



Акціонерне товариство «МетаБанк»

**Проміжна скорочена фінансова звітність
за 6 місяців, що закінчилися
30 червня 2024 р. (не є аудитованим)**

ЗМІСТ

| | | |
|---|---|-----------|
| <i>Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)</i> | <i>за 6 місяців, що закінчилися 30 червня 2024 р.</i> | <i>3</i> |
| <i>Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за 6 місяців, що закінчилися 30 червня 2024 р.</i> | | <i>4</i> |
| <i>Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 6 місяців, що закінчилися 30 червня 2024 р.</i> | | <i>6</i> |
| <i>Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 6 місяців, що закінчилися 30 червня 2024 р.</i> | | <i>7</i> |
| <i>Примітка 1. Інформація про банк.</i> | | <i>8</i> |
| <i>Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність.</i> | | <i>9</i> |
| <i>Примітка 3. Основа подання фінансової звітності.</i> | | <i>11</i> |
| <i>Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти.</i> | | <i>12</i> |
| <i>Примітка 5. Кредити та заборгованість клієнтів.</i> | | <i>13</i> |
| <i>Примітка 6. Інвестиції в цінні папери.</i> | | <i>19</i> |
| <i>Примітка 7. Інші активи.</i> | | <i>21</i> |
| <i>Примітка 8. Активи з права користування.</i> | | <i>26</i> |
| <i>Примітка 9. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття.</i> | | <i>27</i> |
| <i>Примітка 10. Кошти банків.</i> | | <i>27</i> |
| <i>Примітка 11. Кошти клієнтів.</i> | | <i>27</i> |
| <i>Примітка 12. Зобов'язання з оренди.</i> | | <i>29</i> |
| <i>Примітка 13. Інші зобов'язання.</i> | | <i>29</i> |
| <i>Примітка 14. Рух резервів переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу).</i> | | <i>30</i> |
| <i>Примітка 15. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення.</i> | | <i>31</i> |
| <i>Примітка 16. Процентні доходи та витрати.</i> | | <i>31</i> |
| <i>Примітка 17. Комісійні доходи та витрати.</i> | | <i>32</i> |
| <i>Примітка 18. Інші операційні доходи.</i> | | <i>33</i> |
| <i>Примітка 19. Адміністративні та інші операційні витрати.</i> | | <i>33</i> |
| <i>Примітка 20. Витрати на податок на прибуток.</i> | | <i>34</i> |
| <i>Примітка 21. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію.</i> | | <i>35</i> |
| <i>Примітка 22. Дивіденди.</i> | | <i>36</i> |
| <i>Примітка 23. Операційні сегменти.</i> | | <i>37</i> |
| <i>Примітка 24. Управління фінансовими ризиками.</i> | | <i>40</i> |
| <i>Примітка 25. Справедлива вартість активів та зобов'язань.</i> | | <i>50</i> |
| <i>Примітка 26. Подання фінансових інструментів.</i> | | <i>54</i> |
| <i>Примітка 27. Рахунки довірчого управління.</i> | | <i>56</i> |
| <i>Примітка 28. Операції з пов'язаними сторонами.</i> | | <i>57</i> |
| <i>Примітка 29. Потенційні зобов'язання банку.</i> | | <i>59</i> |
| <i>Примітка 30. Події після дати балансу.</i> | | <i>59</i> |

**Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)
за 6 місяців, що закінчилися 30 червня 2024 р.**

| Назва статті | Примітки | Станом на 30.06.2024 | Станом на 31.12. 2023 |
|--|----------|-------------------------|--------------------------|
| Активи | | | |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 4 | 356777 | 396 535 |
| Кредити та заборгованість клієнтів | 5 | 197916 | 265 757 |
| Інвестиції в цінні папери | 6 | 404933 | 387 937 |
| Інвестиційна нерухомість | | - | - |
| Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток | | 1 913 | 1 928 |
| Відстрочений податковий актив | | - | 1 272 |
| Основні засоби та нематеріальні активи | | 26364 | 27 473 |
| Інші активи | 7 | 44303 | 50 252 |
| Активи з правом користування | 8 | 10140 | 10 636 |
| Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття | 9 | 2481 | 3 227 |
| Усього активів | | 1044827 | 1 145 017 |
| Зобов'язання | | | |
| Кошти банків | 10 | - | 167 000 |
| Кошти клієнтів | 11 | 634441 | 577 354 |
| Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток | | 65 | 15 |
| Відстрочені податкові зобов'язання | 20 | 509 | - |
| Інші зобов'язання | 13 | 11353 | 9 090 |
| Зобов'язання орендаря з лізингу | 12 | 11108 | 11 824 |
| Усього зобов'язань | | 657476 | 765 283 |
| Власний капітал | | | |
| Статутний капітал | | 298 738 | 298 738 |
| Емісійні різниці | | 932 | 932 |
| Незарєєстрований статутний капітал | | - | - |
| Резервні та інші фонди банку | | 3606 | 18 542 |
| Резерви переоцінки | 14 | 2330 | (4 995) |
| Нерозподілений прибуток | | 81745 | 66 517 |
| Усього власного капіталу | | 387351 | 379 734 |
| Усього зобов'язань та власного капіталу | | 1044827 | 1 145 017 |

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління

Головний бухгалтер

Виконавець
Калужська Вікторія (061)289-18-85



Сергій НУЖНИЙ

Вікторія КАЛУЖСЬКА

Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за 6 місяців, що закінчилися 30 червня 2024 р.

| Назва статті | Примітки | Звітний період | | Попередній період | |
|---|----------|---|---|---|--|
| | | за поточний проміжний період (три місяці) | наростаючим підсумком із початку року до дати звітності | за поточний проміжний період (три місяці) | наростаючим підсумком із початку року до |
| Процентні доходи | 16 | 39307 | 85320 | 51797 | 97433 |
| Процентні витрати | 16 | (12354) | (28559) | (34531) | (68800) |
| Чистий процентний дохід | | 26953 | 56761 | 17266 | 28633 |
| Комісійні доходи | 17 | 15785 | 29617 | 15143 | 27999 |
| Комісійні витрати | 17 | (1307) | (2747) | (1221) | (2657) |
| Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | | 440 | (3517) | (9186) | (23076) |
| Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою | | (777) | 1214 | 9416 | 26189 |
| Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти | | 673 | 1530 | 3 | 3 |
| Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова | | - | 1156 | - | - |
| Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів | | (18783) | (38642) | (6758) | (10081) |
| Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9 | 5 | 560 | 560 | - | - |
| Чистий прибуток / (збиток) від операцій з борговими фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | | 97 | (1382) | (2941) | (6244) |
| Чистий прибуток/(збиток) від збільшення/зменшення резервів за зобов'язаннями | | (82) | (82) | - | - |
| Інші операційні доходи | 18 | 1003 | 3588 | 1946 | 2760 |
| Витрати на виплати працівникам | 19 | (15698) | (30057) | (14483) | (26662) |
| Витрати зносу та амортизація | 19 | (3078) | (6204) | (3351) | (6448) |
| Інші адміністративні та операційні витрати | 19 | (5486) | (11367) | (4960) | (8766) |
| Прибуток до оподаткування | | 300 | 428 | 874 | 1650 |

| Назва статті | Примітки | Звітний період | | Попередній період | |
|---|-----------|---|---|---|--|
| | | за поточний проміжний період (три місяці) | наростаючим підсумком із початку року до дати звітності | за поточний проміжний період (три місяці) | наростаючим підсумком із початку року до |
| Витрати на податок на прибуток | 20 | (103) | (135) | (598) | (784) |
| Прибуток за період | | 197 | 293 | 276 | 866 |
| ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД: | | | | | |
| СТАТТІ,ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК | | | | | |
| Зміни результатів переоцінки основних засобів та нематеріальних активів | | - | - | - | - |
| Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток | | - | - | - | - |
| Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування | | - | - | - | - |
| СТАТТІ,ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК | | | | | |
| Зміни результатів переоцінки боргових фінансових інструментів: | 14 | 708 | 9106 | 11640 | 20452 |
| чиста зміна справедливої вартості | 14 | 708 | 9106 | 11640 | 20452 |
| Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток | 14 | (177) | (1781) | (3424) | (3424) |
| Інший сукупний дохід після оподаткування | 14 | 531 | 7325 | 8216 | 17028 |
| Всього сукупний дохід за період | 14 | 728 | 7618 | 8492 | 17894 |
| Прибуток на акцію | | | | | |
| Чистий та скоригований прибуток на одну просту акцію (грн.) | 21 | 0,04 | 0,06 | 0,05 | 0,17 |

Затверджено до випуску та підписано 29 липня 2024 року

Голова Правління

Головний бухгалтер

Виконавець
Калужська Вікторія (061)289-18-85



Сергій НУЖНИЙ

Вікторія КАЛУЖСЬКА

Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 6 місяців, що закінчилися 30 червня 2024 р.

| Назва статті | Капітал, що належить власникам банку | | | | | Неконтрольована частка | Усього власного капіталу |
|---------------------------------------|--------------------------------------|------------------|----------------|--------------------|-------------------------|------------------------|--------------------------|
| | Статутний капітал | Емісійні різниці | Резервні фонди | Резерви переоцінки | Нерозподілений прибуток | | |
| Залишок на 31 грудня 2022 року | 298 738 | 932 | 18 497 | (34153) | 81650 | - | 365664 |
| Усього сукупного доходу: | - | - | - | 17028 | 866 | - | 17894 |
| -прибуток за період | - | - | - | - | 866 | - | 866 |
| -інший сукупний дохід | - | - | - | 17028 | - | - | 17028 |
| Розподіл прибутку до резервних фондів | - | - | 45 | - | (45) | - | - |
| Використання прибутку минулих років | - | - | - | - | (151) | - | (151) |
| Залишок на 30 червня 2023 року | 298 738 | 932 | 18 542 | (17125) | 82320 | - | 383407 |

| Назва статті | Капітал, що належить власникам банку | | | | | Неконтрольована частка | Усього власного капіталу |
|---------------------------------------|--------------------------------------|------------------|----------------|--------------------|-------------------------|------------------------|--------------------------|
| | Статутний капітал | Емісійні різниці | Резервні фонди | Резерви переоцінки | Нерозподілений прибуток | | |
| Залишок на 31 грудня 2023 року | 298 738 | 932 | 18 542 | (4 995) | 66 517 | - | 379 734 |
| Усього сукупного доходу: | - | - | - | 7325 | 293 | - | 7618 |
| -прибуток за період | - | - | - | - | 293 | - | 293 |
| -інший сукупний дохід | - | - | - | 7325 | - | - | 7325 |
| Розподіл прибутку до резервних фондів | - | - | 3 | - | (3) | - | - |
| Дивіденди | - | - | (1) | - | - | - | (1) |
| Покриття збитків | - | - | (14938) | - | 14938 | - | - |
| Залишок на 30 червня 2024 року | 298 738 | 932 | 3606 | 2330 | 81745 | - | 387351 |

Затверджено до випуску та підписано 29 липня 2024 року

Голова Правління

Головний бухгалтер

Виконавець
Калужська Вікторія (061)289-18-85



Сергій НУЖНИЙ

Вікторія КАЛУЖСЬКА

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 6 місяців, що закінчилися 30 червня 2024 р

| Назва статті | За період, що закінчився 30 червня 2024 | За період, що закінчився 30 червня 2023 |
|---|---|---|
| ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ | | |
| Процентні доходи, що отримані | 79522 | 77939 |
| Процентні витрати, що сплачені | (28987) | (65556) |
| Комісійні доходи, що отримані | 22175 | 28029 |
| Комісійні витрати, що сплачені | (2747) | (2647) |
| Результат операцій із фінансовими похідними інструментами | 2644 | 9257 |
| Результат від операцій з іноземною валютою | 1214 | 26189 |
| Інші отримані операційні доходи | 2969 | (3203) |
| Виплати на утримання персоналу, сплачені | (29796) | (26612) |
| Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені | (20274) | (17423) |
| Податок на прибуток, сплачений | (70) | (4997) |
| Грошові кошти, що отримані/(сплачені) від операційної діяльності, до змін в операційних активах та зобов'язаннях | 26650 | 20976 |
| Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів | 41118 | 18499 |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів | (1856) | 662 |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших активів | 156 | 3572 |
| Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів | 57087 | 121344 |
| Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків | (167000) | (139000) |
| Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань | 2263 | (1595) |
| Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності | (41582) | 24458 |
| Придбання цінних паперів | (608488) | (48633) |
| Надходження від реалізації інвестицій у цінні папери | 607539 | 49323 |
| Придбання основних засобів | (73) | (145) |
| Придбання необоротних активів до продажу | - | - |
| Надходження від реалізації необоротних активів до продажу | 1327 | 9 |
| Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності | 305 | 554 |
| ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ | - | - |
| Зобов'язання за договорами оренди | - | (2715) |
| Дивіденди виплачені | (1) | (1) |
| Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності | (1) | (2716) |
| Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти | 1530 | 49130 |
| Вплив зміни резервів під грошові кошти та їх еквіваленти | -10 | |
| Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів | (39758) | 71426 |
| Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду | 396 535 | 445 002 |
| Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду | 356 777 | 516 428 |

Затверджено до випуску та підписано 29 липня 2024 року

Голова Правління
Головний бухгалтер

Виконавець
Калужська Вікторія (061)289-18-85



Сергій НУЖНИЙ
Вікторія КАЛУЖСЬКА

Примітка 1. Інформація про банк

Найменування банку та організаційно-правова форма

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

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

На виконання вимог Закону України "Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо форми створення банків та розміру статутного капіталу" № 133-в від 14 вересня 2006 року щодо обов'язкового перетворення акціонерних комерційних банків у відкриті акціонерні товариства, загальними зборами акціонерів, 30 червня 2008 року було прийнято рішення про реорганізацію Акціонерного банку "Металург" у Відкрите акціонерне товариство "МетаБанк". Відкрите акціонерне товариство "МетаБанк" створено 22 травня 2009 року шляхом реорганізації Акціонерного банку "Металург".

На виконання вимог Закону України "Про акціонерні товариства", який набрав чинності 29 квітня 2009 року, Відкрите акціонерне товариство "МетаБанк" з 14 серпня 2009 року змінило своє найменування на Публічне акціонерне товариство "МетаБанк". Рішення про зміну найменування Банку було прийнято на позачергових загальних зборах акціонерів 27 липня 2009 року.

На виконання вимог Закону України № 2210-VIII від 16 листопада 2017 "Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо спрощення ведення бізнесу та залучення інвестицій емітентами цінних паперів" щодо зміни типу Банку з публічного на приватне, АТ "МетаБанк" був перетворений на приватне акціонерне товариство.

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

Банк здійснює свою діяльність на підставі генеральної банківської ліцензії № 69, виданої Національним банком України (далі - НБУ) 28 жовтня 2011 року, яка надає право здійснення банківських операцій, включаючи валютні операції. Банк також має ліцензії АЕ № 286998, АЕ № 286997 видані Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку 12 вересня 2014 року на здійснення діяльності на фондовому ринку - діяльності з торгівлі цінними паперами (брокерська та дилерська діяльність).

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

Головний офіс Банку знаходиться у місті Запоріжжя. Станом на кінець звітного періоду Банк здійснював свою діяльність на території 6 областей (Дніпропетровської, Запорізької, Кіровоградської, Полтавської, Миколаївської, Херсонська) через 24 відділення та Операційне управління в головному офісі.

