

Титульний аркуш

29.12.2022

(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№ 35

(вихідний реєстраційний номер електронного документа)

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

Перший заступник Голови

Правління

(посада)

(підпис)

Бериславський Сергій Миколайович

(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої особи емітента)

Проміжна інформація емітента цінних паперів за 3 квартал 2022 року

I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента: Акціонерне товариство "МОТОР-БАНК"
2. Організаційно-правова форма: Акціонерне товариство
3. Ідентифікаційний код юридичної особи: 35345213
4. Місцезнаходження: 69068, Запорізька обл., м. Запоріжжя, проспект Моторобудівників, будинок 54 "Б"
5. Міжміський код, телефон та факс: 061-769-75-55, 061-769-75-55
6. Адреса електронної пошти: kdv@motor-bank.com.ua
7. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює оприлюднення регульованої інформації від імені учасника фондового ринку (у разі здійснення оприлюднення): Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00001/APA
8. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює подання звітності та/або адміністративних даних до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (у разі, якщо емітент не подає Інформацію до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку безпосередньо): Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00002/APM

II. Дані про дату та місце оприлюднення проміжної інформації

Проміжну інформацію розміщено на власному веб-сайті учасника фондового ринку

<https://motor-bank.ua/about-the-bank/shareholder/>

(URL-адреса сторінки)

29.12.2022

(дата)

Зміст

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

- | | |
|---|---|
| 1. Основні відомості про емітента | X |
| 2. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності | X |
| 3. Інформація про посадових осіб емітента | X |
| 4. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента: | |
| 1) інформація про зобов'язання та забезпечення емітента | X |
| 2) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції | |
| 3) інформація про собівартість реалізованої продукції | |
| 5. Відомості про цінні папери емітента: | |
| 1) інформація про випуски акцій емітента | X |
| 2) інформація про облігації емітента | |
| 3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом | |
| 4) інформація про похідні цінні папери емітента | |
| 6. Відомості щодо участі емітента в юридичних особах | |
| 7. Інформація щодо корпоративного секретаря | X |
| 8. Інформація про вчинення значних правочинів | |
| 9. Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість, осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість | |
| 10. Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів та інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі | |
| 11. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів | |
| 12. Інформація про конвертацію цінних паперів | |
| 13. Інформація про заміну управителя | |
| 14. Інформація про керуючого іпотекою | |
| 15. Інформація про трансформацію (перетворення) іпотечних активів | |
| 16. Інформація про зміни в реєстрі забезпечення іпотечних сертифікатів за кожним консолідованим іпотечним боргом | |
| 17. Інформація про іпотечне покриття: | |
| 1) інформація про заміну іпотечних активів у складі іпотечного покриття | |
| 2) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям | |
| 3) інформація про співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожен дату після замін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулись протягом звітного періоду | |
| 4) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття | |
| 18. Інформація про заміну фінансової установи, яка здійснює обслуговування іпотечних активів | |
| 19. Проміжна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо) | |
| 20. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, | |

- виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)
21. Проміжна фінансова звітність емітента, складена за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
22. Проміжна фінансова звітність емітента, складена за міжнародними стандартами фінансової звітності X
23. Висновок про огляд проміжної фінансової звітності, підготовлений аудитором (аудиторською фірмою)
24. Проміжний звіт керівництва X
25. Твердження щодо проміжної інформації X
26. Примітки:
- АТ "МОТОР-БАНК" (далі Емітент) не заповнював Інформацію про:

Собівартість реалізованої продукції та інформацію про обсяги виробництва та реалізацію основних видів продукції тому, що вид діяльності Емітента не класифікується як переробна, добувна, або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності.

Облігації (будь-яких видів) Емітент не випускав.

Будь-які інші цінні папери, крім власних простих іменних акцій АТ "МОТОР-БАНК", Емітент не випускав.

Похідні цінні папери Емітентом не розміщувалися.

Емітент не приймав участі у створенні юридичних осіб.

Інформація про вчинення значних правочинів - не мали місця в звітному періоді.

Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість осіб, заінтересованих у вчиненні Емітентом правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість не заповнювалась в зв'язку з тим, що в звітному кварталі не приймалися відповідні рішення.

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

Забезпечення третьою особою щодо виконання зобов'язань емітента за кожним випуском боргових цінних паперів не надавалось.

Емітент не здійснював публічну пропозицію іпотечних облігацій, іпотечних сертифікатів та сертифікатів ФОН.

