, які суттєво впливають на діяльність Банку.

Загальна сума капіталу, управління яким здійснює Банк, дорівнює загальній сумі регулятивного капіталу. Сума капіталу в управлінні станом на 31 березня 2022 року складає 382 305 тисяч гривень (на 31 грудня 2021 року - 370 019 тисяч гривень).

Регулятивний капітал Банку розраховано на основі облікових даних відповідно до вимог Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 28 серпня 2001 року № 368.

Станом на 31 березня 2022 та 2021 років Банк дотримувався регулятивних вимог до капіталу.

Управління капіталом полягає в дотриманні зовнішніх та внутрішніх вимог до капіталу. Основними вимогами щодо економічних нормативів капіталу Банку є дотримання:

о мінімального розміру регулятивного капіталу (Н1)

о достатності (адекватності) регулятивного капіталу (Н2)

о достатності основного капіталу (Н3)

Платоспроможність визначає достатність капіталу Банку для проведення активних операцій з врахуванням ризиків, які характерні для різноманітних видів банківської діяльності.

Достатність капіталу Банку контролюється з використанням нормативів, встановлених Національним банком України.

Протягом I кварталу 2022 року Банк не мав жодного порушення нормативу платоспроможності (Н2), встановленого Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 28 серпня 2001 року № 368.

Середньозважені значення нормативу платоспроможності (Н2) у 2022 році при нормативному значенні не нижче 10% складали:

Дата Значення нормативу (Н2)

01.02.2022 56,43

01.03.2022 50,94

01.04.2022 48,94

Норматив достатності основного капіталу (Н3) станом на 01.04.2022 складає 38,41% при нормативному значенні не нижче 7%.

Таблиця 22.1. Структура регулятивного капіталу

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Фактично сплачений статутний капітал	298 738	298 738
2	Незарєєстрований статутний капітал	-	-
3	Розкриті резерви, що створені або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку:	17 072	17 072
3.1	Дивіденди, що направлені на збільшення статутного капіталу	-	-
3.2	Емісійні різниці	932	932
3.3	Загальні резерви та резервні фонди, що створюються згідно з законами України	16 140	16 140
3.3.1	з них резервні фонди	16 140	16 140
4	Зменшення ОК (сума недосформованих резервів; нематеріальних за мінусом суми зносу; капітальних вкладень у нематеріальні активи; збитків минулих та поточного років)	(15 771)	(14 934)
4.1	сума непрофільних активів (На)	(8 615)	(7 704)
4.2	нематеріальні активи за мінусом суми зносу	(7 156)	(7 230)
5	УСЬОГО Основний капітал (ОК) (капітал 1-го рівня)	300 039	300 087
6	Резерви під стандартну заборгованість інших банків, під стандартну заборгованість за кредитами, які надані клієнтам та під стандартну заборгованість за операціями за позабалансовими рахунками(з урахуванням переоцінки ОЗ)	-	-
7	Результат переоцінки основних засобів	682	682
8	Розрахунковий прибуток поточного року	52 996	46 610
9	Прибуток минулих років	37 668	37 641
10	Непокритий кредитний ризик	(9 080)	(15 789)
11	Субординований борг, що враховується до капіталу	-	-
12	УСЬОГО Додатковий капітал(капітал 2-го рівня)	-	-
13	Додатковий капітал до розрахунку (ДК)	82 266	69 144
14	Відвернення (В),	-	-

23.**Примітка 23. Управління фінансовими ризиками**

Ринковий ризик Банку обмежується виключно валютним ризиком.

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

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

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

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

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

В АТ "МетаБанк" діє обмеження валютного ризику. Ліміт відкритої валютної позиції - обмеження на абсолютну величину відкритої валютної позиції в кожній валюті.

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

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

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

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

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

Станом на 01.04.2022 ліміт довгої відкритої валютної позиції Банку відповідає нормативним вимогам

НБУ. Валютами, в яких Банк має відкриті позиції станом на 01.04.2022, є долар США та ЄВРО(довга ВП), російський рубль (коротка ВП). Сукупний розмір довгої відкритої валютної позиції складає 13,5746% по відношенню до регулятивного капіталу Банку, короткої - 0,0062%.

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

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

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

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

З метою зниження процентного ризику використовуються власні підходи щодо управління процентним ризиком. Протягом 1-го кварталу 2022 року рівень активів, чутливих до зміни процентної ставки, перевищував пасиви, чутливі до зміни процентної ставки, в середньому на 33,5%. За даними GAP-розривів між активами та пасивами, чутливими до зміни процентної ставки, за строками, станом на 01.04.2022 сумарний розрив у проміжку 2-365 днів становить 185,7 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 -9 643 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 1-го кварталу 2022 року стан ліквідності дозволяв виконувати зобов'язання перед кредиторами та вкладниками, при цьому простежується тенденція зменшення ризику ліквідності через збалансованість у строках розміщення активів і залучення зобов'язань.

Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 2021 року за активами і зобов'язаннями строком від

1 до 365 днів становить 4 444 тис.грн., або 0,3% від загального розміру активів, що свідчить про відносний надлишок ліквідності короткострокових активів (строком до 1 року). Негативний розрив в періоді "на вимогу" контролюється шляхом вивчення намірів та потреб клієнтів і значним розміром коштів на вимогу, що за своєю сутністю відносяться до стабільних, і використовуються для фінансування активів із більшим строком до погашення.

Ризик втрати поточних ресурсів є помірним та керованим. Банком щоденно розраховується мінливість залишків коштів клієнтів на рахунках на вимогу. Кошти на поточних рахунках клієнтів складають трохи більше половини від загального обсягу залучених ресурсів (у середньому 51,0%).

Частка високоліквідних коштів в структурі активів протягом 1-го кварталу 2022 року майже не змінювалася. Значну частку активів АТ "МетаБанк" складають цінні папери (боргові, що емітовані НБУ, та ОВДП) - в середньому 50,7%. Динаміка частки ліквідних ЦП в структурі активів значних змін не зазнала.

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

Кредитний ризик

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

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

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

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

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

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

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

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

" зважену з урахуванням ймовірності суму, визначену шляхом оцінки можливих результатів (сценарний аналіз);

" часову вартість грошей (з урахуванням ставки дисконтування);

" обґрунтовану і підтверджену інформацію про минулі події, поточні умови та прогнозовані майбутні економічні умови відповідно до внутрішньобанківських документів.

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

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

Всі кредити розподіляються за наступними стадіями:

1 стадія - кредити та кредитна заборгованість клієнтів без ознак знецінення та значного збільшення кредитного ризику;

2 стадія - кредити та кредитна заборгованість клієнтів з ознаками збільшення кредитного ризику з моменту їх первісного визнання, але без ознак знецінення;

3 стадія - кредити та кредитна заборгованість клієнтів з об'єктивними ознаками знецінення;

РОСІ-кредити - кредити та кредитна заборгованість клієнтів з ознаками значного збільшення кредитного ризику у зв'язку із переоцінкою валютних кредитів та послідуною конвертацією кредиту в національну валюту.

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

- наявність ознак значного збільшення кредитного ризику;
- наявність ознак знецінення;

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

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

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

Протягом 1-го кварталу 2022 року Банк дотримувався нормативів та лімітів кредитного ризику.

Протягом 1-го кварталу 2022 року Банком не здійснювалася модифікація грошових потоків, передбачених договором за фінансовими активами, яка вплинула на припинення визнання та на оцінку очікуваних кредитних збитків.

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

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

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

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

Операції здійснюються з вимогою того, що вартість предмету застави/іпотеки повинна забезпечувати

можливість швидкої реалізації заставленого майна, враховувати можливі зміни в кон'юктурі ринку, ціноутворенні, особливості попиту в регіоні тощо.

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

Протягом 1-го кварталу 2022 року відсутні кредити, відносно яких не визнавалися резерви під очікувані кредитні збитки через отриману заставу.

Протягом 1-го кварталу 2022 року відсутні концентрації ризику за типами отриманої застави. Кредитно-знецінені фінансові активи покриті достатньою кількістю застави.

Концентрація інших ризиків

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

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

Подій, що містять в собі операційний ризик для Банку і що призвели до значних втрат, за 1-й квартал 2022 року не зафіксовано.

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

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

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

Крім того, для забезпечення дотримання структурними підрозділами Банку законодавства, внутрішніх вимог Банку та укладених Банком угод, юридичне управління Банку відповідно до встановлених правил та процедур надає юридичні висновки стосовно дій, операцій, договорів, тощо на письмові запити

структурних підрозділів, відповідальних за їх здійснення. У разі порушення структурними підрозділами вимог законодавства, юридичне управління інформує про це Службу комплаєнс, Правління Банку, безпосередніх виконавців з метою усунення цих порушень. В Банку ведеться історія подання скарг, претензій та порушення судових справ.

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

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

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

Таблиця 23.1. Аналіз валютного ризику

Найменування валюти За період, що закінчився

31 березня 2022 р. За період, що закінчився

31 грудня 2021 р.

монетарні

активи монетарні зобов'язання монетарні активи монетарні зобов'язання

Долари США 239 595 174 825 64 770 167 023 142 494 24 529

Євро 9 925 9 930 (5) 8 911 8 784 127

Інші 19 42 (23) 994 990 4

Усього 249 539 184 797 64 741 176 929 152 268 24 661

Таблиця 23.2. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

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

Назва статті За період, що закінчився

31 березня 2022 р. За період, що закінчився

31 грудня 2021 р.