Участь у Фонді гарантування вкладів фізичних осіб

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

Структура власності Банку

Носик Лариса Миколаївна - основний акціонер, якій належить 33,4518% акцій Банку. Опосередковане володіння - 48,4751% через ТОВ "Металург-Мета" 65,1855%, якому належить 32,5435 % акцій Банку; ТОВ "Ост 2008" (100%), якому належить 5,6028% акцій Банку; ТОВ "Вест 2008" (100%) якому належить 3,6423% акцій Банку; ТОВ "Норд 2008" (73,6005%) якому належить

0,5436% акцій Банку, ТОВ "Торговий будинок" (50,1094%) якому належить 5,4259% акцій Банку, ТОВ "Металург-Вексель" (100%) якому належить 0,717% акцій Банку (через ТОВ "Металург-Мета"). Контролер ТОВ "Металург-Мета", ТОВ "Ост 2008", ТОВ "Вест 2008", ТОВ "Норд 2008", ТОВ "Торговий будинок", ТОВ "Металург-Вексель" через контроль ТОВ "Металург-Мета". Сукупний відсоток участі в Банку 81,9269%. Рішення Комітету НБУ з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем про погодження збільшення істотної участі - № 35 від 17.02.2017 року.

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

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

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

Частка керівництва в акціях банку

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

Протягом звітного періоду акції Банку на відкритих ринках не оберталися.

Участь в акціонерному капіталі Банку:

| | |
|----------------|-------------|
| фізичні особи | - 49,9403% |
| юридичні особи | - 50,0597%. |

Місцезнаходження банку.

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

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

Оцінка політичної ситуації

24 лютого 2022 року російська федерація розпочала повномасштабне військове вторгнення в

Україну. Війна, що триває, призвела до значних людських жертв, суттєвого переміщення населення, пошкодження інфраструктури, відключень електроенергії та значного порушення економічної діяльності в Україні в цілому. Це також мало негативний та тривалий вплив на політичне та бізнес-середовище в Україні, у тому числі на здатність багатьох суб'єктів господарювання продовжувати свою діяльність у звичайному режимі. У відповідь на військове вторгнення, Президент України підписав, Указ від 06.05.2024 року № 271/2024 «Про продовження строку дії воєнного стану в Україні» з 14 травня 2024 року строком на 90 діб.

Фінансовий сектор успішно адаптувався до роботи в складних умовах повномасштабної війни. Банки безперервно надають послуги, підтримують роботу мережі, зберігають операційну ефективність, прибутковість та нарощують капітал. Накопичений запас міцності сприяє фінансовій стабільності, посилює стійкість банків до подальших викликів тривалої війни та готує до повноцінного відновлення кредитування. Сприятлива макроекономічна ситуація та стійкість валютного ринку дали змогу Національному банку продовжити заходи валютної лібералізації. Зокрема, у травні були скасовані обмеження для бізнесу на купівлю валюти для імпорту робіт та послуг, репатріації дивідендів з прибутків починаючи з 2024 року та погашення процентів за зовнішніми кредитами. За таких обставин банківський сектор не створюватиме значного додаткового попиту на валюту, оскільки валютні обмеження і раніше не поширювалися на обслуговування кредитів українських банків. Послаблення валютних обмежень має поліпшити інвестиційну привабливість України та сприятиме припливу капіталу в майбутньому.

Станом на 30 червня 2024 року воєнні дії продовжуються, а навесні Росія посилила атаки: розпочала новий наступ на Харківщині, знищила кілька населених пунктів в Україні та дещо посунула фронт на свою користь. Навесні країна-агресор поновила терористичні повітряні атаки на енергетичну та іншу цивільну інфраструктуру, зруйнувала майже всю теплову і значну частину гідроелектрогенерачії.

З огляду на стримані показники інфляції та враховуючи баланс ризиків, НБУ в червні продовжив цикл зниження облікової ставки з 13,5% до 13,00% із 14 червня 2024 року. У травні споживча інфляція в Україні незначно пришвидшилася – до 3.3% р/р з 3.2% р/р у квітні. Фундаментальний інфляційний тиск залишався стійким на тлі збільшення витрат бізнесу на електроенергію та оплату праці, а також послаблення обмінного курсу гривні. За оцінками НБУ, споживча інфляція помірно пришвидшилася й у червні. У червні значний дефіцит електроенергії призвів до погіршення ділових і споживчих настроїв та послаблення активності в низці галузей.

За оцінками НБУ, з червня очікується зростання адміністративної інфляції з огляду на підвищення тарифів на електроенергію для населення. На тлі значного дефіциту електроенергії та тривалих відключень, а також браку працівників ділові очікування погіршилися. Це разом із іншими високочастотними індикаторами свідчило про послаблення активності в низці галузей.

Ситуація на валютному ринку залишалася контрольованою. В умовах дотримання НБУ принципів керованої гнучкості обмінний курс гривні рухався під впливом ринкових чинників як у бік послаблення, так і зміцнення, незначно девальювавши в середньому за місяць. Різниця між готівковим та офіційним курсами перебувала в прийнятних межах і не перевищувала 1.3%.

Водночас міграція за кордон у травні-червні активізувалася: кількість мігрантів зросла до 6.6 млн осіб. Брак працівників залишається значним і продовжує тиснути на зарплати в бік збільшення. Підприємства й надалі відчувають брак робочої сили, що тисне на зарплати в приватному секторі в бік збільшення. Разом із підвищенням соціальних виплат і низькою інфляцією це сприяє подальшому зростанню реальних доходів населення.

Визначальним джерелом припливу капіталу в країну й надалі буде залишатися міжнародна допомога. Зараз підтримка України зарубіжними партнерами знову посилюється. Розблоковано військову допомогу від США, наблизилася перспектива надання Україні авіації, збільшилися обсяги постачання іншого озброєння. Україна підписала безпекові угоди вже з 17 країнами світу, зокрема з усіма країнами G7 включно із США, готуються нові угоди. Ці домовленості забезпечуватимуть довготривалу співпрацю та озброєння сил оборони України. Разом із розширенням внутрішнього випуску військової продукції та додатковою мобілізацією це підвищує спроможність успішної

протидії ворогу. Фінансова допомога від партнерів України залишається значною та відновила ритмічність. Погоджено програму Ukraine Facility, яка передбачає отримання фінансової допомоги від ЄС обсягом 50 млрд євро протягом чотирьох років. Вона також містить план реформ, у тому числі у фінансовій сфері. Після тривалого розгляду Конгрес США погодив пакет допомоги для потреб України обсягом 61 млрд дол. З них близько 8 млрд дол. фінансова допомога для покриття потреб бюджету у формі кредиту з можливістю списання, 1.6 млрд дол. – економічна допомога.

Разом з тим позитивним чинником для українського експорту є переважно розблокований кордон з Польщею. Однак ризики його повторного блокування є високими. Економічному зростанню сприятимуть також поживлення зовнішнього попиту та подальша розбудова експортних шляхів. Проте бойові дії стримуватимуть економічне відновлення, передусім через погіршення настроїв бізнесу. Руйнування енергетичної інфраструктури навесні внаслідок масштабних обстрілів спричинили дефіцит електроенергії, що вже призвело до обмежень її постачання. Для підприємств дедалі відчутнішим є брак кадрів, а збереження безпекових загроз перешкоджає інвестуванню. Тож у квітні Національний банк знизив прогноз зростання ВВП на 2024 рік на 0.6 в. п. – до 3%. Потенціал зростання економіки за тривалої виснажливої війни є обмеженим.

Витрати на оборону та безпеку багато років залишатимуться ключовою статтею видатків державного бюджету. За січень – квітень поточного року вони зросли на 8% у річному вимірі. Здатність забезпечити безперервність цих видатків – це, зокрема, результат значно суттєвішого нарощення податкових надходжень. Вагому роль у цьому прирості відіграло збільшення ставки податку на прибуток банків до 50% за результатами 2023 року та до 25% надалі.

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

Безперервність діяльності

Керівництво Банку вважає, що в звітному періоді АТ «МетаБанк» в повному обсязі виконував свої зобов'язання перед вкладниками та іншими клієнтами банку. З огляду на вищевикладене керівництво Банку проводить постійний оперативний моніторинг діяльності та забезпечує швидке реагування на поточні події та зміну ситуації. Також, оцінюючи можливі сценарії розвитку подій, керівництво Банку оцінює можливі втрати, як прийнятні з точки зору наявного капіталу і необхідності підтримання його на достатньому рівні та гарантують неперервність роботи Банку навіть в умовах затяжної війни. Керівництво та акціонери мають намір і в подальшому розвивати діяльність Банку. Незважаючи на вкрай складні умови Банк завершив звітний період прибутковим із дотриманням всіх обов'язкових нормативів при збереженні ліквідності на високому рівні.

Примітка 3. Основа подання фінансової звітності

Дана проміжна скорочена фінансова звітність Банку за 6 місяців 2024 року, тобто за період, що закінчився 30 червня 2024 року була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (насамперед -Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 34 (МСБО 34) «Проміжна фінансова звітність») на виконання вимог параграфу 8.5 розділу III Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої постановою Правління НБУ 24 жовтня 2011 року № 373, із змінами та доповненнями та вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні».

Проміжна скорочена фінансова звітність не містить всіх відомостей та даних, що підлягають розкриттю в річній фінансовій звітності, і повинна розглядатися у сукупності з річною фінансовою звітністю Банку станом на 31 грудня 2023 року. Ця проміжна скорочена фінансова звітність підготовлена на основі принципу безперервної діяльності. Принципи обліку, прийняті про підготовці скороченої фінансової звітності, відповідають принципам, що застосовувалися при підготовці річної фінансової звітності Банку за рік, що завершився 31 грудня 2023 року. Примітки до Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс) та Проміжного скороченого звіту

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

Фінансова звітність АТ «МетаБанка» складена відповідно до концептуальної основи достовірного подання та є звітністю загального призначення. Банк веде бухгалтерський облік відповідно до нормативних вимог щодо організації бухгалтерського обліку та звітності в банківських установах України, встановлених правилами Національного банку України відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку.

Функціональна валюта та валюта подання

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

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

Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 4.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

| Рядок | Назва статті | За період, що закінчився 30 червня 2024 р. | За період, що закінчився 31 грудня 2023 р. |
|----------|--|--|--|
| 1 | Готівкові кошти у касі | 23263 | 18568 |
| 2 | Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів) | 85511 | 15853 |
| 3 | Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках: | 45830 | 40437 |
| 3.1 | України | 45825 | 40432 |
| 3.2 | інших країн | 5 | 5 |
| 4 | Резерв за коштами на вимогу в інших банках | (68) | (58) |
| 5 | Депозитні сертифікати Національного банку України | 202241 | 321735 |
| 6 | Усього грошових коштів та їх еквівалентів за мінусом резервів | 356 777 | 396535 |

Залишки на кореспондентських рахунках, депозитах та кредитах овернайт у банках включають залишки за кореспондентськими рахунками в банках російської федерації – ПАТ «Сбербанк» та АТ «АЛЬФА-БАНК». Ці кошти є повністю знеціненими.

Залишки коштів на кореспондентських рахунках є непростроченими.

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

| Рядок | Назва статті | За період, що закінчився 30 червня 2024 р. | За період, що закінчився 31 грудня 2023 р. |
|-------|--|--|--|
| 1 | Резерв під знецінення станом на початок періоду | (58) | (97) |
| 2 | Придбані/ініційовані фінансові активи | - | (1) |
| 3 | Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних) | - | - |
| 4 | Зміна параметрів/моделей, які використовуються для оцінки очікуваних кредитних збитків | - | - |
| 5 | Курсові різниці | (4) | (4) |
| 6 | Переведення до активів групи вибуття | - | - |
| 7 | Вибуття дочірніх компаній | - | - |

| | | | |
|---|---|------|------|
| 8 | (Збільшення)/зменшення резерву протягом періоду | (6) | 44 |
| 9 | Резерв під знецінення станом на кінець періоду | (68) | (58) |

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

| Рядок | Назва статті | За період, що закінчився 30 червня 2024 р. | За період, що закінчився 31 грудня 2023 р. |
|----------|--|--|--|
| 1 | Валова балансова вартість на початок періоду | 396593 | 445 100 |
| 2 | Придбані/ініційовані фінансові активи | - | 464 |
| 3 | Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних) | - | - |
| 4 | Курсові різниці | 3 460 | 3 432 |
| 5 | Інші зміни | (43 208) | (52 403) |
| 6 | Валова балансова вартість на кінець звітного періоду грошових коштів та їх еквівалентів | 356845 | 396 593 |

Таблиця 4.4. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів

| Рядок | Рівень рейтингу | За період, що закінчився 30 червня 2024 р. | За період, що закінчився 31 грудня 2023 р. |
|----------|---|--|--|
| 1 | Високий рейтинг | 311 015 | 356 156 |
| 2 | Стандартний рейтинг | 45 363 | 38 176 |
| 3 | Рейтинг нижчий, ніж стандартний | 467 | 2 261 |
| 4 | Усього грошових коштів та їх еквівалентів | 356845 | 396 593 |
| 5 | Резерв під знецінення станом на кінець періоду | (68) | (58) |
| 6 | Усього грошових коштів та їх еквівалентів за | 356 777 | 396 535 |

Примітка 5. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 5.1. Кредити та заборгованість клієнтів

| Рядок | Назва статті | За період, що закінчився 30 червня 2024 р. | За період, що закінчився 31 грудня 2023 р. |
|----------|---|--|--|
| 1 | Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю | 399510 | 428 717 |
| 2 | Створені резерви під знецінення | (201594) | (162 960) |
| 3 | Усього кредитів та заборгованості клієнтів за мінусом резервів | 197916 | 265 757 |

Інформація за кредитами, що надані пов'язаним сторонам, зазначена в Примітці 28 «Операції з пов'язаними особами».