Проміжна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів відсутня тому, що Емітент не був поручителем (страховиком/гарантом) щодо забезпечення жодного випуску боргових цінних паперів.

Звіт про стан об'єкта нерухомості відсутній в зв'язку з тим, що цільові облігації, виконання зобов'язань за якими забезпечене об'єктами нерухомості, Емітентом не розміщувалися.

Висновок про огляд проміжної фінансової звітності, підготовлений аудитором (аудиторською фірмою) за звітний період не здійснювався.

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування

Акціонерне товариство "МОТОР-БАНК"

2. Дата проведення державної реєстрації

07.08.2007

3. Територія (область)

4. Статутний капітал (грн)

200000000

5. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі

0

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

0

7. Середня кількість працівників (осіб)

178

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

64.19 - Інші види грошового посередництва

9. Органи управління підприємства

Загальні збори акціонерів (Єдиний акціонер), Наглядова рада, Правління.

10. Засновники

Прізвище, ім'я, по батькові, якщо засновник - фізична особа; найменування, якщо засновник - юридична особа	Місцезнаходження, якщо засновник - юридична особа	Ідентифікаційний код юридичної особи, якщо засновник - юридична особа
Богуслаєв Вячеслав Олександрович	д/в	д/в

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

1

11. Банки, що обслуговують емітента

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

Національний банк України, МФО 300001

2) IBAN

UA223000010000032004121301026

3) поточний рахунок

UA223000010000032004121301026

4) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком в іноземній валюті

АТ "Укресімбанк", МФО 322313

5) IBAN

UA543223130000016002012139521

6) поточний рахунок

UA543223130000016002012139521

IV. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності

Вид діяльності	Номер ліцензії	Дата видачі	Орган державної влади, що видав ліцензію	Дата закінчення дії ліцензії (за
----------------	----------------	-------------	--	----------------------------------

				наявності)
1	2	3	4	5
Банківські послуги	238	11.11.2011	Національний банк України	
Опис	Банківська ліцензія на право надання банківських послуг, визначених частиною третьою статті 47 Закону України "Про банки і банківську діяльність" є безстроковою.			

V. Інформація про посадових осіб емітента

1. Посада

Голова Наглядової ради, незалежний директор

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Хохлов Юрій Олександрович

3. Рік народження

1957

4. Освіта

вища

5. Стаж роботи (років)

42

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

АТ "МОТОР-БАНК", 35345213, Голова Наглядової ради, незалежний директор

7. Опис

Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має. В звітному періоді змін не було.

1. Посада

Член Наглядової ради, представник акціонера

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Дем'янова Олена Вікторівна

3. Рік народження

1981

4. Освіта

вища

5. Стаж роботи (років)

18

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

АТ "МОТОР-БАНК", 35345213, Член Наглядової ради

7. Опис

Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має. В звітному періоді змін не було.

1. Посада

Заступник Голови Наглядової ради, представник акціонера

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Лунін Віктор Олексійович

3. Рік народження

1952

4. Освіта

вища

5. Стаж роботи (років)

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ "МОТОР-БАНК", 35345213, Член Наглядової ради

7. Опис

Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має. В звітному періоді змін не було.

1. Посада

Член Наглядової ради, представник акціонера

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Пересада Сергій Анатолійович

3. Рік народження

1960

4. Освіта

вища

5. Стаж роботи (років)

34

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ "МОТОР-БАНК", 35345213, Член Наглядової ради

7. Опис

Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має. В звітному періоді змін не було.

1. Посада

Член Наглядової ради, представник акціонера

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Дунаєнко Надія Сергіївна

3. Рік народження

1984

4. Освіта

вища

5. Стаж роботи (років)

16

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ТОВ "Фірма "Мотор-Ділер", 24513000, директор

7. Опис

Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має. В звітному періоді змін не було.

1. Посада

Голова Правління

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Чихун Вадим Васильович

3. Рік народження

1972

4. Освіта

вища

5. Стаж роботи (років)

24

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ "МОТОР-БАНК", 35345213, Голова Правління

7. Опис

Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має. В звітному періоді змін не було.

1. Посада

Перший заступник Голови Правління, член Правління

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Бериславський Сергій Миколайович

3. Рік народження

1981

4. Освіта

вища

5. Стаж роботи (років)

17

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ "МОТОР-БАНК", 35345213, Заступник Голови Правління, член Правління

7. Опис

Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має. В звітному періоді змін не було.