вплив на прибуток/

(збиток) вплив на власний капітал вплив на прибуток/ (збиток) вплив на власний капітал

Зміцнення долара США на 5%

2 557 2 557 636636

Послаблення долара США на 5% (2 557) (2 557) (636) (636)

Зміцнення євро на 5% - - 6 6

Послаблення євро на 5% - - (6) (6)

Зміцнення інших валют 1 1 - -

Послаблення інших валют (1) (1) - -

Таблиця 23.3. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлений як середньозважений курс, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

Назва статті Середньозважений валютний курс

за період, що закінчився

31 березня 2022р. Середньозважений валютний курс

за період, що закінчився

31 грудня 2021 р.

вплив на прибуток/ (збиток) вплив на власний капітал вплив на прибуток/ (збиток) вплив на власний капітал

Зміцнення долара США на 5% 2 495 2 495 636 636

Послаблення долара США на 5% (2 495) (2 495) (636) (636)

Зміцнення євро на 5% - - 6 6

Послаблення євро на 5% - - (6) (6)

Зміцнення інших валют 1 1 - -

Послаблення інших валют (1) (1) - -

Таблиця 23.4. Загальний аналіз процентного ризику

Назва статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 12 міс.	Більше року	Усього
--------------	---------------------------	------------------	-------------	--------

За період, що закінчився

31 березня 2022 р.

Усього активів 552 980474 592548 3731 575 945

Активи, чутливі до зміни % ставки 322 136478 078544 7191 344 934

Усього зобов'язань 547 396293 000421 6551 262 051

Зобов'язання, чутливі до зміни % ставки 114 735183 782633 299 150

GAP на часовому інтервалі 207 402294 296544 0871 045 784

Накопичений (кумулятивний) GAP 207 402501 6971 045 784 1 045 784

Коефіцієнт(індекс) GAP 13% 19% 35% 66%

Накопичений коефіцієнт (індекс) GAP 13% 32% 66%

Назва статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 12 міс.	Більше року	Усього
--------------	---------------------------	------------------	-------------	--------

За період, що закінчився 31 грудня 2021 р.

Усього активів 439 429451 756574 1461 465 330

Активи, чутливі до зміни % ставки 317 407455 212579 9031 352 522

Усього зобов'язань 427 161294 567422 0941 143 821

Зобов'язання, чутливі до зміни % ставки 66 179 701 529782 768 490

GAP на часовому інтервалі 251 228 (246 317) 579 121584 032

Накопичений (кумулятивний) GAP 251 228 4 911 584 032584 032

Коефіцієнт(індекс) GAP 17% (17%) 40% 40%

Накопичений коефіцієнт (індекс) GAP 17% 0% 40%

Відповідно до умов генеральної угоди з надання кредиту рефінансування процентна ставка є плаваючою, відсотки сплачуються щомісяця в останній робочий день поточного місяця та з настанням строку погашення кредиту. Тому, з метою розкриття інформації щодо процентного ризику, суму 418млн.грн. було перенесено із строку "більше року" у термін "від 1 до 12 місяців" - згідно строків перегляду облікової ставки НБУ. У зв'язку з цим відбулась зміна коефіцієнту GAP. Відповідно до умов генеральної угоди з надання кредиту рефінансування процентна ставка є плаваючою, відсотки сплачуються щомісяця в останній робочий день поточного місяця та з настанням строку погашення кредиту. Тому, з метою

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

Таблиця 23.5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

(%)

Назва статті За період, що закінчився

31 березня 2022 р. За період, що закінчився

31 грудня 2021 р.

	гривня	долари США	євро	інші	гривня	долари США	євро	інші
АКТИВИ								
Кошти в інших банках -	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів	13,11	5,97				13,26	5,97	-
Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж	12,48	-	2,22	-	12,21	-	2,5	
-								
Боргові цінні папери в портфелі банку до погашення	6,15	-	-	-	8,57	-	-	
-								
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ								
Кошти банків	10,19	-	-	-	10,00	-	-	-
Кошти клієнтів:	4,75	1,21	0,69	-	5,14	1,77	0,76	-
-поточні рахунки	2,33	-	-	-	2,88	-	-	-
-строкові кошти	8,12	1,49	0,96	-	7,98	1,89	0,92	-

Таблиця 23.6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за період, що закінчився 31 березня 2022 р..