Таблиця 5.2. Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю

| Рядок | Назва статті | За період, що закінчився 30 червня 2024 р. | За період, що закінчився 31 грудня 2023 р. |
|-------|----------------------------------|--|--|
| 1 | Кредити, надані юридичним особам | 376439 | 412 187 |
| 2 | Кредити, надані фізичним особам | 684 | 765 |

| | | | |
|----------|--|---------------|----------------|
| 3 | Іпотечні кредити фізичним особам | 22387 | 15 765 |
| 4 | Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю | (201594) | (162 960) |
| 5 | Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю | 197916 | 265 757 |

Таблиця 5.3. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за період, що закінчився 30 червня 2024 р.

| Рядок | Назва статті | Стадія 1 | Стадія 2 | Стадія 3 | Придбані або створені знецінені активи | Усього |
|----------|---|---------------|--------------|----------|--|---------------|
| 1 | Кредитна заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю | 165888 | 86118 | 147504 | | 399510 |
| 2 | Мінімальний кредитний ризик | 10432 | | - | - | 10432 |
| 3 | Низький кредитний ризик | 125788 | | - | - | 125788 |
| 4 | Середній кредитний ризик | 29560 | - | - | - | 29560 |
| 5 | Високий кредитний ризик | - | - | - | - | - |
| 6 | Дефолтні активи | 108 | 86118 | 147504 | - | 233730 |
| 7 | Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю | 165888 | 86118 | 147504 | - | 399510 |
| 8 | Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю | (3781) | (50308) | (147505) | - | (201594) |
| 9 | Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю | 162107 | 35810 | - | - | 197916 |

Таблиця 5.4. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за період, що закінчився 31 грудня 2023 р.

| Рядок | Назва статті | Стадія 1 | Стадія 2 | Стадія 3 | Придбані або створені знецінені активи | Усього |
|-------|---|----------|----------|----------|--|---------|
| 1 | Кредитна заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю | 204 749 | 146 461 | 77 507 | - | 428 717 |
| 2 | Мінімальний кредитний ризик | 25 381 | - | - | - | 25 381 |
| 3 | Низький кредитний ризик | 179 325 | 6 589 | - | - | 185 914 |
| 4 | Середній кредитний ризик | 21 | - | - | - | 21 |
| 5 | Високий кредитний ризик | - | - | - | - | - |
| 6 | Дефолтні активи | 22 | 139 872 | 77 507 | - | 217 401 |
| 7 | Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю | 204 749 | 146 461 | 77 507 | - | 428 717 |

| Рядок | Назва статті | Стадія 1 | Стадія 2 | Стадія 3 | Придбані або створені знецінені активи | Усього |
|----------|---|----------------|---------------|----------|--|----------------|
| 8 | Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю | (4 585) | (80 868) | (77 507) | - | (162 960) |
| 9 | Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю | 200 164 | 65 593 | - | - | 265 757 |

Таблиця 5.5. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за період, що закінчився 30 червня 2024 р.

| Рядок | Назва статті | Стадія 1 | Стадія 2 | Стадія 3 | Придбані або створені знецінені активи | Усього |
|-----------|--|---------------|----------------|-----------------|--|------------------|
| 1 | Резерв під знецінення станом на початок періоду | (4 585) | (80 868) | (77 507) | - | (162 960) |
| 2 | Придбані/ініційовані фінансові активи | (1 291) | - | - | - | (1 291) |
| 3 | Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних) | 1835 | 1214 | 9 | - | 3 058 |
| 4 | Загальний ефект від переведення між стадіями: | 855 | 24916 | (25771) | - | - |
| 4.1 | переведення до стадії 1 | (931) | 931 | - | - | - |
| 4.2 | переведення до стадії 2 | 1 780 | (1 780) | - | - | - |
| 4.3 | переведення до стадії 3 | 6 | 25765 | (25771) | - | - |
| 5 | Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю | - | - | - | - | - |
| 6 | Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання | - | - | - | - | - |
| 7 | Зміна параметрів/моделей, які використовуються для оцінки очікуваних кредитних збитків | - | - | - | - | - |
| 8 | Списання фінансових активів за рахунок резерву | - | - | - | - | - |
| 9 | Відновлення кредитів, раніше списаних як безнадійні | - | - | - | - | - |
| 10 | Переведення до активів групи вибуття | - | - | - | - | - |
| 11 | Вибуття дочірніх компаній | - | - | - | - | - |
| 12 | Курсові різниці | - | - | (832) | - | (832) |
| 13 | (Збільшення) / зменшення резерву протягом періоду | (595) | 4430 | (43404) | - | (39569) |
| 14 | Резерв під знецінення станом на кінець періоду | (3781) | (50308) | (147505) | - | (201594) |

Списання безнадійної заборгованості за рахунок сформованих резервів за 6 місяців 2024 року не проводилось.

За 6 місяців 2024р. Банком отримано доходи від часткового погашення клієнтами раніше списаної за рахунок резервів безнадійної заборгованості на загальну суму 560 тис.грн., які визнано у статті «Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9» звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід.

Таблиця 5.6. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за період, що закінчився 31 грудня 2023 р.

| Рядок | Назва статті | Стадія 1 | Стадія 2 | Стадія 3 | Придбані або створені знецінені активи | Усього |
|-------|--|----------------|-----------------|-----------------|--|------------------|
| 1 | Резерв під знецінення станом на початок періоду | (10 329) | (57 127) | (43 108) | - | (110 564) |
| 2 | Придбані/ініційовані фінансові активи | (2 339) | (43 396) | (5) | - | (45 740) |
| 3 | Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних) | 4328 | 20 969 | 14 | - | 25 311 |
| 4 | Загальний ефект від переведення між стадіями: | 4 142 | 8 805 | (12 947) | - | - |
| 4.1 | переведення до стадії 1 | (16) | 16 | - | - | - |
| 4.2 | переведення до стадії 2 | 4 158 | (4 158) | - | - | - |
| 4.3 | переведення до стадії 3 | - | 12 947 | (12 947) | - | - |
| 5 | Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю | - | - | - | - | - |
| 6 | Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання | - | - | - | - | - |
| 7 | Зміна параметрів/моделей, які використовуються для оцінки очікуваних кредитних збитків | - | - | - | - | - |
| 8 | Списання фінансових активів за рахунок резерву | - | - | - | - | - |
| 9 | Відновлення кредитів, раніше списаних як безнадійні | - | - | - | - | - |
| 10 | Переведення до активів групи вибуття | - | - | - | - | - |
| 11 | Вибуття дочірніх компаній | - | - | - | - | - |
| 12 | Курсові різниці | - | - | - | - | - |
| 13 | (Збільшення) / зменшення резерву протягом періоду | (387) | (10 119) | (21 461) | - | (31 967) |
| 14 | Резерв під знецінення станом на кінець періоду | (4 585) | (80 868) | (77 507) | - | (162 960) |

Списання безнадійної заборгованості за рахунок сформованих резервів у 2023 році не проводилось. В звітному році відбулося часткове погашення контрагентами раніше списаної за рахунок резервів безнадійної заборгованості на загальну суму 1 158 тис.грн.

Таблиця 5.7. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю за період, що закінчився 30 червня 2024 р.

| Рядок | Назва статті | Стадія 1 | Стадія 2 | Стадія 3 | Первісно знецінені активи | Усього |
|-----------|--|----------------|--------------|---------------|---------------------------|-----------------|
| 1 | Валова балансова вартість на початок періоду | 204 749 | 146 461 | 77 507 | - | 428 717 |
| 2 | Придбані/ініційовані фінансові активи | 65871 | - | - | - | 65871 |
| 3 | Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних) | (135773) | (1 811) | (9) | - | (137593) |
| 4 | Переведення до стадії 1 | 6 588 | (6 588) | - | - | - |
| 5 | Переведення до стадії 2 | (8 226) | 8 226 | - | - | - |
| 6 | Переведення до стадії 3 | (22) | (56534) | 56557 | - | 1 |
| 7 | Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання | - | - | - | - | - |
| 8 | Списання фінансових активів за рахунок резервів | - | - | - | - | - |
| 9 | Курсові різниці | - | - | 832 | - | 832 |
| 10 | Зміни вартості активів, пов'язані із (зменшенням) / збільшенням заборгованості за активами | 32701 | (3636) | 12617 | - | 41682 |
| 11 | Валова балансова вартість на кінець звітного періоду | 165 888 | 86118 | 147504 | - | 399510 |

Таблиця 5.8. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю за період, що закінчився 31 грудня 2023 р.

| Рядок | Назва статті | Стадія 1 | Стадія 2 | Стадія 3 | Первісно знецінені активи | Усього |
|-------|---|-----------|----------|----------|---------------------------|------------------|
| 1 | Валова балансова вартість на початок періоду | 242 323 | 153 253 | 43 108 | - | 438 684 |
| 2 | Придбані/ініційовані фінансові активи | 161 833 | 72 502 | 5 | - | 234 340 |
| 3 | Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних) | (187 749) | (73 703) | (14) | - | (261 466) |
| 4 | Переведення до стадії 1 | 19 | (19) | - | - | - |
| 5 | Переведення до стадії 2 | (20 737) | 20 737 | - | - | - |
| 6 | Переведення до стадії 3 | - | (28 693) | 28 693 | - | - |
| 7 | Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання | - | - | - | - | - |
| 8 | Списання фінансових активів за рахунок резервів | - | - | - | - | - |
| 9 | Курсові різниці | - | - | - | - | - |

| Рядок | Назва статті | Стадія 1 | Стадія 2 | Стадія 3 | Первісно знецінені активи | Усього |
|-----------|--|----------------|----------------|---------------|---------------------------|----------------|
| 10 | Зміни вартості активів, пов'язані із (зменшенням) / збільшенням заборгованості за активами | 9 060 | 2 384 | 5 715 | - | 17 159 |
| 11 | Валова балансова вартість на кінець звітного періоду | 204 749 | 146 461 | 77 507 | - | 428 717 |

Таблиця 5.9. Структура кредитів за видами економічної діяльності

| Рядок | Вид економічної діяльності | За період, що закінчився 30 червня 2024 р. | | За період, що закінчився 31 грудня 2023 р. | |
|----------|---|--|------------|--|------------|
| | | сума | % | сума | % |
| 1 | Виробництво харчових продуктів | 14156 | 3,54 | 9 550 | 2,20 |
| 2 | Оптова та роздрібна торгівля автотранспортними засобами та мотоциклами, їх ремонт | 2 095 | 0,52 | 2 095 | 0,47 |
| 3 | Оптова торгівля, крім торгівлі автотранспортними засобами та мотоциклами | 1963 | 0,49 | 80 023 | 18,73 |
| 4 | Сільське господарство, мисливство, лісове господарство | 352325 | 88,19 | 315 002 | 73,50 |
| 5 | Фізичні особи | 22875 | 5,73 | 16 335 | 3,80 |
| 6 | Будівництво будівель | 6096 | 1,53 | 5 712 | 1,30 |
| 7 | Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів | 399510 | 100 | 428 717 | 100 |

Таблиця 5.10. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення що закінчився 30 червня 2024 р.

| Рядок | Назва статті | Кредити, надані органам державної влади та місцевого самоврядування | Кредити, надані юридичним особам | Кредити, надані фізичним особам | Іпотечні кредити | Усього |
|----------|--|---|----------------------------------|---------------------------------|------------------|---------------|
| 1 | Незабезпечені кредити | - | - | - | - | |
| 2 | Кредити, забезпечені: | - | 376439 | 684 | 22387 | 399510 |
| 2.1 | грошовими коштами | - | 655 | - | - | 655 |
| 2.2 | цінними паперами | - | - | - | - | - |
| 2.3 | нерухомим майном | - | - | 124 | 1854 | 1978 |
| 2.3.1 | у т. ч. житлового призначення | - | - | 124 | 1854 | 1978 |
| 2.4 | гарантії поручительства | - | - | - | - | - |
| 2.5 | іншими активами | - | 375784 | 560 | 20533 | 396877 |
| 3 | Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів | - | 376439 | 684 | 22387 | 399510 |

Таблиця 5.11. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за період, що закінчився 31 грудня 2023 р.

| Рядок | Назва статті | Кредити, надані органам державної влади та місцевого самоврядування | Кредити, надані юридичним особам | Кредити, надані фізичним особам | Іпотечні кредити | Усього |
|-------|---|---|----------------------------------|---------------------------------|------------------|---------|
| 1 | Незабезпечені кредити | - | - | 5 | - | 5 |
| 2 | Кредити, забезпечені: | - | 412 187 | 760 | 15 765 | 428 712 |
| 2.1 | грошовими коштами | - | 401 | - | - | 401 |
| 2.2 | цінними паперами | - | - | - | - | - |
| 2.3 | нерухомим майном | - | - | 137 | 1 899 | 2 036 |
| 2.3.1 | у т. ч. житлового призначення | - | - | 137 | 1 899 | 2 036 |
| 2.4 | гарантії поручительства | - | 36 | - | - | 36 |
| 2.5 | іншими активами | - | 411 750 | 623 | 13 866 | 426 239 |
| 3 | Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів | | 412187 | 765 | 15765 | 428717 |

Таблиця 5.12. Вплив вартості застави на якість кредиту за період, що закінчився 30 червня 2024 р.

| Рядок | Назва статті | Валова балансова вартість кредитів | Справедлива вартість забезпечення з урахуванням дисконтування та очікуваних строків реалізації | Вплив застави |
|-------|----------------------------------|------------------------------------|--|---------------|
| 1 | Кредити, надані юридичним особам | 376439 | 104254 | 272185 |
| 2 | Кредити, надані фізичним особам | 684 | - | 684 |
| 3 | Іпотечні кредити фізичним особам | 22387 | 1189 | 21198 |
| 4 | Усього кредитів | 399510 | 105443 | 294067 |

Таблиця 5.13. Вплив вартості застави на якість кредиту за період, що закінчився 31 грудня 2023 р.

| Рядок | Назва статті | Валова балансова вартість кредитів | Справедлива вартість забезпечення з урахуванням дисконтування та очікуваних строків реалізації | Вплив застави |
|-------|----------------------------------|------------------------------------|--|---------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 = 3 - 4 |
| 1 | Кредити, надані юридичним особам | 412 187 | 80 002 | 332 185 |
| 2 | Кредити, надані фізичним особам | 765 | 342 | 423 |
| 3 | Іпотечні кредити фізичним особам | 15 765 | 1 189 | 14576 |
| 4 | Усього кредитів | 428 717 | 81 533 | 347 184 |

Примітка 6. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 6.1. Інвестиції в цінні папери

| Рядок | Назва статті | За період, що закінчився 30 червня 2024 р. | За період, що закінчився 31 грудня 2023 р. |
|-------|---|--|--|
| 1 | Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | 404933 | 387 937 |
| 2 | Резерв під знецінення інвестицій в цінні папери | | |
| 3 | Усього інвестицій в цінні папери за мінусом резервів | 404933 | 387 937 |

Для забезпечення операцій своп процентної ставки до гарантійного фонду включені ОВДП UA4000228449 в кількості 8 100 штук справедливою вартістю 9037,9 тис. грн. строк погашення 18.06.2025р.

Відповідно до власної Методики Банку, під час переоцінки визнаються й очікувані кредитні збитки за борговими цінними паперами. За 6 місяців 2024р. інших резервів під боргові цінні папери Банк не формував, зважаючи на своєчасність і безперервність виплат доходів та погашень за облигаціями внутрішньої державної позики, які перебували в обігу, державну політику, яка проводилася для уникнення технічного дефолту країни за борговими зобов'язаннями та відсутність у портфелі Банку боргових цінних паперів в іноземній валюті.

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

| Рядок | Назва статті | За період, що закінчився 30 червня 2024 р. | За період, що закінчився 31 грудня 2023 р. |
|----------|---|--|--|
| 1 | Боргові цінні папери: | 404933 | 387 937 |
| 1.1 | державні облигації | 404933 | 387 937 |
| 2 | Резерв за борговими цінними паперами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | - | - |
| 3 | Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | 404933 | 387 937 |

Таблиця 6.3. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід станом на 30.06.2024р.

| Рядок | Назва статті | Стадія 1 | Стадія 2 | Стадія 3 | Усього |
|----------|---|---------------|----------|----------|---------------|
| 1 | Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | 404933 | - | - | 404933 |
| 2 | Мінімальний кредитний ризик | 404933 | - | - | 404933 |
| 3 | Низький кредитний ризик | - | - | - | - |
| 4 | Середній кредитний ризик | - | - | - | - |
| 5 | Високий кредитний ризик | - | - | - | - |
| 6 | Дефолтні активи | - | - | - | - |
| 7 | Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | - | - | - | - |
| 8 | Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | 404933 | - | - | 404933 |

Таблиця 6.4. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід станом на 31.12.2023р.

| Рядок | Назва статті | Стадія 1 | Стадія 2 | Стадія 3 | Усього |
|-------|---|----------|----------|----------|---------|
| 1 | Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | 387 937 | - | - | 387 937 |
| 2 | Мінімальний кредитний ризик | 387 937 | - | - | 387937 |
| 3 | Низький кредитний ризик | - | - | - | - |
| 4 | Середній кредитний ризик | - | - | - | - |
| 5 | Високий кредитний ризик | - | - | - | - |

| | | | | | |
|----------|---|----------------|----------|----------|---------------|
| 6 | Дефолтні активи | - | - | - | - |
| 7 | Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | - | - | - | - |
| 8 | Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | 387 937 | - | - | 387937 |

Цінні папери, які передані без припинення визнання у вигляді забезпечення за операціями РЕПО, та інформація щодо наявних прав на їх продаж та подальшу заставу, за станом на кінець дня 30 червня 2024 року відсутні.