1. Посада

Заступник Голови Правління, член Правління

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Воїнов Євген Михайлович

3. Рік народження

1975

4. Освіта

вища

5. Стаж роботи (років)

27

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ "МОТОР-БАНК", 35345213, заступник Голови Правління, член Правління

7. Опис

Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має. В звітному періоді 27.09.2022р. подовжено термін дії повноважень заступника Голови Правління, члена Правління АТ "МОТОР-БАНК" Воїнова Євгена Михайловича з 04.10.2022 по 03.10.2025 року.

1. Посада

Головний бухгалтер, член Правління

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Мотроненко Лариса Олексіївна

3. Рік народження

1968

4. Освіта

вища

5. Стаж роботи (років)

31

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК", 13857564, Начальник управління бухгалтерського обліку та звітності

7. Опис

Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має. В звітному періоді персональних змін по посаді не було.

1. Посада

Відповідальний працівник - начальник управління фінансового моніторингу, Член Правління

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Удовіченко Олександр Васильович

3. Рік народження

1975

4. Освіта

вища

5. Стаж роботи (років)

25

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав ПАТ "БАНК КІПРУ", 19358784, Головний спеціаліст відділу фінансового моніторингу юридичного управління

7. Опис

Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має. В звітному періоді персональних змін по посаді не було.

1. Посада

Начальник управління аналізу та оцінки ризиків, член Правління

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Патлах Віталій Федорович

3. Рік народження

1975

4. Освіта

вища

5. Стаж роботи (років)

21

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав АТ "МОТОР-БАНК", 35345213, Начальник відділу аналізу та управління ризиками

7. Опис

Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має. В звітному періоді персональних змін по посаді не було.

1. Посада

Член Наглядової ради, незалежний директор

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Приходько Ніна Миколаївна

3. Рік народження

1953

4. Освіта

вища

5. Стаж роботи (років)

49

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав Обласне відділення ПАТ Промінвестбанк в м. Запоріжжя, 00039002, головний бухгалтер

7. Опис

Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має. В звітному періоді

змін не було.

1. Посада

Член Наглядової ради, незалежний директор

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Суржик Інна Вікторівна

3. Рік народження

1973

4. Освіта

вища

5. Стаж роботи (років)

25

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
Донецька філія АТ "ОТП Банк", 21685166, директор

7. Опис

Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має. В звітному періоді змін не було.

VI. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

1. Інформація про зобов'язання та забезпечення емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн)	Відсоток від користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	206997	X	X
у тому числі:				
Кредити, що отримані від Національного банку України шляхом рефінансування	11.06.2021	86998	25	05.06.2026
Кредити, що отримані від Національного банку України шляхом рефінансування	09.07.2021	119999	25,15	05.07.2024
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за вексями (усього)	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами) (за кожним видом):	X	0	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
Податкові зобов'язання	X	19	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X

Інші зобов'язання та забезпечення	X	1683852	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	1890868	X	X
Опис	Інші зобов'язання та забезпечення це - кошти клієнтів - 1 639 186 тис.грн., резерви за зобов'язаннями- 38 тис. грн., зобов'язання з оренди - 18 102 тис. грн., інші зобов'язання - 26 526 тис. грн.			

VII. Відомості про цінні папери емітента

1. Інформація про випуски акцій емітента

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного папера	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість (грн)	Кількість акцій (шт.)	Загальна номінальна вартість (грн)	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
04.07.2017	70/1/2017	НКЦПФР	UA4000025712	Акція проста бездокументарна іменна	Електронні іменні	100	2000000	200000000	100
Опис	<p>Щодо інформації про внутрішні та зовнішні ринки, на яких здійснюється торгівля цінними паперами емітента, а також інформації про факт включення/виключення цінних паперів емітента до/з біржового реєстру фондової біржі, мети емісії, способу, в який здійснювалась пропозиція, дострокове погашення тощо - не мало місця у звітному періоді: торгівлі не було, включення до лістингу, реєстру, списку не було, емісії не було, пропозицій не було.</p> <p>Випуску облігацій в звітному періоді не було.</p>								

ІХ. Інформація щодо корпоративного секретаря

(для акціонерних товариств)

Дата призначення особи на посаду корпоративного секретаря	Прізвище, ім'я, по батькові особи, призначеної на посаду корпоративного секретаря	Контактні дані: телефон та адреса електронної пошти корпоративного секретаря
1	2	3
19.12.2013	Коровін Денис Володимирович	(061) 769 75 80, kdv@motor-bank.com.ua
Опис	Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має. Досвід роботи: з 27.01.2009р. по 02.08.2011р. проходив службу в Державній кримінально-виконавчій службі України; з 11.08.2011р. по 23.04.2012р. займав посаду інспектора служби безпеки ПАТ "МОТОР-БАНК"; з 24.04.2012р. по 18.12.2013р. займав посаду юрисконсульта юридичного відділу ПАТ "МОТОР-БАНК"; з 19.12.2013р. по 05.06.2017р. займав посаду корпоративного секретаря ПАТ "МОТОР-БАНК", з 06.06.2017р. по 31.08.2018 займав посаду корпоративного секретаря - начальника відділу корпоративного управління АТ "МОТОР-БАНК". З 03.09.2018 і по теперішній час займає посаду Корпоративного секретаря.	