Назва статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	223 415-	5	223 420	
Кредити та заборгованість клієнтів	538 833-	-	538 833	
Цінні папери в портфелі банку	809 756-	-	809 756	

Інші активи	3 934	-	-	3 934	
Усього активів	1 575 938	-	5	1 575 943	
Зобов'язання					
Кошти банків	518 770-	-		518 770	
Кошти клієнтів	732 9727	-		732 979	
Інші залучені кошти	-	-	-	-	
Інші зобов'язання	857	-	-	857	
Зобов'язання орендаря з лізингу		9 443	-	-	9 443
Субординований борг	-	-	-	-	
Усього зобов'язань	1 262 042	7	-	1 262 049	
Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами		313 895(7)	5	313 893	
Зобов'язання кредитного характеру	54 105	-	-	54 105	

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

Назва статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти		105 796-	1 173	106 969
Кредити та заборгованість клієнтів		482 596-	-	482 596
Цінні папери в портфелі банку		865 567-	-	865 567
Інші активи	10 082	-	10 082	
Усього активів	1 464 041	-	1 173	1 465 214
Зобов'язання				
Кошти банків	418 000-	-	418 000	
Кошти клієнтів	710 91310	-	710 923	
Інші залучені кошти	-	-	-	-

Інші зобов'язання	3 382	-	-	3 382
Зобов'язання орендаря з лізингу	11 515	-	-	11 515
Субординований борг	-	-	-	-
Усього зобов'язань	1 143 810	10	-	1 143 820
Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	320 349(10)	1 173	321 512	
Зобов'язання кредитного характеру	136 651-	-	136 651	

Таблиця 23.8. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за період, що закінчився 31 березня 2022 р..

Назва статті	на вимогу та менше 1 міс.	від 1 до 3 міс.	від 3 до 12 міс.	від 12 до 5 років	понад 5 років	Усього
Кошти банків	-	-	110 706	528 615-	639 320	
Кошти клієнтів:	549 938	49 157 142	1471 343 1	738 585		
-кошти фізичних осіб	148 272	36 099 125	0411 342 -	310 755		
-інші	397 666	13 057 17	106 1 1	427 831		
Інші зобов'язання	857	-	-	-	857	
Усього потенційних майбутніх виплат за зобов'язаннями	546 795	49 157 252	853	529 9581	1 378 763	

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 23. 9. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за період, що закінчився 31 грудня 2021 р. .

Назва статті	на вимогу та менше 1 міс.	від 1 до 3 міс.	від 3 до 12 міс.	від 12 до 5 років	понад 5 років	Усього
Кошти банків	-	10 421	31 379	497 122-	538 922	
Кошти клієнтів:	423 862	119 124	175 190	911 1	719 088	
-кошти фізичних осіб	109 450	68 836 164	466	910 -	343 662	
-інші	314 413	50 288 10	724 1	1 375	427	

Інші зобов'язання	4 385	80	8 075	3 303	-	15 842	
Усього потенційних майбутніх виплат за зобов'язаннями	428 247	129 625	214 644	501 355	1	273 852	

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

Таблиця 23.10. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за період, що закінчився 31 березня 2022 р..

Назва статті	на вимогу та менше 1 міс.	від 1 до 3 міс.	від 3 до 12 міс.	від 12 міс.
до 5 років	понад 5 років	Усього		

Активи

Грошові кошти та їх еквіваленти	223 420-	-	-	-	223 420
Кредити та заборгованість клієнтів	91 242	35 317	408 710	345 219	538 833
Інвестиції в цінні папери	235 000-	30 149	544 607-	809 756	
Інші активи	3 317	-	415 202	-	3 934
Усього активів	552 979	35 317	439 274	548 154	219 1 575 943

Зобов'язання

Кошти в інших банках -	-	100 770	418 000-	518 770	
Кошти клієнтів	546 527	48 590 137	216 645 1	732 979	
Зобов'язання з оренди	10 15	6 409	3 009 -	9 443	
Інші зобов'язання	857	-	-	-	857
Усього зобов'язань	547 394	48 605 224	395 421 654	1 262 049	
Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 березня	5 584	(13 288)	194 879	126 500	218 313 893
Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 березня	5 584	(7 704)	187 175	313 675	313 893 313

Таблиця 23.11. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за період, що закінчився 31 грудня 2021 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 106 969- - - - 106 969

Кредити та заборгованість клієнтів 31 248 71 304 346 20033 523 321 482 596

Інвестиції в цінні папери 291 2053 125 31 126 540 111- 865 567

Інші активи 10 008 - - 192 - 10 200

Усього активів 439 43074 429 377 326573 826321 1 465 332

Зобов'язання

Кошти в інших банках - - - 418 000- 418 000

Кошти клієнтів 423 719118 184168 229790 1 710 923

Зобов'язання з оренди 68 78 8 073 3 296 - 11 515

Інші зобов'язання 3 374 1 - 7 - 3 382

Усього зобов'язань 427 161118 263 176 302422 0931 1 143 820

Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 12 269 (43 834) 201 024151 733 320
321 512

Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 12 269 (31 565) 169 459321 192321
512 321 512

24.