Примітка 7. Інші активи

Таблиця 7.1. Інші активи

| Рядок | Назва статті | За період, що закінчився 30 червня 2024 р. | За період, що закінчився 31 грудня 2023 р. |
|----------|---|--|--|
| 1 | Інші фінансові активи | 13567 | 17 874 |
| 2 | Інші активи | 30736 | 32 378 |
| 3 | Усього інших активів за мінусом резервів | 44303 | 50 252 |

Таблиця 7.2. Інші фінансові активи

| Рядок | Назва статті | За період, що закінчився 30 червня 2024 р. | За період, що закінчився 31 грудня 2023 р. |
|-----------|--|--|--|
| 1 | Дебіторська заборгованість за цінними паперами | - | - |
| 2 | Фінансовий лізинг (оренда) | - | - |
| 3 | Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками | 1051 | 724 |
| 4 | Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою | 5973 | 3 752 |
| 5 | Грошові кошти з обмеженим правом використання* | 1575 | 2 078 |
| 6 | Активи за процентними своп-контрактами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки | 5118 | 11 280 |
| 7 | Дебіторська заборгованість з операціями оренди | 399 | 400 |
| 8 | Дебіторська заборгованість за розрахункове касове обслуговування | 237 | 234 |
| 9 | Інші активи | 71 | 67 |
| 10 | Резерв під знецінення інших активів | (857) | (661) |
| 11 | Усього інших активів за мінусом резервів | 13567 | 17 874 |

Грошові кошти з обмеженим правом користування включають в себе суму гарантійних вкладів розміщених в ПрАТ «БАНК ФАМІЛЬНИЙ» та АТ «ПУМБ» у сумі 1381 тис.грн., які забезпечуються проведення Банком операцій з платіжними картками, а також готівкові кошти у сумі 194 тис. грн., які знаходилися у відділеннях Банку, розташованих на тимчасово окупованих територіях України і над якими був втрачений контроль та сформований 100% резерв на відшкодування можливих втрат.

Таблиця 7.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за період, що закінчився 30 червня 2024 р.

| Рядок | Рух резервів | Дебіторська заборгованість з оперативної оренди | Дебіторська заборгованість за РКО | Грошові кошти з обмеженим правом користування | Інші фінансові активи | Усього |
|----------|--|---|-----------------------------------|---|-----------------------|--------------|
| 1 | Залишок станом на початок періоду | (400) | (198) | (201) | (57) | (856) |
| 2 | Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду | - | (4) | - | - | (4) |
| 3 | Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено | 1 | 4 | - | - | 5 |
| 4 | Зміна кредитної якості | - | (5) | 3 | - | (2) |
| 5 | Усього залишок станом на кінець періоду | (399) | (203) | (198) | (57) | (857) |

Протягом 6 місяців 2024 року безнадійна заборгованість віднесена до статті «Інші фінансові активи» не списувалася за рахунок сформованих резервів.

Таблиця 7.4. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за період, що закінчився 31 грудня 2023 р.

| Рядок | Рух резервів | Дебіторська заборгованість з платіжними картками | Дебіторська заборгованість з оперативної оренди | Дебіторська заборгованість за РКО | Грошові кошти з обмеженим правом користування | Інші фінансові активи | Усього |
|----------|--|--|---|-----------------------------------|---|-----------------------|---------------|
| 1 | Залишок станом на початок періоду | (3) | (1023) | (184) | (200) | (12) | (1422) |
| 2 | Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду | | | (16) | (6) | (43) | (65) |
| 3 | Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено | 3 | 623 | 9 | 5 | | 640 |
| 4 | Зміна кредитної якості | | | (7) | | (2) | (9) |
| 5 | Усього залишок станом на кінець періоду | | (400) | (198) | (201) | (57) | (856) |

Таблиця 7.5. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення інших фінансових активів за період, що закінчився 30 червня 2024 р.

| Рядок | Назва статті | Дебіторська заборгованість за РКО | Дебіторська заборгованість з операційної оренди | Похідні фінансові активи в торговому портфелі банку | Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками | Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою | Грошові кошти з обмеженим правом користування | Інші фінансові активи | Усього |
|----------|--|-----------------------------------|---|---|--|--|---|-----------------------|---------------|
| 1 | Залишок станом на початок періоду | 234 | 400 | 11280 | 724 | 3752 | 2273 | 67 | 18729 |
| 2 | Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду | 153 | 3 | | 327 | 2620 | | 11 | 3114 |
| 3 | Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено | (150) | (4) | (6162) | | (399) | (698) | (7) | (7420) |
| 4 | Усього залишок станом на кінець періоду | 237 | 399 | 5118 | 1051 | 5973 | 1575 | 71 | 14424 |

Таблиця 7.6. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення інших фінансових активів за період, що закінчився 31 грудня 2023 р.

| Рядок | Назва статті | Дебіторська заборгованість за РКО | Дебіторська заборгованість з операційної оренди | Похідні фінансові активи в торговому портфелі банку | Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками | Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою | Грошові кошти з обмеженим правом користування | Інші фінансові активи | Усього |
|----------|--|-----------------------------------|---|---|--|--|---|-----------------------|--------------|
| 1 | Залишок станом на початок періоду | 223 | 1078 | 40577 | 516 | 2868 | 2363 | 400 | 48025 |
| 2 | Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду | 169 | 4 | - | 211 | 2076 | - | 44 | 2504 |
| 3 | Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено | (15) | (682) | (29297) | (3) | (1192) | (91) | (377) | (31800) |

| Рядок | Назва статті | Дебіторська заборгованість за РКО | Дебіторська заборгованість з операційної оренди | Похідні фінансові активи в торговому портфелі банку | Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками | Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою | Грошові кошти з обмеженим правом користування | Інші фінансові активи | Усього |
|-------|---|-----------------------------------|---|---|--|--|---|-----------------------|--------|
| 4 | Усього залишок станом на кінець періоду | 234 | 400 | 11280 | 724 | 3752 | 2273 | 67 | 18729 |

Таблиця 7.7. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за період, що закінчився 30 червня 2024 р.

| Рядок | Назва статті | Мінімальний кредитний ризик | Низький кредитний ризик | Середній кредитний ризик | Високий кредитний ризик | Дефолтні активи | Усього |
|-------|--|-----------------------------|-------------------------|--------------------------|-------------------------|-----------------|--------|
| 1 | Дебіторська заборгованість за цінними паперами | - | - | - | - | - | - |
| 2 | Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (орендою) | - | - | - | - | - | - |
| 3 | Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками | 1051 | - | - | - | - | 1051 |
| 4 | Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою | 5973 | - | - | - | - | 5973 |
| 5 | Грошові кошти з обмеженим правом користування | 1575 | - | - | - | - | 1575 |
| 6 | Похідні фінансові активи в торговому портфелі банку | 5118 | - | - | - | - | 5118 |
| 7 | Дебіторська заборгованість за РКО | 28 | 3 | 2 | 3 | 201 | 237 |
| 8 | Дебіторська заборгованість з оперативної оренди | - | - | - | - | 399 | 399 |
| 9 | Інші фінансові активи | 22 | - | - | - | 49 | 71 |
| 10 | Резерв під знецінення інших фінансових активів | (207) | - | - | (1) | (649) | (857) |
| 11 | Усього інших фінансових активів за мінусом резервів | 13560 | 3 | 2 | 2 | - | 13567 |

Таблиця 7.8. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за період, що закінчився 31 грудня 2023 р.

| Рядок | Назва статті | Мінімальний кредитний ризик | Низький кредитний ризик | Середній кредитний ризик | Високий кредитний ризик | Дефолтні активи | Усього |
|-------|--|-----------------------------|-------------------------|--------------------------|-------------------------|-----------------|--------------|
| 1 | Дебіторська заборгованість за цінними паперами | - | - | - | - | - | - |
| 2 | Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (орендою) | - | - | - | - | - | - |
| 3 | Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками | 724 | - | - | - | - | 724 |
| 4 | Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою | 3752 | - | - | - | - | 3752 |
| 5 | Грошові кошти з обмеженим правом користування | 2273 | - | - | - | - | 2273 |
| 6 | Похідні фінансові активи в торговому портфелі банку | 11280 | - | - | - | - | 11280 |
| 7 | Дебіторська заборгованість за РКО | 30 | 2 | 2 | 2 | 198 | 234 |
| 8 | Дебіторська заборгованість з оперативної оренди | 2 | - | - | - | 398 | 400 |
| 9 | Інші фінансові активи | 18 | - | - | - | 49 | 67 |
| 10 | Резерв під знецінення інших фінансових активів | (16) | - | - | - | (840) | (856) |
| 11 | Усього інших фінансових активів за мінусом резервів | 18063 | 2 | 2 | 2 | (195) | 17874 |

Таблиця 7.9. Інші активи

| Рядок | Назва статті | За період, що закінчився 30 червня 2024 р. | За період, що закінчився 31 грудня 2023 р. |
|-------|--|--|--|
| 1 | Дебіторська заборгованість з придбання активів | 329 | 212 |
| 2 | Передоплата за послуги | 453 | 443 |
| 3 | Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя | 28627 | 30 033 |
| 4 | Інші активи | 1640 | 1 923 |
| 5 | Резерв під інші активи | (313) | (233) |
| 6 | Усього інших активів за мінусом резервів | 30736 | 32 378 |

Таблиця 7.10. Аналіз зміни окремих активів

| Актив | Залишок станом на 30.06.2024р. | Надходження | Зменшення корисності/знецінення | Вибуття | Залишок станом на 31.12.2023р. |
|--|--------------------------------|-------------|---------------------------------|---------|--------------------------------|
| Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя | 28627 | - | - | (1406) | 30033 |

За 6 місяців 2024 року Банком реалізовано 2 об'єкти житлової нерухомості, що перейшли у власність Банку як заставодержателя.

Таблиця 7. 11. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за період, що закінчився 30 червня 2024 р.

| Рядок | Рух резервів | Дебіторська заборгованість з придбання активів | Передоплата за послуги | Інші активи |
|----------|--|--|------------------------|-------------|
| 1 | Залишок станом на початок періоду | - | (233) | - |
| 2 | (Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду | (124) | 43 | - |
| 3 | Списання за рахунок резерву | - | 1 | - |
| 4 | Залишок станом на кінець періоду | (124) | (189) | - |

Протягом 6 місяців 2024 року безнадійна заборгованість віднесена до статті «Інші активи» не списувалася за рахунок сформованих резервів.

Таблиця 7.12. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за період, що закінчився 31 грудня 2023 р.

| Рядок | Рух резервів | Дебіторська заборгованість з придбання активів | Передоплата за послуги | Інші активи |
|----------|--|--|------------------------|-------------|
| 1 | Залишок станом на початок періоду | (43) | (252) | - |
| 2 | (Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду | 43 | 19 | - |
| 3 | Списання за рахунок резерву | - | - | - |
| 4 | Залишок станом на кінець періоду | - | (233) | - |

Примітка 8. Активи з права користування

Таблиця 8.1. Активи з права користування

| Рядок | Назва статті | Примітки | За період, що закінчився 30 червня 2024 р. | За період, що закінчився 31 грудня 2023 р. |
|----------|---|----------|--|--|
| 1 | Залишок станом на попереднього періоду | | 10 636 | 4 572 |
| 2 | Надходження | | 5014 | 21 291 |
| 3 | Інше переведення | | | 16 863 |
| 4 | Вибуття | | (493) | (21 063) |
| 5 | Амортизація активу з права користування | | (5017) | (11 027) |
| 6 | Залишок станом на кінець періоду | | 10140 | 10 636 |

Примітка 9. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття

Таблиця 9.1. Необоротні активи, утримувані для продажу та активи групи вибуття

| Рядок | Активи до продажу | Залишок станом на 30.06.2024р. | Находження | Зменшення корисності або коригування витрат на продаж | Переведення до категорії запасів - майна, що перейшло у власність банку, як заставодержателя | Вибуття | Залишок станом на 31.12.2023р. |
|-------|--------------------------------------|--------------------------------|------------|---|--|--------------|--------------------------------|
| 1 | Нерухоме майно(житлове та нежитлове) | 2481 | - | - | - | (746) | 3227 |
| 2 | Земельні ділянки | - | - | - | - | - | - |
| 3 | Рухоме майно | - | - | - | - | - | - |
| | Всього | 2481 | - | - | - | (746) | 3227 |

Незважаючи на наявність військового стану в Україні, ситуація на ринку нерухомості у м. Запоріжжя у 2024 році покращилась. Станом на 01.01.2024 року до складу необоротних активів, утримуваних до продажу належали 3 об'єкта житлової та нежитлової нерухомості загальною вартістю 3 227 тис. грн., а протягом 6 місяців 2024р. було реалізовано один об'єкт Банку на суму 746 тис.грн.

Примітка 10. Кошти банків

Таблиця .1. Заборгованість перед НБУ

| Рядок | Назва статті | За період, що закінчився 30 червня 2024 р. | За період, що закінчився 31 грудня 2023 р. |
|-------|---|--|--|
| 1 | Кошти, отримані від Національного банку України | - | 167 000 |
| 2 | Усього коштів інших банків | - | 167 000 |

Протягом 6 місяців 2024 року Банком було достроково остаточно погашено залишок кредиту рефінансування від Національного банку України на загальну суму 35 млн. грн. (дата закінчення договору – 05.04.2024р.) та кредиту рефінансування від Національного банку України на загальну суму 132млн. грн. (дата закінчення договору – 03.04.2026р.). Станом на 30.06.2024р. Банк не має заборгованості за коштами, отриманими від Національного банку України. Станом на 30.06.2024р. Банк не має заборгованості за коштами, отриманими від Національного банку України.

Примітка 11. Кошти клієнтів

Таблиця 11.1. Кошти клієнтів

Станом на 30 червня 2024 року та 31 грудня 2023 року нараховані та несплачені процентні витрати за коштами клієнтів юридичних і фізичних осіб складають 5427 тис. грн. та 6 063 тис. грн. відповідно.

Аналіз коштів клієнтів за географічною ознакою, валютами, процентними ставками та строками погашення наведено в Примітці 23 «Операційний сегменти».

| Рядок | Назва статті | За період, що закінчився 30 червня 2024 р. | За період, що закінчився 31 грудня 2023 р. |
|----------|---|---|--|
| 1 | Державні та громадські організації | 30 | - |
| 1.1 | поточні рахунки | - | - |
| 1.2 | строкові кошти | - | - |
| 2 | Юридичні особи: | 488045 | 410 198 |
| 2.1 | поточні рахунки | 319789 | 249 423 |
| 2.2 | строкові кошти | 168256 | 160 775 |
| 3 | Фізичні особи: | 146366 | 167 155 |
| 3.1 | поточні рахунки | 41268 | 48 815 |
| 3.2 | строкові кошти | 105098 | 118 341 |
| 3 | Усього коштів клієнтів | 634441 | 577 354 |

Таблиця 11.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

| Рядок | Вид економічної діяльності | За період, що закінчився 30 червня 2024 р. | | За період, що закінчився 31 грудня 2023 р. | |
|-----------|---|---|------------|---|------------|
| | | сума | % | сума | % |
| 1 | Виробництво харчових продуктів | 812 | 0,13 | 291 | 0,05 |
| 2 | Виробництво готових металевих виробів, металургійне виробництво | 746 | 0,12 | 2 291 | 0,40 |
| 3 | Наземний, авіаційний і трубопровідний транспорт | 8035 | 1,27 | 10 433 | 1,81 |
| 4 | Виробництво гумових, пластмасових і неметалевої мінеральної проєкції | 4572 | 0,72 | 4 222 | 0,73 |
| 5 | Виробництво машин, електричного устаткування | 22500 | 3,55 | 14 055 | 2,43 |
| 6 | Сільське господарство, мисливство, лісове господарство | 26202 | 4,13 | 30 125 | 5,22 |
| 7 | Рекламна діяльність і дослідження кон'юнктури ринку | 1392 | 0,22 | 4 590 | 0,80 |
| 8 | Будівництво будівель, споруд та спеціалізовані будівельні роботи | 9016 | 1,42 | 1 733 | 0,29 |
| 9 | Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг | 43646 | 6,88 | 41 539 | 7,19 |
| 10 | Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку | 257260 | 40,55 | 93 530 | 16,20 |
| 11 | Виробництво та розподілення електроенергії, газ та води | 91588 | 14,44 | 179 775 | 31,14 |
| 12 | Надання фінансових послуг, страхування, перестрахування, допоміжна діяльність у сферах фін. послуг. | 855 | 0,13 | 218 | 0,04 |
| 13 | Фізичні особи | 146366 | 23,07 | 167 252 | 28,97 |
| 14 | Інше | 21451 | 3,37 | 27 300 | 4,73 |
| 15 | Усього коштів клієнтів | 634441 | 100 | 577 354 | 100 |

Станом на кінець дня 30 червня 2024 року балансова вартість залучених депозитів, які Банк отримав в якості забезпечення за кредитними операціями та гарантіями, становить 800 тис. грн. Суттєві концентрації за кредитно-депозитними схемами відсутні.