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)

на 30.09.2022 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	1000	203 565	356 536
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	1010	0	0
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1020	0	0
Кошти в інших банках	1030	0	0
Кредити та заборгованість клієнтів	1040	686 985	687 940
Цінні папери в портфелі банку на продаж	1050	792 917	1 183 396
Цінні папери в портфелі банку до погашення	1060	0	0
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії	1070	0	0
Інвестиційна нерухомість	1080	23	41
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	1090	0	0
Відстрочений податковий актив	1100	772	772
Гудвіл	1110	0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	1120	33 542	39 257
Інші фінансові активи	1130	418 411	279 481
Інші активи	1140	20 448	18 024
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	1150	0	0
Активи – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	1990		
Активи – усього за додатковими статтями	1990	0	0
Усього активів	1999	2 156 663	2 565 447
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	2000	206 997	442 070

Кошти клієнтів	2010	1 639 186	1 784 221
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	2020	0	0
Боргові цінні папери, емітовані банком	2030	0	0
Інші залучені кошти	2040	0	0
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	2050	19	1 849
Відстрочені податкові зобов'язання	2060	0	0
Резерви за зобов'язаннями	2070	38	1 135
Інші фінансові зобов'язання	2080	15 887	5 628
Інші зобов'язання	2090	28 741	19 717
Субординований борг	2100	0	0
Зобов'язання групи вибуття	2110	0	0
Зобов'язання – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	2990		
Зобов'язання – усього за додатковими статтями	2990	0	0
Усього зобов'язань	2999	1 890 868	2 254 620
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	3000	200 000	200 000
Емісійні різниці	3010	39 012	39 012
Незарєєстрований статутний капітал	3020	0	0
Інший додатковий капітал	3030	0	0
Резерви та інші фонди банку	3040	8 793	7 713
Резерви переоцінки	3050	-12 256	19
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	3060	30 246	64 083
Власний капітал – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	3490		
Власний капітал – усього за додатковими статтями	3490	0	0
Неконтрольована частка	3500	0	0
Усього власного капіталу	3999	265 795	310 827
Усього зобов'язань та власного капіталу	9999	2 156 663	2 565 447

Примітки: Банк у Звіті про фінансовий стан (Балансі) відображає активи, зобов'язання та власний капітал банку станом на кінець звітної періоду. Статті цього Звіту розміщені в порядку зменшення ліквідності.

Затверджено до випуску та підписано

29.12.2022 року

Керівник

С.М. Бериславський

(підпис, ініціали, прізвище)

Трубнікова Л.Ю.

Головний бухгалтер

Л.О. Мотроненко

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

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

за 3 квартал 2022 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	1000	149 771	91 081
Процентні витрати	1005	-86 213	-44 432
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	1010	63 558	46 649
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1020	0	0
Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1030	0	0
Комісійні доходи	1040	38 129	43 209
Комісійні витрати	1045	-11 560	-10 711
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1050	0	0
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	1060	0	0
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	1070	0	0
Результат від операцій з іноземною валютою	1080	17 944	10 294
Результат від переоцінки іноземної валюти	1090	818	-1 474
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	1100	0	0
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1110	0	0
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1120	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	1130	-32 292	965
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	1140	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	1150	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями	1160	1 098	-92
Інші операційні доходи	1170	5 501	3 477
Адміністративні та інші операційні витрати	1180	-83 780	-74 160
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	1190	0	0
Додаткові статті (доходи) – опис статей та вміст показників	1390		

Додаткові статті (доходи) – усього за додатковими статтями	1390	0	0
Додаткові статті (витрати) – опис статей та вміст показників	1395		
Додаткові статті (витрати) – усього за додатковими статтями	1395	0	0
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1500	-584	18 157
Витрати на податок на прибуток	1510	-1 335	-3 218
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	1520	-1 919	14 939
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	1530	0	0
Прибуток/(збиток) за рік	1999	-1 919	14 939
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:			
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	2000	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2040	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2190		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2190	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2195		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2195	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2250	0	0
Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування	2360	0	0
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	2510	-12 275	1 145
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків	2520	0	0
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності	2530	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2540	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2690		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2690	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2695		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2695	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2750	0	0
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування	2860	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування	2900	-12 275	1 145