Примітка 24. Справедлива вартість активів та зобов'язань

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

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

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

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

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

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

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

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

Справедливу вартість основних засобів групи "Будівлі, споруди та передавальні пристрої" Банк визначає із застосуванням методу переоціненої вартості (справедливої вартості) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. В зв'язку із тенденціями ринку щодо постійних змін вартості об'єктів нерухомості, Банк доручив провести оцінку основних засобів незалежному експерту ТОВ Центр "БІЗНЕСІНФОРМ" (сертифікат суб'єкта оціночної діяльності № 282/20 від 14.04.2020р.) та ФОП Давидовська О.Я. (сертифікат суб'єкта оціночної діяльності № 645/20 від 21.07.2020р.).

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

Таблиця 24.1. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовуються для методів оцінки активів та зобов'язань за період, що закінчився 31 березня 2022 р. (тис.грн)

Назва статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки	Усього	справедлива	вартість
	Усього балансова вартість			

ринкові котирування

(1-й рівень) модель оцінки, що використо-вує спосте-режні дані

(2-й рівень) модель оцінки, що використо-вує показники, не підтвердже-ні ринковими даними

(3-й рівень)

АКТИВИ

Грошові кошти та їх еквіваленти:	-	458 563-	458 563458 563
----------------------------------	---	----------	----------------

-готівкові кошти	-	16 138 -	16 138 16 138
------------------	---	----------	---------------

-кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)-	78 599 -	78 599 78 599
--	----------	---------------

-кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	-	128 826-826	128 826128
--	---	-------------	------------

Депо-сертифікати НБУ	235 000-	235 000235 000
----------------------	----------	----------------

-кредити, надані іншим банкам	-	-	-	-	-
-------------------------------	---	---	---	---	---

Кредити та заборгованість клієнтів:	-	-	538 835538 835538 835
-------------------------------------	---	---	-----------------------

-кредити юридичним особам	-	-	543 820543 820543 850
---------------------------	---	---	-----------------------

-іпотечні кредити фізичним особам	-	-	14 048 14 048 14 048
-----------------------------------	---	---	----------------------

-кредити на поточні потреби фізичним особам	-	-	951 951 951
---	---	---	-------------

-інші кредити фізичним особам	-	-	-	-	-
-------------------------------	---	---	---	---	---

Цінні папери у портфелі банку	574 756	-	-	574 756574 756
-------------------------------	---------	---	---	----------------

ОВДП	574 756-	-	574 756574 756
------	----------	---	----------------

Інші активи:	-	617 3 978 4 595 4 595
--------------	---	-----------------------

-дебіторська заборгованість за операціями з готівкою(іноземною валютою)	-	-	529 529
529			

-дебіторська заборгованість за оперативної орендою	-	-	579 579 579
--	---	---	-------------

-дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	257 257 257
---	---	---	-------------

-дебіторська заборгованість за розрахункове касове обслуговування	-	-	222 222
169			

-активи за процентними своп-контрактами,які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток	-	617 - 617 617
--	---	---------------

-грошові кошти з обмеженим правом використання	-	-	1 880 1 880 1 880
--	---	---	-------------------

-інші активи	-	-	511 511 511
--------------	---	---	-------------

Інвестиційна нерухомість	-	-	12 823 12 823 12 823
--------------------------	---	---	----------------------

Основні засоби та нематеріальні активи:	-	-	28 474 28 474 28 474
---	---	---	----------------------

-будівлі, споруди та передавальні пристрої	-	-	28 474 28 474 28 474
--	---	---	----------------------

-нематеріальні активи	-	-	-	-
-----------------------	---	---	---	---

Усього активів	574 756459 180584 1101 618 046	1 618 046
----------------	--------------------------------	-----------

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Кошти банків:	518 770-	-	518 770518 770
---------------	----------	---	----------------

Кошти клієнтів	-	-	732 980732 980732 980			
інші юридичні особи	-	-	427 734427 734427 734			
фізичні особи	-	-	305 246305 246305 246			
Інші зобов'язання:	-	-	15 789 15 789 15 789			
-кредиторська заборгованість за операціями банку з клієнтами	-	-	322 322 322			
-кредиторська заборгованість за цінними паперами	-	-	-			
-кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	87 87 87			
-кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	-	-	-			
-зобов'язання з оренди	-	-	9 443 9 443 9 443			
-кошти клієнтів за недіючими рахунками	-	-	443 443 443			
-інші зобов'язання	-	-	5 494 5 494 5 494			
Субординований борг	-	-	-			
Усього зобов'язань	518 770-	-	748 7691 267 539	1 267 539		

Таблиця 24.2. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовуються для методів оцінки активів та зобов'язань за період, що закінчився 31 березня 2021 р.