Примітка 12. Зобов'язання з оренди

Таблиця 12.1. Зобов'язання з оренди за звітний період

| Рядок | Назва статті | За період, що закінчився 30 червня 2024 р. | За період, що закінчився 31 грудня 2023 р. |
|-------|--|--|--|
| 1 | Залишок за станом на початок періоду. | 11 824 | 5 784 |
| 2 | Визнання в балансі зобов'язання з оренди при переході на стандарт «Оренда» (МСФЗ 16) | - | - |
| 3 | Модифікація орендного зобов'язання | - | - |
| 4 | Збільшення орендного зобов'язання | 5196 | 2 409 |
| 5 | Зменшення орендного зобов'язання | (631) | (457) |
| 6 | Нараховані витрати за зобов'язаннями з оренди | 1057 | 16 426 |
| 7 | Погашені витрати за зобов'язаннями з оренди | (6338) | (12 338) |
| 8 | Усього зобов'язання з оренди станом на кінець періоду | 11 108 | 11 824 |

Банк не мав невиконаних зобов'язань протягом звітного періоду.

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

Аналіз інших зобов'язань за географічною ознакою, валютами, строками погашення наведено у Примітці 24 «Управління фінансовими ризиками».

Таблиця 12.2. Інформація про мінімальні суми майбутніх (недисконтованих) орендних платежів за невідомною операційною орендою, якщо банк є орендодавцем

| Рядок | Період дії операційної оренди | За період, що закінчився 30 червня 2024 р. | За період, що закінчився 31 грудня 2023 р. |
|-------|--|--|--|
| 1 | До 1 року | 229 | 1 090 |
| 2 | Від 1 до 5 років | | 529 |
| 3 | Понад 5 років | | - |
| 4 | Усього платежів, що підлягають отриманню за операційною орендою | 229 | 1 619 |

В таблиці розкрито інформацію про майбутні платежі за оренду індивідуальних сейфів, які використовуються для зберігання цінностей.

Примітка 13. Інші зобов'язання

Таблиця 13.1. Інші зобов'язання

| Рядок | Назва статті | За період, що закінчився 30 червня 2024 р. | За період, що закінчився 31 грудня 2023 р. |
|-------|-------------------------------|--|--|
| 1 | Інші зобов'язання | 5766 | 5 108 |
| 2 | Інше нефінансові зобов'язання | 5587 | 3 982 |
| 3 | Усього | 11353 | 9 090 |

Дані про інші зобов'язання зазначені в «Звіті про фінансовий стан» за рядком «Інші зобов'язання».

Інформація про інші зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами наведено у Примітці 28.

Таблиця 13.2. Інші зобов'язання

| Рядок | Назва статті | За період, що закінчився 30 червня 2024 р. | За період, що закінчився 31 грудня 2023 р. |
|-------|---|--|--|
| 1 | Кредиторська заборгованість за цінними паперами | - | - |
| 2 | Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками | 5 | - |
| 3 | Похідні фінансові зобов'язання, за процентними своп-контрактами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки | - | - |
| 4 | Кредиторська заборгованість за операціями банку з клієнтами | 3018 | 2 597 |
| 5 | Кошти клієнтів за недіючими рахунками | 2711 | 2 458 |
| 6 | Інші зобов'язання | 32 | 53 |
| 7 | Усього інших зобов'язань | 5 766 | 5 108 |

Аналіз інших фінансових зобов'язань за географічною ознакою, валютами та строками погашення наведено в Примітці 23 «Операційні сегменти».

Таблиця 13.3. Інші нефінансові зобов'язання

| Рядок | Назва статті | За період, що закінчився 30 червня 2024 р. | За період, що закінчився 31 грудня 2023 р. |
|-------|---|--|--|
| 1 | Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток | 1041 | 657 |
| 2 | Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку | 4317 | 2 179 |
| 3 | Кредиторська заборгованість з придбання активів | - | 944 |
| 4 | Доходи майбутніх періодів | 229 | 202 |
| 5 | Інша заборгованість | - | - |
| 6 | Усього нефінансові зобов'язання | 5587 | 3 982 |

Примітка 14. Рух резервів переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу)

Таблиця 14.1 Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу)

| Назва статті | За період, що закінчився 30 червня 2024р. | За період, що закінчився 31 грудня 2023р. |
|--|---|---|
| Залишок на початок періоду | (4995) | (34 153) |
| Переоцінка цінних паперів у портфелі банку: | 9106 | 35689 |
| зміни переоцінки до справедливої вартості | 9106 | 35689 |
| Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів: | - | (450) |
| зміни переоцінки до справедливої вартості(зменшення корисності) | - | (450) |
| реалізований результат переоцінки, віднесений на нерозподілений прибуток | - | - |
| Податок на прибуток пов'язаний із: | (1781) | (6081) |
| зміною резерву переоцінки цінних паперів | (1781) | (6167) |
| використанням прибутку минулих років | - | - |
| зміною резерву переоцінки основних засобів та нематеріальних активів | - | - |
| Залишок на кінець періоду | 2330 | (4995) |

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

| Назва статті | За період, що закінчився 30 червня 2024 р. | | | За період, що закінчився 31 грудня 2023 р. | | |
|--|--|-----------------------|------------------|--|-----------------------|------------------|
| | менше ніж 12 місяців | більше ніж 12 місяців | Усього | менше ніж 12 місяців | більше ніж 12 місяців | Усього |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 356 777 | - | 356 777 | 396 535 | - | 396 535 |
| Кредити та заборгованість клієнтів | 167 400 | 30 516 | 197 916 | 186 335 | 79 422 | 265 757 |
| Цінні папери в портфелі банку | 332 488 | 72 445 | 404 933 | 346 979 | 40 958 | 387 937 |
| Дебіторська заборгованість за поточним податком на прибуток | 1 913 | - | 1 913 | 1 928 | - | 1 928 |
| Основні засоби та нематеріальні активи | - | 26364 | 26364 | - | 27 473 | 27 473 |
| Відстрочений податковий актив | - | - | - | - | 1 272 | 1 272 |
| Інші активи | 44254 | 49 | 44303 | 36 940 | 13 312 | 50 252 |
| Активи з права користування | 4035 | 6105 | 10140 | 1 189 | 9 447 | 10 636 |
| Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття | 2481 | - | 2481 | 3 227 | - | 3 227 |
| Усього активів | 909 348 | 135479 | 1 044 827 | 973 133 | 171 884 | 1 145 017 |
| Кошти банків | - | - | - | 35 000 | 132 000 | 167 000 |
| Кошти клієнтів | 634 379 | 62 | 634 441 | 574 128 | 3 226 | 577 354 |
| Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток | 65 | - | 65 | 15 | - | 15 |
| Відстрочені податкові зобов'язання | 509 | - | 509 | - | - | - |
| Інші зобов'язання | 11353 | - | 11353 | 9 090 | - | 9 090 |
| Зобов'язання орендаря з лізингу | 5 086 | 6 022 | 11 108 | 8 540 | 3 284 | 11 824 |
| Усього зобов'язань | 651 392 | 6 084 | 657 476 | 626 773 | 138 510 | 765 283 |

Примітка 16. Процентні доходи та витрати

Таблиця 16.1. Процентні доходи та витрати

| Рядок | Назва статті | За період, що закінчився 30 червня 2024 р. | За період, що закінчився 30 червня 2023 р. |
|--|--|--|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА | | | |
| Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю | | | |
| 1 | Кредити та заборгованість клієнтів | 39512 | 31322 |
| 2 | Боргові цінні папери(депозитні сертифікати НБУ) | 20771 | 36589 |
| 3 | Кошти в інших банках | - | - |
| 4 | Кореспондентські рахунки в інших банках | 8 | 8 |
| 5 | Процентні доходи за знеціненими фінансовими активами | - | - |
| 6 | Інші | - | - |

| Рядок | Назва статті | За період, що закінчився 30 червня 2024 р. | За період, що закінчився 30 червня 2023 р. |
|---|---|--|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 7 | Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю | 60291 | 67919 |
| Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою через інший сукупний дохід | | | |
| 8 | Боргові цінні папери | 25029 | 29514 |
| 9 | Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | 25029 | 29514 |
| 10 | Усього процентні дохід/витрат | 85320 | 97433 |
| ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА | | | |
| Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю | | | |
| 11 | Процентні витрати за іншими кредитами, що отримані від НБУ шляхом рефінансування | (2 943) | (37876) |
| 12 | Строкові кошти юридичних осіб | (10585) | (7804) |
| 13 | Боргові цінні папери, емітовані банком | - | - |
| 14 | Інші залучені кошти | - | - |
| 15 | Строкові кошти фізичних осіб | (5251) | (4388) |
| 16 | Строкові кошти інших банків | - | - |
| 17 | Депозити овернайт інших банків | - | - |
| 18 | Поточні рахунки | (8723) | (17712) |
| 19 | Кореспондентські рахунки | - | - |
| 20 | Зобов'язання з оренди | (1057) | (1020) |
| 21 | Інші | - | - |
| 22 | Усього процентних витрат | (28559) | (68800) |
| 23 | Чистий процентний дохід/(витрати) | 56761 | 28633 |

Примітка 17. Комісійні доходи та витрати

Таблиця 17.1. Комісійні доходи та витрати

| Рядок | Назва статті | За період, що закінчився 30 червня 2024р. | За період, що закінчився 30 червня 2023р. |
|--------------------------|------------------------------------|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| КОМІСІЙНІ ДОХОДИ | | | |
| 1 | Розрахунково-касові операції | 25938 | 23818 |
| 2 | Інкасація | 3 | 8 |
| 3 | Операції з цінними паперами | - | - |
| 4 | Операції на валютному ринку | 2875 | 3344 |
| 5 | Інші | 368 | 257 |
| 6 | Комісія за обслуговування кредитів | 426 | 564 |
| 7 | Гарантії надані | - | - |
| 8 | Операції довірчого управління | 7 | 8 |
| 9 | Усього комісійних доходів | 29617 | 27999 |
| КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ | | | |
| 10 | Розрахунково-касові операції | (1966) | (1444) |
| 11 | Інкасація | - | - |
| 12 | Операції з цінними паперами | (62) | (117) |

| | | | |
|----|--|---------------|---------------|
| 13 | Комісія за обслуговування платіжних карток МПС | (719) | (1096) |
| 14 | Інші | - | - |
| 15 | Операції довірчого управління | - | - |
| 16 | Гарантії надані | - | - |
| 17 | Усього комісійних витрат | (2747) | (2657) |
| 18 | Чистий комісійний дохід/витрати | 26870 | 25342 |

Примітка 18. Інші операційні доходи

Таблиця 18.1. Інші операційні доходи

| Рядок | Назва статті | За період, що закінчився 30 червня 2024 р. | За період, що закінчився 30 червня 2023 р. |
|-------|--|--|--|
| 1 | 2 | 4 | 5 |
| 1 | Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості | | |
| 2 | Дохід від оперативного лізингу (оренди) | 629 | 806 |
| 3 | Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів | - | 7 |
| 4 | Дохід від модифікації лізингу (оренди) | 137 | 62 |
| 5 | Штрафи, пені сплачені клієнтами | 95 | 45 |
| 7 | Інші | 2727 | 1840 |
| 8 | Усього операційних доходів | 3588 | 2760 |

Примітка 19. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 19.1. Витрати та виплати працівникам

| Рядок | Назва статті | За період, що закінчився 30 червня 2024 р. | За період, що закінчився 30 червня 2023 р. |
|-------|---|--|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Заробітна плата та премії | (25219) | (22407) |
| 2 | Нарахування на фонд заробітної плати | (4725) | (4121) |
| 3 | Інші виплати працівникам | (113) | (94) |
| 4 | Усього витрат на утримання персоналу | (30057) | (26622) |

Таблиця 19.2. Витрати на амортизацію

| Рядок | Назва статті | За період, що закінчився 30 червня 2024 р. | За період, що закінчився 30 червня 2023 р. |
|-------|--|--|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Амортизація основних засобів | (808) | (1223) |
| 2 | Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів | (379) | (111) |
| 3 | Амортизація активу з права користування | (5017) | (5114) |
| 4 | Усього витрат на амортизацію | (6204) | (6448) |

Таблиця 19.3. Інші адміністративні витрати та операційні витрати

| Рядок | Назва статті | За період, що закінчився 30 червня 2024 р. | За період, що закінчився 30 червня 2023 р. |
|-------|--------------|--|--|
|-------|--------------|--|--|

| 1 | 2 | 3 | 4 |
|-----------|---|----------------|---------------|
| 1 | Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів | (5122) | (2067) |
| 2 | Витрати на утримання основних засобів, отриманих у лізинг (оренду) | - | - |
| 3 | Інші витрати, пов'язані з основними засобами | (2261) | (2928) |
| 4 | Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою | (248) | (251) |
| 5 | Витрати, пов'язані з орендою малоцінних активів | - | - |
| 6 | Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток | (1351) | (1386) |
| 7 | Професійні послуги | (65) | (101) |
| 8 | Витрати на маркетинг та рекламу | - | (1) |
| 9 | Витрати зі страхування | (40) | (7) |
| 10 | Зменшення корисності необоротних активів, утримуваних для продажу (чи груп вибуття) | (82) | - |
| 11 | Витрати від модифікації лізингу (оренди) | - | (7) |
| 12 | Витрати від модифікації фінансових зобов'язань | - | - |
| 13 | Витрати від припинення визнання фінансових активів | - | - |
| 14 | Витрати від припинення визнання фінансових зобов'язань | - | - |
| 15 | Телекомунікаційні витрати | (586) | (502) |
| 16 | Витрати на аудит | (480) | (420) |
| 17 | Інші адміністративні та операційні витрати | (1132) | (1096) |
| 18 | Усього адміністративних та операційних витрат | (11367) | (8766) |

Станом на 30.06.2024 року Банком укладено договори оренди приміщень для розташування в них відділень Банку, в тому числі головного офісу Банку. Платежі за поточними(короткостроковими) договорами операційної оренди, до яких застосовується спрощення щодо визнання за МСФЗ (IFRS) 16, рівномірно списуються на витрати протягом строку оренди і включаються до складу інших операційних витрат.