(тис.грн)

Назва статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки	Усього	справедлива	вартість
Усього балансова вартість				
ринкові котирування				

(1-й рівень) модель оцінки, що використо-вує спосте-режні дані

(2-й рівень) модель оцінки, що використо-вує показники, не підтвердже-ні ринковими даними

(3-й рівень)

АКТИВИ

Грошові кошти та їх еквіваленти:	-	176 369-	176 369176 369			
-готівкові кошти	-	31 601 -	31 601 31 601			
-кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)-		15 473 -	15 473 15 473			
-кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	-	14 295 -	14 295 14 295			

Депо-сертифікати НБУ	115 000-	115 000	115 000		
-кредити, надані іншим банкам	-	-	-	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів:	-	-	634 397	634 397	606 614
-кредити юридичним особам	-	-	615 789	615 789	593 506
-іпотечні кредити фізичним особам	-	-	17 212	17 212	11 588
-кредити на поточні потреби фізичним особам	-	-	-	-	1 396 1 396 1 520
-інші кредити фізичним особам	-	-	-	-	-
Цінні папери у портфелі банку	489 471	-	-	489 471	489 471
ОВДП	489 471-	489 471	489 471		
Інші активи:	-	-	11 530	11 530	11 530
-дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)	-	-	-	-	-
-дебіторська заборгованість за оперативної орендою	-	-	333	333	333
-дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	-	-	381 381 381
-дебіторська заборгованість за операціями з готівкою-	-	-	4 100	4 100	4 100
-дебіторська заборгованість за розрахункове касове обслуговування	-	-	-	-	182 182
-дебіторська заборгованість внаслідок порушення умов договору	-	-	-	-	830 830 830
-грошові кошти з обмеженим правом використання	-	-	1 663	1 663	1 663
-інші активи	-	-	4 041	4 041	4 041
Інвестиційна нерухомість	-	-	1 882	1 882	1 882
Основні засоби та нематеріальні активи:	-	-	25 856	25 856	25 856
-будівлі, споруди та передавальні пристрої	-	-	25 856	25 856	25 856
-нематеріальні активи	-	-	-	-	-
Усього активів	489 471	176 369	673 665	1 339 505	1 311 722
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
Кошти банків:	318 000-	-	318 000	318 000	
Кошти клієнтів	-	-	652 164	652 164	652 164
інші юридичні особи	-	-	334 951	334 951	334 951

фізичні особи	-	-	317 213	317 213	317 213
Інші зобов'язання:	-	-	25 968	25 968	25 968
-кредиторська заборгованість за операціями банку з клієнтами	-	-	1 183	1 183	1 183
-кредиторська заборгованість за цінними паперами	-	-	4	4	4
-кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	959	959	959
-кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	-	-	-	-	-
-зобов'язання з оренди	-	-	17 451	17 451	17 451
-кошти клієнтів за недіючими рахунками	-	-	421	421	421
-інші зобов'язання	-	-	5 950	5 950	5 950
Субординований борг	-	-	-	-	-
Усього зобов'язань	318 000-	-	678 132	996 132	996 132

25.

Примітка 25. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Таблиця 25.1. Фінансові активи за категоріями оцінки за період, що закінчився 31 березня 2022 р. (тис.грн)

Назва статті Активи, які оцінюються за амортизованою собівартістю Активи, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід Усього

АКТИВИ

Грошові кошти та їх еквіваленти	223 420-	-	223 420
Депозити НБУ	235 000-	-	235 000
Кредити та заборгованість клієнтів:	558 819-	-	558 819
-кредити юридичним особам	543 820-	-	543 820
-кредити фізичним особам-підприємцям	-	-	-
--іпотечні кредити фізичним особам	14 048	-	14 048
-кредити на поточні потреби фізичним особам	951	-	951
ОВДП	574 756	574 756	
Інші активи:	3 978	-	4 595

дебіторська заборгованість за оперативної орендою	579	-	333
-дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	257	-	381
-дебіторська заборгованість за операціями з готівкою	529	-	4 100
-дебіторська заборгованість за розрахункове касове обслуговування		222	- 181
-грошові кошти з обмеженим правом користування	1 880	-	1 663
-похідні фінансові активи, що призначені для обліку хеджування	-	617	617
-інші активи	511	-	511
Усього активів	1 021 217	575 373	1 596 590