Примітка 20. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 20.1. Витрати на сплату податку на прибуток

| Назва статті | За період, що закінчився 30 червня 2024 р. | За період, що закінчився 30 червня 2023 р. |
|---|--|--|
| Поточний податок на прибуток | (135) | (784) |
| Зміна відстроченого податку на прибуток | - | - |
| Усього витрати податку на прибуток | (135) | (784) |

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

| Назва статті | За період, що закінчився 30 червня 2024 р. | За період, що закінчився 30 червня 2023 р. |
|---|--|--|
| Прибуток до оподаткування | 428 | 866 |
| Умовна сума податкових прибутків при застосуванні діючої ставки оподаткування | (107) | (156) |
| Коригування облікового прибутку: | - | - |
| Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку | - | - |

| Назва статті | За період, що закінчився 30 червня 2024 р. | За період, що закінчився 30 червня 2023 р. |
|---|--|--|
| Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку | - | - |
| Інші коригування | (28) | (628) |
| Витрати з податку на прибуток (збиток) | (135) | (784) |

Таблиця 20. 3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за звітний період

| Назва статті | Залишок на початок періоду | Визнані в прибутках / збитках | Визнані у власному капіталі | Визнані в іншому сукупному доході | Залишок на кінець періоду |
|--|----------------------------|-------------------------------|-----------------------------|-----------------------------------|---------------------------|
| Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди: | | | | | |
| -основні засоби | (2) | - | - | - | (2) |
| -переоцінка цінних паперів | 1 274 | - | - | (1 781) | (507) |
| Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання) | 1 272 | - | - | (1781) | - |
| Визнане відстрочене податкове зобов'язання | - | - | - | - | (509) |
| Визнаний відстрочений податковий актив | 1 272 | - | - | - | - |

Таблиця 20. 4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2023 рік

| Назва статті | Залишок на початок періоду | Визнані в прибутках / збитках | Визнані у власному капіталі | Визнані в іншому сукупному доході | Залишок на кінець періоду |
|--|----------------------------|-------------------------------|-----------------------------|-----------------------------------|---------------------------|
| Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди: | - | - | - | - | - |
| -основні засоби | (88) | - | - | 86 | (2) |
| -переоцінка цінних паперів | 7 441 | - | - | (6167) | 1 274 |
| Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання) | 7 353 | - | - | (6081) | 1 272 |
| Визнане відстрочене податкове зобов'язання | - | - | - | - | - |
| Визнаний відстрочений податковий актив | 7 353 | - | - | - | 1 272 |

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

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

| Назва статті | За період, що закінчився 30 червня 2024 р. | За період, що закінчився |
|--------------|--|--------------------------|
|--------------|--|--------------------------|

| | | 30 червня 2023 р. |
|---|------------|-------------------|
| Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку | 293 | 866 |
| Прибуток/(збиток), що належить власникам привілейованих акцій банку | - | - |
| Прибуток/(збиток) за рік | 293 | 866 |
| 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.) | 0,06 | 0,17 |
| Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну привілейовану акцію (грн.) | - | - |

Таблиця 21.2. Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію

| Назва статті | За період, що закінчився 30 червня 2024 р. | За період, що закінчився 30 червня 2023 р. |
|--|--|--|
| Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку | 293 | 866 |
| Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.) | 5 056 | 5 056 |
| Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.) | 0,06 | 0,17 |

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

| Назва статті | За період, що закінчився 30 червня 2024 р. | За період, що закінчився 30 червня 2023 р. |
|---|--|--|
| Прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам банку | 293 | 866 |
| Дивіденди за простими та привілейованими акціями | - | - |
| Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік | 293 | 866 |
| 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 | 293 | 866 |
| Прибуток/(збиток) за рік, що належить акціонерам - власникам простих акцій | 293 | 866 |

Примітка 22. Дивіденди

| Назва статті | За період, що закінчився 30 червня 2024р. | | За період, що закінчився 30 червня 2023 р. | |
|--|---|----------------------------|--|----------------------------|
| | за простими акціями | за привілейованими акціями | за простими акціями | за привілейованими акціями |
| Залишок станом на 1 січня | - | - | - | - |
| Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду | - | 1 | - | 1 |
| Дивіденди, виплачені протягом періоду | - | (1) | - | (1) |
| Залишок станом на 30 червня 2024р. | - | - | - | - |

Примітка 23. Операційні сегменти

Банк веде свою діяльність у таких основних операційних сегментах:

- послуги:
 - корпоративним клієнтам;
 - фізичним особам;
- інвестиційна банківська діяльність;
- інші операції.

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

Протягом звітного періоду Банк мав клієнтів, доходи від обслуговування яких перевищують 10% сукупних доходів Банку, а саме, 22,0% загальних доходів складають доходи, отримані від володіння ОВДП, номінованих в національній валюті; 18,3% загальних доходів складають доходи, отримані від розміщення коштів в депо-сертифікатах НБУ. Ці доходи відображені в сегменті «інвестиційна банківська діяльність».

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Таблиця 23.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за період, що закінчився 30 червня 2024 року

| Назва статті | Найменування звітних сегментів | | | інші сегменти та операції | Усього |
|--------------------------------------|--------------------------------|-------------------------|------------------------------------|---------------------------|---------------|
| | послуги корпоративним клієнтам | послуги фізичним особам | інвестиційна банківська діяльність | | |
| Дохід від зовнішніх клієнтів: | 39 947 | 30 039 | 43 545 | 24 | 113555 |
| -процентні доходи | 33 987 | 5 525 | 45 800 | 8 | 85320 |
| -комісійні доходи | 5 936 | 23 678 | - | 3 | 29617 |
| -інші операційні доходи | 24 | 836 | (2 255) | 13 | (1382) |
| Усього доходів сегментів | 39 947 | 30 039 | 43 545 | 24 | 113555 |
| -процентні витрати | (20 361) | (5 255) | (2 943) | - | (28559) |
| -комісійні витрати | (228) | (721) | (62) | (1 736) | (2747) |

| Назва статті | Найменування звітних сегментів | | | інші сегменти та операції | Усього |
|---|--------------------------------|-------------------------|---------------------------------------|---------------------------|------------|
| | послуги корпоративним клієнтам | послуги фізичним особам | інвестиційна та банківська діяльність | | |
| Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | - | - | (3517) | - | (3517) |
| Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова | 1 156 | - | - | - | 1 156 |
| Чистий прибуток/(збиток) від зменшення корисності фінансових активів | (31966) | (6668) | - | (90) | (38724) |
| Результат від операцій з іноземною валютою | 929 | 827 | - | (542) | 1 214 |
| Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою | - | 17 | - | 1513 | 1530 |
| Результат переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості | - | - | - | - | - |
| Інша операційні доходи | 2512 | 1076 | - | - | 3588 |
| Витрати на виплати працівників | (21040) | (3006) | (3006) | (3005) | (30057) |
| Витрати зносу та амортизація | - | - | - | (6204) | (6204) |
| Інші адміністративні та інші операційні витрати | 21 | (220) | (17) | (10591) | (10807) |
| Прибуток/(збиток) до оподаткування | (29 031) | 16 089 | 34 000 | (20 630) | 428 |
| Витрати на податок на прибуток | - | - | - | (135) | (135) |
| РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток) | (29 031) | 16 089 | 34 000 | (20 765) | 293 |

Погашення раніше списаної за рахунок резерву безнадійної заборгованості за кредитами у розмірі 560 тис.грн. зменшує розмір інших адміністративних та інших операційні витрат при наданні інформації за сегментами.

Таблиця 23.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за період, що закінчився 30 червня 2023р.

| Назва статті | Найменування звітних сегментів | | | інші сегменти та операції | Усього |
|---|--------------------------------|-------------------------|---------------------------------------|---------------------------|---------------|
| | послуги корпоративним клієнтам | послуги фізичним особам | інвестиційна та банківська діяльність | | |
| Дохід від зовнішніх клієнтів: | 39312 | 21523 | 66104 | 1252 | 128192 |
| -процентні доходи | 31192 | 130 | 66104 | 7 | 97433 |
| -комісійні доходи | 6599 | 21394 | - | 6 | 27999 |
| -інші операційні доходи | 1520 | - | - | 1240 | 2760 |
| Усього доходів сегментів | 39312 | 21523 | 66104 | 1252 | 128192 |
| -процентні витрати | (25508) | (4396) | (37876) | (1022) | (68800) |
| -комісійні витрати | - | - | (117) | (2540) | (2657) |
| Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | - | - | - | (23076) | (23076) |
| Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за | - | - | - | - | - |

| Назва статті | Найменування звітних сегментів | | | інші сегменти та операції | Усього |
|--|--------------------------------|-------------------------|------------------------------------|---------------------------|----------------|
| | послуги корпоративним клієнтам | послуги фізичним особам | інвестиційна банківська діяльність | | |
| процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова | | | | | |
| Результат від операцій з іноземною валютою | 25141 | 1048 | | | 26189 |
| Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою | 2 | 1 | | | 3 |
| Результат переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості | - | - | - | - | - |
| Чистий прибуток/(збиток) від зменшення корисності фінансових активів | (10242) | 115 | - | 45 | (10081) |
| Чистий прибуток/(збиток) від збільшення/зменшення резервів за зобов'язаннями | - | - | - | - | - |
| Інша операційні доходи | - | - | (6244) | - | (6244) |
| Витрати на виплати працівників | (15973) | (5324) | (2662) | (2662) | (26622) |
| Витрати зносу та амортизація | (734) | (245) | (122) | (122) | (1223) |
| Інші адміністративні та інші операційні витрати | (8419) | (2806) | (1403) | (1403) | (14031) |
| Прибуток/(збиток) до оподаткування | 3580 | 9916 | 17679 | (29525) | 1650 |
| Витрати на податок на прибуток | (90) | (249) | (445) | | (784) |
| РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток) | 3490 | 9666 | 17235 | (29525) | 866 |

Таблиця 23. 3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за період, що закінчився 30 червня 2024 р.

| Назва статті | Найменування звітних сегментів | | | Інші сегменти та операції | Усього |
|--|--------------------------------|-------------------------|------------------------------------|---------------------------|------------------|
| | послуги корпоративним клієнтам | послуги фізичним особам | інвестиційна банківська діяльність | | |
| АКТИВИ СЕГМЕНТІВ | | | | | |
| Активи сегментів | 194183 | 115 | 607174 | 240874 | 1 042 346 |
| Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття) | - | - | - | 2481 | 2481 |
| Усього активів сегментів | 194183 | 115 | 607174 | 243355 | 1 044 827 |
| Усього активів | 194183 | 115 | 607174 | 243355 | 1 044 827 |
| ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ | | | | | |
| Зобов'язання сегментів | 488075 | 146366 | - | 23035 | 657476 |
| Усього зобов'язань сегментів | 488075 | 146366 | - | 23035 | 657476 |
| Усього зобов'язань | 488075 | 146366 | - | 23035 | 657476 |
| ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ | | | | | |
| Амортизація | - | - | - | (5396) | (5396) |

Таблиця 23. 4. Активи та зобов'язання звітних сегментів за період, що закінчився 30 червня 2023 р.

| Назва статті | Найменування звітних сегментів | | | Інші сегменти та операції | Усього |
|--|--------------------------------|-------------------------|------------------------------------|---------------------------|----------------|
| | послуги корпоративним клієнтам | послуги фізичним особам | інвестиційна банківська діяльність | | |
| АКТИВИ СЕГМЕНТІВ | | | | | |
| Активи сегментів | 300865 | 182 | 925257 | 144319 | 1370634 |
| Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття) | - | - | | 31272 | 31272 |
| Усього активів сегментів | 300865 | 182 | 925257 | 175591 | 1401906 |
| Усього активів | 300865 | 182 | 925257 | 175591 | 1401906 |
| ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ | | | | | |
| Зобов'язання сегментів | 567581 | 186237 | 252000 | 12681 | 1018499 |
| Усього зобов'язань сегментів | 567581 | 186237 | 252000 | 12681 | 1018499 |
| Усього зобов'язань | 567581 | 186237 | 252000 | 12681 | 1018499 |
| ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ | | | | | |
| Амортизація | - | - | - | (6488) | (6488) |

Таблиця 23.5. Інформація про географічні регіони

| Назва статті | За період, що закінчився 30 червня 2024р. | | | За період, що закінчився 30 червня 2023 р. | | |
|-------------------------------|---|-------------|---------|--|-------------|---------|
| | Україна | інші країни | усього | Україна | інші країни | усього |
| Доходи від зовнішніх клієнтів | 113 555 | - | 113 555 | 128 192 | - | 128 192 |
| Основні засоби | 26 364 | - | 26 364 | 31 213 | - | 31 213 |

Примітка 24. Управління фінансовими ризиками

Ринковий ризик Банку обмежується виключно валютним ризиком.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Станом на 01.07.2024 ліміт довгої відкритої валютної позиції Банку відповідає нормативним вимогам НБУ. Валютами, в яких Банк має відкриті позиції станом на 01.07.2024, є долар США та ЄВРО (довга ВП) і російський рубль (коротка ВП). Сукупний розмір довгої відкритої валютної позиції складає 0,5980% по відношенню до регулятивного капіталу Банку, короткої - 0,0106%.

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

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

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

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

З метою зниження процентного ризику використовуються власні підходи щодо управління процентним ризиком. Протягом першого півріччя 2024 року рівень активів, чутливих до зміни процентної ставки, перевищував пасиви, чутливі до зміни процентної ставки, в середньому на 32,1%. За даними GAP-розрив між активами та пасивами, чутливими до зміни процентної ставки, за строками, станом на 01.07.2024 сумарний розрив у проміжку 2-365 днів становить -78,4 млн.грн. Внаслідок переоцінки портфелю за незбалансованими позиціями за ставкою, яка нижче поточної на 5%, вплив на фінансовий результат і, як наслідок, на капітал буде негативним та складатиме -2 447 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 першого півріччя 2024 року стан ліквідності дозволяв виконувати зобов'язання перед кредиторами та вкладниками, при цьому простежується тенденція зменшення ризику ліквідності через збалансованість у строках розміщення активів і залучення зобов'язань.

Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 30 червня 2024 року за активами і зобов'язаннями строком від 1 до 365 днів становить 249 576 тис.грн., або 24,64% від загального розміру активів, що свідчить про відносний надлишок ліквідності короткострокових активів (строком до 1 року). Негативний розрив в періоді «на вимогу» контролюється шляхом вивчення намірів та потреб клієнтів і значним розміром коштів на вимогу, що за своєю сутністю відносяться до стабільних, і використовуються для фінансування активів із більшим строком до погашення.

Ризик втрати поточних ресурсів є помірним та керованим. Банком щоденно розраховується мінливість залишків коштів клієнтів на рахунках на вимогу. Кошти на поточних рахунках клієнтів складають трохи більше половини від загального обсягу залучених ресурсів (у середньому 53,4%).

Частка високоліквідних коштів в структурі активів протягом 1-го півріччя 2024 року майже не змінювалася. Значну частку активів АТ «МетаБанк» складають цінні папери (боргові, що емітовані НБУ, та ОВДП) – в середньому 59,7%. Динаміка частки ліквідних ЦП в структурі активів значних змін не зазнала.

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

Кредитний ризик

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

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

При ухваленні рішення про проведення кредитної операції на першому місці стоїть позитивна ділова репутація позичальника Банку, на другому: для суб'єктів господарювання — здатність до підприємництва й адекватний власний капітал, для фізичних осіб — стабільний майновий, матеріальний та соціальний стан, на третьому — забезпечення. При відсутності або не визначенні першої і другої ключових властивостей, кредитна операція класифікується як нестандартна (квазістандартна) та вважається недоцільною, крім випадків, коли можливе визнання забезпечення абсолютно ліквідним (майнові права на грошові кошти, розміщені на депозитних рахунках у Банку, ОВДП). При бездоганній діловій характеристиці позичальника Банку і його незаперечної 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 визначатися 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 першого півріччя 2024 року Банк допускав перевищення встановлених внутрішньобанківських лімітів кредитного ризику щодо затвердженої структури кредитного портфелю, які були обумовлені об'єктивними політико-економічними причинами. Структура портфелю в розрізі видів забезпечення була приведена у відповідність протягом місяця, а порушення структури кредитного портфелю в частині переважання боржників аграрної галузі залишається на кінець звітного періоду. Таке переважання зумовлено в рівній мірі як наявною клієнтською базою Банку та запровадженою державною програмою дешевих кредитів «5-7-9» для с.-г. виробників, так і структурними змінами в економіці прифронтового регіону.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Концентрація інших ризиків

Операційний ризик - це потенційний ризик для існування Банку, що виникає через недоліки корпоративного управління, системи внутрішнього контролю або неадекватність інформаційних технологій і процесів оброблення інформації з точки зору керуваності, 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 перше півріччя 2024 року не зафіксовано.

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

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

В 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 24.1. Аналіз валютного ризику

| Найменування валюти | За період, що закінчився 30 червня 2024р. | | | За період, що закінчився 30 червня 2023 р. | | |
|---------------------|---|------------------------|---------------|--|------------------------|---------------|
| | монетарні активи | монетарні зобов'язання | різниця | монетарні активи | монетарні зобов'язання | різниця |
| Долари США | 85 074 | 58 237 | 26 837 | 69 463 | 50 085 | 19 377 |
| Євро | 3 308 | 3 266 | 42 | 3 214 | 3 202 | 12 |
| Інші | 27 | 57 | (30) | 24 | 50 | (26) |
| Усього | 88 409 | 61 560 | 26 849 | 72 701 | 53 338 | 19 363 |

Таблиця 24.2. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

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

| Назва статті | За період, що закінчився 30 червня 2024р. | | За період, що закінчився 30 червня 2023 р. | |
|------------------------------|---|--------------------------|--|--------------------------|
| | вплив на прибуток/ (збиток) | вплив на власний капітал | вплив на прибуток/ (збиток) | вплив на власний капітал |
| Зміцнення долара США на 5% | 20 | 20 | (1) | (1) |
| Послаблення долара США на 5% | (20) | (20) | 1 | 1 |
| Зміцнення євро на 5% | 2 | 2 | 0 | 0 |
| Послаблення євро на 5% | (2) | (2) | 0 | 0 |
| Зміцнення інших валют | (2) | (2) | (1) | (1) |
| Послаблення інших валют | 2 | 2 | 1 | 1 |

Таблиця 24.3. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлений як середньозважений курс, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

| Назва статті | Середньозважений валютний курс за період, що закінчився 30 червня 2024р. | | Середньозважений валютний курс за період, що закінчився 30 червня 2023 р. | |
|------------------------------|--|--------------------------|---|--------------------------|
| | вплив на прибуток/ (збиток) | вплив на власний капітал | вплив на прибуток/ (збиток) | вплив на власний капітал |
| Зміцнення долара США на 5% | 19 | 19 | (1) | (1) |
| Послаблення долара США на 5% | (19) | (19) | 1 | 1 |
| Зміцнення євро на 5% | 2 | 2 | 0 | 0 |
| Послаблення євро на 5% | (2) | (2) | 0 | 0 |
| Зміцнення інших валют | (2) | (2) | (2) | (2) |
| Послаблення інших валют | 2 | 2 | 2 | 2 |

Таблиця 24.4. Загальний аналіз процентного ризику

| Назва статті | На вимогу та менше 1 міс. | Від 1 до 12 міс. | Більше року | Усього |
|---|---------------------------|------------------|--------------|----------------|
| За період, що закінчився 30 червня 2024р. | | | | |
| Усього активів | 383 446 | 486 795 | 102 960 | 973 201 |
| Активи, чутливі до зміни % ставки | 202 179 | 187 013 | 179 369 | 568 561 |
| Усього зобов'язань | 513 604 | 131 627 | 6 084 | 651 315 |
| Зобов'язання, чутливі до зміни % ставки | 142 133 | 126 284 | 61 | 268 478 |
| GAP на часовому інтервалі | 60 046 | 60 729 | 179 308 | 300 083 |
| Накопичений (кумулятивний) GAP | 60 046 | 120 775 | 300 083 | 300 083 |
| Коефіцієнт(індекс) GAP | 6% | 6% | 18% | 31% |
| Накопичений коефіцієнт (індекс) GAP | 6% | 12% | 31% | |
| За період, що закінчився 31 грудня 2023 р. | | | | |
| Усього активів | 407 517 | 526 909 | 133 676 | 1 068 102 |
| Активи, чутливі до зміни % ставки | 319 653 | 196 024 | 206 649 | 722 326 |
| Усього зобов'язань | 454 421 | 300 354 | 6 511 | 761 285 |
| Зобов'язання, чутливі до зміни % ставки | 141 462 | 165 002 | 135 226 | 441 690 |
| GAP на часовому інтервалі | 178 191 | 31 022 | 71 423 | 280 637 |
| Накопичений (кумулятивний) GAP | 178 191 | 209 213 | 280 637 | 280 637 |
| Коефіцієнт(індекс) GAP | 17% | 3% | 7% | 26% |
| Накопичений коефіцієнт (індекс) GAP | 17% | 20% | 26% | |

Таблиця 24.5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

| Назва статті | За період, що закінчився 30 червня 2024р. | | | | За період, що закінчився 30 червня 2023 р. | | | |
|------------------------------------|---|------------|------|------|--|------------|------|------|
| | гривня | долари США | євро | інші | гривня | долари США | євро | інші |
| | (%) | | | | | | | |
| АКТИВИ | | | | | | | | |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 13,0 | - | - | - | 16,5 | - | - | - |
| Кредити та заборгованість клієнтів | 20,7 | 7,7 | - | - | 20,6 | 3,3 | - | - |
| Інвестиції в цінні папери | 16,3 | - | - | - | 12,9 | - | - | - |
| ЗОБОВ'ЯЗАННЯ | | | | | | | | |
| Кошти банків | - | - | - | - | 15,0 | - | - | - |
| Кошти клієнтів: | 9,7 | 0,6 | 0,5 | - | 12,1 | 0,5 | - | - |
| -поточні рахунки | 6,4 | - | - | - | 8,7 | - | - | - |
| -строкові кошти | 12,9 | 0,6 | 0,5 | - | 14,5 | 0,5 | - | - |

Таблиця 24.6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за період, що закінчився 30 червня 2024р.

| Назва статті | Україна | ОЕСР | Інші країни | Усього |
|-----------------------------------|---------|------|-------------|---------|
| АКТИВИ | | | | |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 356 777 | - | - | 356 777 |
| Кошти банків для забезпечення НБУ | - | - | - | - |

| | | | | |
|--|----------------|----------|---|----------------|
| Кредити та заборгованість клієнтів | 197 916 | - | - | 197 916 |
| Цінні папери в портфелі банку | 404 933 | - | - | 404 933 |
| Інші активи | 13 575 | - | - | 13 575 |
| Усього активів | 973 201 | - | - | 973 201 |
| ЗОБОВ'ЯЗАННЯ | | - | - | - |
| Кошти банків | - | - | - | - |
| Кошти клієнтів | 634 438 | 3 | - | 634 441 |
| Інші залучені кошти | - | - | - | - |
| Інші зобов'язання | 5 766 | - | - | 5 766 |
| Зобов'язання орендаря з лізингу | 11 108 | - | - | 11 108 |
| -субординований борг | - | - | - | - |
| Усього зобов'язань | 651 312 | 3 | - | 651 315 |
| Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами | 321 889 | (3) | - | 321 886 |
| Зобов'язання кредитного характеру | 960 | - | - | 960 |

Таблиця 24.7. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за період, що закінчився 31 грудня 2023 р.

| Назва статті | Україна | ОЕСР | Інші країни | Усього |
|--|------------------|----------|-------------|------------------|
| Активи | | | | |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 396 535 | - | - | 396 535 |
| Кредити та заборгованість клієнтів | 265 757 | - | - | 265 757 |
| Цінні папери в портфелі банку | 387 937 | - | - | 387 937 |
| Інші активи | 17 874 | - | - | 17 874 |
| Усього фінансових активів | 1 068 103 | - | - | 1 068 103 |
| Зобов'язання | | | | |
| Кошти банків | 167 000 | - | - | 167 000 |
| Кошти клієнтів | 577 340 | 3 | 11 | 577 354 |
| Інші зобов'язання | 5 108 | - | - | 5 108 |
| Зобов'язання орендаря з лізингу | 11 824 | - | - | 11 824 |
| Усього зобов'язань | 761 272 | 3 | 11 | 761 286 |
| Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами | 306 831 | (3) | (11) | 306 817 |
| Зобов'язання кредитного характеру | 3 510 | - | - | 3 510 |

Таблиця 24.8. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення* за період, що закінчився 30 червня 2024р.

| Назва статті | на вимогу та менше 1 міс. | від 1 до 3 міс. | від 3 до 12 міс. | від 12 міс. до 5 років | понад 5 років | Усього |
|--|---------------------------|-----------------|------------------|------------------------|---------------|----------------|
| Кошти банків | - | - | - | - | - | - |
| Кошти клієнтів: | 508 131 | 68 776 | 61 904 | 184 | 1 | 638 996 |
| -кошти фізичних осіб | 64 347 | 23 266 | 61 904 | 184 | - | 149 701 |
| -інші | 443 784 | 45 510 | - | - | 1 | 489 295 |
| Інші зобов'язання | 5 766 | - | - | - | - | 5 766 |
| Зобов'язання орендаря з лізингу | 184 | 59 | 4 843 | 6 022 | - | 11 108 |
| Усього потенційних майбутніх виплат за зобов'язаннями | 514 081 | 68 835 | 66 747 | 6 206 | 1 | 655 870 |

*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 24.9. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за період, що закінчився 31 грудня 2023 р.

| Назва статті | на вимогу та менше 1 міс. | від 1 до 3 міс. | від 3 до 12 міс. | від 12 міс. до 5 років | понад 5 років | Усього |
|--|---------------------------|-----------------|------------------|------------------------|---------------|----------------|
| Кошти банків | - | 6 245 | 49 935 | 156 899 | - | 213 080 |
| Кошти клієнтів: | 443 723 | 75 184 | 59 614 | 3 468 | 1 | 581 989 |
| -кошти фізичних осіб | 85 808 | 21 573 | 59 614 | 3 468 | - | 170 462 |
| -інші | 357 915 | 53 611 | - | - | 1 | 411 527 |
| Інші зобов'язання | 5 108 | - | - | - | - | 5 108 |
| Зобов'язання орендаря з лізингу | 6023 | 606 | 1911 | 3284 | - | 11824 |
| Усього потенційних майбутніх виплат за зобов'язаннями | 439 535 | 76 642 | 34 358 | 3 254 | 1 | 553 790 |

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

Таблиця 24.10. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за період, що закінчився 30 червня 2024р.

| Назва статті | на вимогу та менше 1 міс. | від 1 до 3 міс. | від 3 до 12 міс. | від 12 міс. до 5 років | понад 5 років | Усього |
|--|---------------------------|------------------|------------------|------------------------|----------------|----------------|
| Активи | | | | | | |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 356 777 | - | - | - | - | 356 777 |
| Кредити та заборгованість клієнтів | 4 919 | 3 624 | 158 857 | 30 510 | 6 | 197 916 |
| Інвестиції в цінні папери | 14 674 | 2 902 | 314 912 | 72 445 | - | 404 933 |
| Інші активи | 7 076 | - | 6 499 | - | - | 13 575 |
| Усього активів | 383 446 | 6 526 | 480 268 | 102 955 | 6 | 973 201 |
| Зобов'язання | | | | | | |
| Кошти в інших банках | - | - | - | - | - | - |
| Кошти клієнтів | 507 653 | 67 586 | 59 139 | 62 | 1 | 634 441 |
| Зобов'язання з оренди | 184 | 59 | 4 843 | 6 022 | - | 11 108 |
| Інші зобов'язання | 5 766 | - | - | - | - | 5 766 |
| Усього зобов'язань | 513 603 | 67 645 | 63 982 | 6 084 | 1 | 651 315 |
| Чистий розрив ліквідності на кінець дня 30 червня 2024 року | (130 157) | (61 119) | 416 286 | 96 871 | 5 | 321 886 |
| Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 30 червня 2024 року | (130 157) | (191 276) | 225 010 | 321 881 | 321 886 | 321 886 |

Таблиця 24.11. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за період, що закінчився 31 грудня 2023 р.

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

| 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 |
|--|---------------------------|-----------------|------------------|------------------------|----------------|------------------|
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 396 535 | - | - | - | - | 396 535 |
| Кредити та заборгованість клієнтів | 6 215 | 90 828 | 89 292 | 79 401 | 21 | 265 757 |
| Інвестиції в цінні папери | 238 | 398 | 346 343 | 40 958 | - | 387 937 |
| Інші фінансові активи | 4 528 | 50 | - | 13 296 | - | 17 874 |
| Усього активів | 407 516 | 91 279 | 435 635 | 133 655 | 21 | 1 068 103 |
| Зобов'язання | | | | | | |
| Кошти в інших банках | - | - | 35 000 | 132 000 | - | 167 000 |
| Кошти клієнтів | 443 290 | 73 816 | 57 021 | 3 226 | 1 | 577 354 |
| Зобов'язання з оренди | 6 023 | 606 | 1 911 | 3 284 | - | 11 824 |
| Інші фінансові зобов'язання | 5 108 | - | - | - | - | 5 108 |
| Усього зобов'язань | 454 421 | 74 422 | 93 932 | 138 510 | 1 | 761 286 |
| Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 2023 року | (46 905) | 16 854 | 341 703 | (4 855) | 20 | 306 817 |
| Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 2023 року | (46 905) | (30 051) | 311 652 | 306 797 | 306 817 | 306 817 |

Примітка 25. Справедлива вартість активів та зобов'язань

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

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

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

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

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

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

До вхідних даних 2-го рівня належать:

- ціни котирування на подібні активи чи зобов'язання на активних ринках;

б) ціни котирування на ідентичні або подібні активи чи зобов'язання на ринках, які не є активними;

в) вхідні дані, окрім цін котирування, які можна спостерігати для актива чи зобов'язання, наприклад:

1) ставки відсотка та криві дохідності, що спостерігаються на звичайних інтервалах котирування;

2) допустима змінність;

3) кредитні спреди.

г) вхідні дані, підтверджені ринком.

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

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

Таблиця 25.1 Активи і зобов'язання, що оцінюються за справедливою вартістю або справедлива вартість яких розкривається за період, що закінчився 30 червня 2024р.

| Рядок | Назва статті | Справедлива вартість за різними моделями оцінки | | | Усього балансова вартість |
|-------|--|---|--|---|---------------------------|
| | | ринкові котирування (1-й рівень) | модель оцінки, що використовує спостережні дані (2-й рівень) | модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними (3-й рівень) | |
| | АКТИВИ, що оцінюються за справедливою вартістю | | | | |
| 1 | Державні боргові цінні папери | 404933 | - | - | 404933 |
| 2 | Похідні фінансові активи | - | 5118 | - | 5118 |
| 3 | Основні засоби -будівлі | - | - | 3133 | 3133 |
| | АКТИВИ, справедлива вартість яких розкривається | | | | |
| 4 | Депозитні сертифікати НБУ | - | 202241 | - | 202241 |
| 5 | Кредити та заборгованість клієнтів | - | - | 197916 | 197916 |
| | ЗОБОВ'ЯЗАННЯ, справедлива вартість яких розкривається | | | | |
| 6 | Кошти клієнтів | - | - | 634441 | 634441 |
| 7 | Інші фінансові зобов'язання | - | - | 11 353 | 11 353 |
| 8 | Зобов'язання з оренди | - | 11108 | - | 11108 |

Таблиця 25.2 Активи і зобов'язання, що оцінюються за справедливою вартістю або справедлива вартість яких розкривається за період, що закінчився 31.12.2023р.