Таблиця 25.1. Фінансові активи за категоріями оцінки за період, що закінчився 31 березня 2021 р. (тис.грн)

Назва статті Активи, які оцінюються за амортизованою собівартістю Активи, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід Усього

АКТИВИ

Грошові кошти та їх еквіваленти	61 369	-	61 369
Депозити-сертифікати НБУ	115 067	-	115 067
Кредити та заборгованість клієнтів:	634 397	-	634 397
-кредити юридичним особам	615 994	-	615 994
-кредити фізичним особам-підприємцям	-	-	-
--іпотечні кредити фізичним особам	17 210	-	17 210
-кредити на поточні потреби фізичним особам	1 193	-	1 193
ОВДП	489 471	489 471	
Інші активи:	11 530	-	11 530
дебіторська заборгованість за оперативної орендою	333	-	333
-дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	381	-	381
-дебіторська заборгованість за операціями з готівкою	4 100	-	4 100
-дебіторська заборгованість за розрахункове касове обслуговування		181	- 181
-грошові кошти з обмеженим правом користування	1 663	-	1 663
-дебіторська заборгованість внаслідок порушення умов договору	830	-	830
-інші активи	4 041	-	4 041

Усього активів 822 363

489 4711 311 834

26.

Примітка 26. Рахунки довірчого управління

Таблиця 26. 1. Рахунки довірчого управління

(тис.грн)

Рядок Назва статті За період, що закінчився

31 березня

2022 р. За період, що закінчився

31 березня 2021 р. Зміни (+;?)

1	2	3	4	5
1	Інші активи в довірчому управлінні	25 458	30 674	(5 216)
2	Нараховані доходи за об'єктами довірчого управління	247	186	61
3	Усього за активними рахунками довірчого управління	25 705	30 860	(5 155)
4	Рахунки установників	25 458	30 674	(5 216)
5	Доходи від операцій довірчого управління	247	186	61
6	Усього за пасивними рахунками довірчого управління	25 705	30 860	(5 155)

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

Дові?рче управлі?ння - цивільно-правові відносини, що виникають між довіртелем і довіреною особою стосовно здійснення довірчих операцій (представницької діяльності) з об'єктом довірчого управління від імені, за рахунок та в інтересах довірителя.

Банком у 2020 році був укладений договір довірчого управління грошовими коштами з основним акціонером банку (установником) з метою отримання доходу. Грошові кошти, що передані в довірче управління, були використані Управителем (Банком) для кредитування суб'єктів господарської діяльності.

27.

Примітка 27. Операції з пов'язаними сторонами

При визначенні пов'язаних сторін Банк керується вимогами Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку МСБО 24 та нормативними документами Національного банку України.

У колонці "найбільші акціонери" зазначено дані щодо операцій з акціонерами Банку, що володіють істотною участю в капіталі Банку. До провідного управлінського персоналу Банк відносить, відповідальний за керівництво, планування та контролювання діяльності банку, зокрема голова та члени спостережної ради банку, голова правління/ради директорів та члени правління/ради директорів, заступники голови правління/ради директорів (президент, віце-президенти), головний бухгалтер та його заступники., керівник служби внутрішнього аудиту.

Основні власники Банку наведені в Примітці 1.

Пов'язані особи забезпечили вагоме ресурсне підживлення Банку, їхні залишки на поточних та вкладних рахунках становили значну частку зобов'язань Банку.

Ставки за активними та пасивними операціями з пов'язаними особами не відрізнялись від ставок, що застосовувалися Банком за такими операціями з іншими клієнтами.

Таблиця 27.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець період, що закінчився 31 березня 2022 р..

Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 15%)	-	65	-
Інші активи	-	-	13
Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 березня 2022 року	-	-	-

Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,01-15,5%)	36 478	4 348	22 616
Кошти в довірчому управлінні (рахунки установників)	25 458	3	-

Таблиця 27.2. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами на кінець період, що закінчився 31 березня 2022 р..

Назва статті	Найбільші		
часники (акціонери) банку	Провідний		
управлінський персонал	Інші пов'язані сторони		
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	-	-	-
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	-	6	-

Таблиця 27.3. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами на кінець період, що закінчився 31 березня 2022 р..

Назва статті	Найбільші		
учасники (акціонери) банку	Провідний		
управлінський персонал	Інші пов'язані сторони		
Процентні доходи	-	15	2
Процентні витрати	721	1	72
Зміна резерву від знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	-	-
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	(10)	-
Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	-
Комісійні доходи	180	36	4
Адміністративні та інші операційні витрати	135	4 015	1 808

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

Таблиця 27.4. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець що закінчився 31 березня 2021 р..

Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 15%)	-	172	-
Інші активи	-	-	2
Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 березня 2021 року	-	9	-
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,01-15,5%)	30 763 886	39 354	
Кошти в довірчому управлінні (рахунки установників)	30 674	-	-

Таблиця 27.5. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами на кінець період, що закінчився 31 грудня 2021 р..

Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	-	20	45
Процентні витрати	721	1	405
Зміна резерву від знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	7	-
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	(15)	1
Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	-
Комісійні доходи	358	46	4
Адміністративні та інші операційні витрати	135	4 015	1 779

Комісійна винагорода Банку за договором довірчого управління за 1 квартал 2021 рік складає 43 тис. грн..

Таблиця 27.6. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними

сторонами на кінець період, що закінчився 31 березня 2021 р..

Назва статті Найбільші

часники (акціонери) банку Провідний

управлінський персонал Інші пов'язані сторони

Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду - - 2

Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду - 5 -

Таблиця 27.7. Виплати провідному управлінському персоналу

(тис.грн)

Ря-док Назва статті За період, що закінчився

31 березня 2022 р. За період, що закінчився

31 березня 2021 р.

		витрати		нараховане зобов'язання		витрати		нараховане зобов'язання	
1	2	3	4	5	6				
1	Поточні виплати працівникам	2 730	-	5 613	-				
2	Зобов'язання щодо забезпечень по оплати відпусток	-	977	-	5				

28.

Примітка 28. Потенційні зобов'язання банку

Потенційні податкові зобов'язання:

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

Таблиця 28.1. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовним договором про оперативний лізинг (оренду) (тис.грн)

Назва статті За період, що

закінчився 31 березня

2022 р. За період, що закінчився

31 березня 2021 р.

До 1 року 47 89

Від 1 до 5 років 28 10

Понад 5 років 781 120

Усього 153 219

Таблиця 28.2. Структура зобов'язань з кредитування
(тис.грн)

Назва статті За період, що

закінчився

31 березня

2022 р. За період, що закінчився

31 березня 2021 р.

Гарантії надані 5 020 10 875

Гарантії отримані 2 209 336 2 188 180

Зобов'язання з кредитування, що надані 3 000 7 505

Невикористані кредитні лінії 46 085 57 451

Акредитиви 1 333 4 674

Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням - -

Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву 2 264 774 2 268 685

Таблиця 28.3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют (тис.грн)

Назва статті За період, що

закінчився

31 березня

2022 р. За період, що закінчився

31 березня 2021 р.

Гривня 2 037 889 1 701 730

Долар США 226 885 566 955

Усього 2 264 774 2 268 685

Зобов'язання з кредитування, що обліковуються станом на 31 березня 2022 року, не мають непередбачений характер. Вони є відкличними, відповідно не зможуть здійснити негативного впливу на фінансовий стан Банку.

29.

Примітка 29. Події після дати балансу

Продовжується військова агресія Російської Федерації проти України, що розпочалася 24.02.2022 року.

Банк складає фінансову звітність на основі професійного судження про здатність продовжувати безперервну діяльність в умовах воєнного стану.

Суттєвих подій, що відбулися між датою складання проміжного звітного балансу і датою затвердження фінансової звітності Банку за 1 квартал 2022 року, що закінчився 31 березня 2022 року, які потребують її коригування і можуть вплинути на економічні рішення користувачів не відбувалося.

XV. Проміжний звіт керівництва

На теперішній час триває активна фаза війни, яку розпочала російська федерація 24 лютого 2022 року проти України. Керівництво АТ "МетаБанк", і надалі продовжує вживати всі необхідні заходи для здійснення Банком своєї діяльності на безперервній основі. Для підвищення власної стійкості Банк продовжує дотримуватися нормативів на рівні встановленому НБУ. Особливу увагу приділено підтримці ліквідності і платоспроможності Банку, мінімізації ризиків і формування резервів під кредитний ризик. Банк продовжує провадити свою операційну діяльність. Керівництво Банку контролює усі свої операції. Банк не запроваджує будь-яких обмежень на обслуговування клієнтів, крім тих, що встановлені Національним банком України.

XVI. Твердження щодо проміжної інформації

Наскільки це відомо посадовим особам АТ <МетаБанк>, які здійснюють управлінські функції, проміжна фінансова звітність, підготовлена відповідно до стандартів бухгалтерського обліку, згідно із Законом України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність", згідно з вимогами Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), вимогами Національного банку України щодо складання та оприлюднення фінансової звітності банками України, містить достовірне та об'єктивне подання інформації про стан активів, пасивів, фінансовий стан, прибутки та збитки емітента, проміжний звіт керівництва включає достовірне та об'єктивне подання інформації.