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

Таблиця 25.3. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань за період, що закінчився 30 червня 2024р.

| Назва статті | Справедлива вартість за різними моделями оцінки | | | Усього справедлива вартість | Усього балансова вартість |
|---|---|--|--|-----------------------------|---------------------------|
| | ринкові котирування (1-й рівень) | модель оцінки, що використовує спостережні дані (2-й рівень) | модель оцінки, що використовує показники, не підтвержені ринковими даними (3-й рівень) | | |
| АКТИВИ | | | | | |
| Грошові кошти та їх еквіваленти: | 356777 | - | - | 356777 | 356777 |
| Кредити та заборгованість клієнтів: | - | - | 197916 | 197916 | 197916 |
| Цінні папери у портфелі банку | 404933 | - | - | 404933 | 404933 |
| Інші активи: | - | 5118 | 39185 | 44303 | 44303 |
| -активи за процентними своп-контрактами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток | - | 5118 | - | 5118 | 5118 |

| Назва статті | Справедлива вартість за різними моделями оцінки | | | Усього справедлива вартість | Усього балансова вартість |
|--|---|--|--|-----------------------------|---------------------------|
| | ринкові котирування (1-й рівень) | модель оцінки, що використовує спостережні дані (2-й рівень) | модель оцінки, що використовує показники, не підтвержені ринковими даними (3-й рівень) | | |
| -інші активи | - | - | 39185 | 39185 | 39185 |
| Основні засоби та нематеріальні активи | - | - | 26 364 | 26 364 | 26 364 |
| Усього активів | 761710 | 5118 | 263465 | 1030293 | 1030293 |
| ЗОБОВ'ЯЗАННЯ | | | | | |
| Кошти банків: | - | - | - | - | - |
| Кошти клієнтів | - | - | 634441 | 634441 | 634441 |
| Інші фінансові зобов'язання : | - | - | 11353 | 11 353 | 11 353 |
| Зобов'язання з оренди | - | 11108 | - | 11108 | 11108 |
| Усього зобов'язань | - | 11108 | 645794 | 656902 | 656902 |

Таблиця 25.4. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань за період, що закінчився 31.12.2023р.

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

| Назва статті | Справедлива вартість за різними моделями оцінки | | | Усього справедлива вартість | Усього балансова вартість |
|---|---|--|--|-----------------------------|---------------------------|
| | ринкові котирування (1-й рівень) | модель оцінки, що використовує спостережні дані (2-й рівень) | модель оцінки, що використовує показники, не підтвержені ринковими даними (3-й рівень) | | |
| -дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками | - | - | 724 | 724 | 724 |
| -дебіторська заборгованість за операціями з готівкою | - | - | 3 752 | 3 752 | 3 752 |
| -дебіторська заборгованість за розрахункове касове обслуговування | - | - | 234 | 234 | 234 |
| -грошові кошти з обмеженим правом використання | - | - | 2 273 | 2 273 | 2 078 |
| -активи за процентними своп-контрактами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток | - | 11 280 | - | 11 280 | 11 280 |
| -інші активи | - | - | 31 784 | 32 678 | 32 678 |
| Основні засоби та нематеріальні активи: | - | - | 27 473 | 27 473 | 27 473 |
| -будівлі, споруди та передавальні пристрої | - | - | 27 473 | 27 473 | 27 473 |
| Усього активів | - | 795 752 | 350 248 | 1 146 000 | 1 127 954 |
| ЗОБОВ'ЯЗАННЯ | | | | | |
| Кошти банків: | - | - | 167 000 | 167 000 | 167 000 |
| Кошти клієнтів | - | - | 581 681 | 581 681 | 577 354 |
| інші юридичні особи | - | - | 410 650 | 410 650 | 410 198 |
| фізичні особи | - | - | 171 031 | 171 031 | 167 156 |
| Інші фінансові зобов'язання : | - | - | 9 090 | 9 090 | 9 090 |
| -кредиторська заборгованість за операціями банку з клієнтами | - | - | 2 597 | 2 597 | 2 597 |
| -кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками | - | - | - | - | - |
| -кошти клієнтів за недіючими рахунками | - | - | 2 458 | 2 458 | 2 458 |
| -інші зобов'язання | - | - | 4 035 | 4 035 | 3 452 |
| зобов'язання з оренди | - | 11 824 | - | 11 824 | 11 824 |
| Усього зобов'язань | - | 11 824 | 757 771 | 769 595 | 765 268 |

Примітка 26. Подання фінансових інструментів

Таблиця 26.1. Фінансові активи за категоріями оцінки за період, що закінчився 30 червня 2024 р.

| Назва статті | Активи за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | Активи за справедливою вартістю через прибутки або збитки | Активи, які оцінюються за амортизованою собівартістю | Усього |
|---|--|---|--|----------------|
| АКТИВИ | | | | |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | - | - | 356777 | 356777 |
| Кредити та заборгованість клієнтів: | - | - | 197916 | 197916 |
| -кредити юридичним особам | - | - | 376439 | 376439 |
| -іпотечні кредити фізичним особам | - | - | 22387 | 22387 |
| -кредити фізичним особам | - | - | | |
| -кредити на поточні потреби фізичним особам | - | - | 684 | 684 |
| ОВДП | 404933 | - | - | 404933 |
| Інші активи: | | 5118 | 39185 | 44303 |
| дебіторська заборгованість за оперативної орендою | - | - | | |
| -дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками | - | - | 1051 | 1051 |
| -дебіторська заборгованість за операціями з готівкою | - | - | 5973 | 5973 |
| -дебіторська заборгованість за розрахункове касове обслуговування | - | - | 28 | 28 |
| -грошові кошти з обмеженим правом | - | - | 1575 | 1575 |
| -активи за процентними своп-контрактами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки | - | 5118 | - | 5118 |
| -інші активи | - | - | 30558 | 30558 |
| Усього активів | 404933 | 5118 | 593878 | 1003929 |

Таблиця 26.2. Фінансові активи за категоріями оцінки за період, що закінчився 30 червня 2023 р.

| Назва статті | Активи за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | Активи за справедливою вартістю через прибутки або збитки | Активи, які оцінюються за амортизованою собівартістю | Усього |
|---|--|---|--|--------|
| АКТИВИ | | | | |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | - | - | 516428 | 516428 |
| Кошти та заборгованість НБУ | - | - | - | - |
| Кредити та заборгованість клієнтів: | - | - | 424106 | 424106 |
| -кредити юридичним особам | - | - | 408170 | 408170 |
| -іпотечні кредити фізичним особам | - | - | 15434 | 15434 |
| -кредити на поточні потреби фізичним особам | - | - | 502 | 502 |
| ОВДП | 480047 | - | - | 480047 |
| Інші активи: | - | 17501 | 6565 | 24066 |
| дебіторська заборгованість за оперативної орендою | - | - | 1053 | 1053 |

| Назва статті | Активи за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | Активи за справедливою вартістю через прибутки або збитки | Активи, які оцінюються за амортизованою собівартістю | Усього |
|---|--|---|--|----------------|
| -дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками | - | - | 687 | 687 |
| -дебіторська заборгованість за операціями з готівкою | - | - | 2734 | 2734 |
| -дебіторська заборгованість за розрахункове касове обслуговування | - | - | 213 | 213 |
| -грошові кошти з обмеженим правом користування | - | - | 1472 | 1472 |
| -активи за процентними своп-контрактами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки | - | 17501 | - | - |
| -інші активи | - | - | 406 | 406 |
| Усього активів | 480047 | 17501 | 947099 | 1444647 |

Примітка 27. Рахунки довірчого управління

Таблиця 27. 1. Залишки на рахунках довірчого управління

| Рядок | Назва статті | За період, що закінчився 30 червня 2024р. | За період, що закінчився 30 червня 2023 р. | Зміни (+;-) |
|----------|---|---|--|---------------|
| 1 | Поточні рахунки банку-управителя з довірчого управління | - | - | - |
| 2 | Інші активи в довірчому управлінні | 16215 | 21 217 | (5002) |
| 3 | Нараховані доходи за об'єктами довірчого управління | - | 77 | - |
| 4 | Усього за активними рахунками довірчого управління | 16215 | 21 217 | (5002) |
| 5 | Рахунки установників | 16215 | 21 217 | (5002) |
| 6 | Доходи від операцій довірчого управління | - | 77 | - |
| 7 | Усього за пасивними рахунками довірчого управління | 16215 | 21 217 | (5002) |

За договором управління майном одна сторона (установник управління) передає другій стороні (управителю) на певний строк майно в управління, а друга сторона зобов'язується за плату здійснювати від свого імені управління цим майном в інтересах установника управління або вказаної ним особи (вигодонабувача).

Операції довірчого управління здійснюються між Установником-власником майна та Управителем- Банком. У довірчому управлінні Банку знаходиться майно Установника у вигляді грошових коштів. Активи, що перебувають у довірчому управлінні не є активами Банку і не включаються до Звіту про фінансовий стан. Грошові кошти, що передані в довірче управління, використовуються Банком-Управителем для кредитування суб'єктів господарської діяльності. Доходи Банку за операціями довірчого управління відображаються у складі комісійних доходів Банку і відображаються у Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід. У 2 кварталі 2024 році продовжено строк дії договору довірчого управління грошовими коштами з Установником.

Примітка 28. Операції з пов'язаними сторонами

Для цілей складання фінансової звітності сторони вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем, або якщо одна сторона контролює іншу або має можливість у значній мірі впливати на фінансові та операційні рішення іншої сторони у відповідності до МСБО (IAS) 24 «Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін. При розгляді кожного можливого випадку відносин з пов'язаними сторонами до уваги береться суть цих відносин, а не лише юридична форма. В ході звичайної діяльності проводяться банківські операції з основними акціонерами, компаніями під спільним контролем та іншими пов'язаними сторонами.

Ці операції включають здійснення розрахунків, надання кредитів, залучення депозитів, фінансування комерційної діяльності та операції з іноземною валютою. Критерії та зв'язок близьких родичів фізичних осіб, що контролюють Банк, або здійснюють суттєвий вплив, або мають суттєвий вплив на Банк, або є членом провідного управлінського персоналу визначаються через оцінку близьких родичів здійснювати вплив на пов'язаних фізичних осіб при здійсненні операцій з Банком. До таких критеріїв пов'язаності належать: спільне місце проживання, як у шлюбі так і поза шлюбом, повноліття близьких родичів, минуле або теперішнє спільне місце роботи, працевлаштування в АТ "МетаБанк".

Таблиця 28.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 30 червня 2024 р.

| Назва статті | Найбільші учасники (акціонери) банку | Провідний управлінський персонал | Інші пов'язані сторони |
|---|--------------------------------------|----------------------------------|------------------------|
| Інші активи | - | - | - |
| Активи з права користування | 3003 | - | - |
| Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня | - | - | - |
| Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,01-14,8%) | 23735 | 617 | 12007 |
| Кошти в довірчому управлінні (рахунки установників) | 16215 | - | - |
| Інші зобов'язання | 3061 | 6 | - |

Таблиця 28.2. Загальна сума кредитів, наданих/погашених пов'язаними сторонами протягом 6 місяців, що закінчилися 30 червня 2024 р.

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

Таблиця 28.3. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 6 місяців, що закінчилися 30 червня 2024 р.

| Назва статті | Найбільші учасники (акціонери) банку | Провідний управлінський персонал | Інші пов'язані сторони |
|--|--------------------------------------|----------------------------------|------------------------|
| Процентні доходи | - | - | - |
| Процентні витрати | 898 | - | 303 |
| Зміна резерву від знецінення кредитів та коштів в інших банках | - | - | - |

| | | | |
|--|------|------|-----|
| Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках | - | - | - |
| Результат від операцій з іноземною валютою | - | - | - |
| Комісійні доходи | 9 | 1 | 21 |
| Інші операційні доходи | - | 4 | - |
| Адміністративні та інші операційні витрати | 1628 | 4317 | 105 |

Комісійна винагорода Банку за договором довірчого управління за 6 місяців 2024 року складає 7 тис. грн.

Таблиця 28.4. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 30 червня 2023 р.

| Назва статті | Найбільші учасники (акціонери) банку | Провідний управлінський персонал | Інші пов'язані сторони |
|---|--------------------------------------|----------------------------------|------------------------|
| Інші активи | - | - | - |
| Активи з права користування | 6 257 | - | - |
| Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня | - | - | - |
| Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,01-15,0%) | 44140 | 1290 | 60194 |
| Кошти в довірчому управлінні (рахунки установників) | 21294 | - | - |
| Інші зобов'язання | - | 6 | - |

Таблиця 28.5. Загальна сума кредитів, наданих/погашених пов'язаним сторонам протягом 6 місяців, що закінчилися 30 червня 2023 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 | - | 71 | - |

Таблиця 28.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 6 місяців, що закінчилися 30 червня 2023 р.

| Назва статті | Найбільші учасники (акціонери) банку | Провідний управлінський персонал | Інші пов'язані сторони |
|--|--------------------------------------|----------------------------------|------------------------|
| Процентні доходи | - | - | 80 |
| Процентні витрати | - | - | 529 |
| Зміна резерву від знецінення кредитів та коштів в інших банках | - | - | - |
| Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках | - | - | - |
| Результат від операцій з іноземною валютою | - | - | - |
| Комісійні доходи | - | 4 | 150 |
| Адміністративні та інші операційні витрати | 270 | 7259 | 1775 |

Комісійна винагорода Банку за договором довірчого управління за 6 місяців 2023 року складає 8 тис. грн.

Таблиця 28.7. Виплати провідному управлінському персоналу

| Рядок | Назва статті | За період, що закінчився 30 червня 2024р. | За період, що закінчився 30 червня 2023 р. |
|-------|--------------|---|--|
| | | | |

| | | витрати | нараховане зобов'язання | витрати | нараховане зобов'язання |
|---|---|---------|-------------------------|---------|-------------------------|
| 1 | Погочні виплати працівникам | 4317 | - | 7259 | - |
| 2 | Зобов'язання щодо забезпечень по оплаті відпусток | - | 573 | - | 956 |

Примітка 29. Потенційні зобов'язання банку

Таблиця 29.1. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовним договором про оперативний лізинг (оренду)

| Назва статті | За період, що закінчився 30 червня 2024р. | За період, що закінчився 30 червня 2023 р. |
|------------------|---|--|
| До 1 року | 5086 | 100 |
| Від 1 до 5 років | 6022 | 43 |
| Понад 5 років | - | 108 |
| Усього | 11108 | 251 |

Таблиця 29.2. Структура зобов'язань з кредитування

| Назва статті | За період, що закінчився 30 червня 2024р. | За період, що закінчився 30 червня 2023 р. |
|---|---|--|
| Гарантії надані | - | - |
| Гарантії отримані | 1943279 | 1943784 |
| Зобов'язання з кредитування, що надані | 960 | 4500 |
| Невикористані кредитні лінії | - | - |
| Акредитиви | 930 | 930 |
| Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням | - | - |
| Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву | 1 945169 | 1949214 |

Таблиця 29.3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

| Назва статті | За період, що закінчився 30 червня 2024р. | За період, що закінчився 30 червня 2023 р. |
|---------------|---|--|
| Гривня | 1708216 | 1943282 |
| Долар США | 236953 | 5932 |
| Усього | 1945169 | 1949214 |

Зобов'язання з кредитування, що обліковуються станом на 30 червня 2024 року, не мають непередбачений характер. Вони є відкличними, відповідно не зможуть здійснити негативного впливу на фінансовий стан 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.

Примітка 30. Події після дати балансу

Станом на 30 червня 2024 року триває активна фаза війни, яку розпочала Російська Федерація 24 лютого 2022 року проти України. На дату випуску цієї фінансової звітності Банк продовжує

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

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

Затверджено до випуску та підписано 29 липня 2024 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



Сергій НУЖНИЙ

Вікторія КАЛУЖСЬКА