Усього сукупного доходу за рік	2999	-14 194	16 084
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку	3010	-1 919	14 939
неконтрольованій частці	3020	0	0
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку	3210	-14 194	16 084
неконтрольованій частці	3220	0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4110	-0,96000	7,47000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4120	0,00000	0,00000
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4210	0,00000	0,00000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4220	0,00000	0,00000
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4310	-0,96000	7,47000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4320	0,00000	0,00000

Примітки: Банк подає всі статті доходів та витрат в єдиному Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіті про фінансові результати) за звітний період наростаючим підсумком. Банк розкриває основні види доходів і витрат, що групуються за їх характером. Банк не включає до Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати) інформацію про доходи і витрати за внутрішньосистемними розрахунками.

Затверджено до випуску та підписано

29.12.2022 року

Керівник

С.М. Бериславський

Трубнікова Л.Ю.

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

Л.О. Мотроненко

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

продаж	1354	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	1358	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	1360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	1370	0	0	0	0	0	-32 100	-32 100	0	-32 100
Залишок на кінець попереднього періоду	2000	200 000	39 012	0	7 713	19	64 083	310 827	0	310 827
Усього сукупного доходу:										
прибуток/(збиток) за рік	2200	0	0	0	0	0	-1 919	-1 919	0	-1 919
інший сукупний дохід	2205	0	0	0	0	-12 275	0	-12 275	0	-12 275
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат	2300	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	2310	0	0	0	1 080	0	-1 080	0	0	0
Незарєєстрований статутний капітал	2320	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Операції з акціонерами	2330	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Емісія акцій:										
номінальна вартість	2340	0	0	0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід	2345	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:										
купівля	2350	0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж	2354	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	2358	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	2360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	2370	0	0	0	0	0	-30 838	-30 838	0	-30 838
Додаткові статті – опис статей та вміст показників										
Додаткові статті – усього за додатковими статтями	9990	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець звітного періоду	9999	200 000	39 012	0	8 793	-12 256	30 246	265 795	0	265 795

Примітки: Банк у Звіті про зміни у власному капіталі (Звіті про власний капітал) відображає рух капіталу за звітний період.

Затверджено до випуску та підписано

29.12.2022

Керівник

С.М. Бериславський

Трубнікова Л.Ю.

(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)
Л.О. Мотроненко

(підпис, ініціали, прізвище)

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом
за 3 квартал 2022 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Грошові кошти від операційної діяльності:			
Процентні доходи, що отримані	1010	151 642	97 903
Процентні витрати, що сплачені	1015	-85 913	-44 266
Комісійні доходи, що отримані	1020	37 921	43 228
Комісійні витрати, що сплачені	1025	-11 825	-10 495
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1060	0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	1070	0	0
Результат операцій з іноземною валютою	1080	17 944	10 294
Інші отримані операційні доходи	1100	1 606	1 642
Виплати на утримання персоналу, сплачені	1110	-49 429	-45 826
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	1120	-23 102	-22 966
Податок на прибуток, сплачений	1800	-3 155	-1 241
Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях	1510	35 689	28 273
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях	1600	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України	1610	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів	1620	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	1630	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	1640	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	1650	-17 350	-32 886
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	-138 350	-124 618
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	3 971	-556
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	-236 000	443 000
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	-144 318	-160 106
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	1700	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	1710	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	1720	10 525	12 301
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	1730	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	1999	-485 833	165 408
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	0	-352 592

Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	2030	-78 411 510	-32 893 813
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	2040	78 798 000	32 920 000
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів	2050	0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів	2060	0	0
Придбання асоційованих компаній	2070	0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній	2080	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	2090	0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	2100	0	0
Придбання основних засобів	2110	-1 867	-247
Надходження від реалізації основних засобів	2120	5 000	1 824
Придбання нематеріальних активів	2130	-858	-108
Надходження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	2999	388 765	-324 936
Грошові кошти від фінансової діяльності:			
Емісія простих акцій	3010	0	0
Емісія привілейованих акцій	3020	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	3030	0	0
Викуп власних акцій	3040	0	0
Продаж власних акцій	3050	0	0
Отримання субординованого боргу	3060	0	0
Погашення субординованого боргу	3070	0	0
Отримання інших залучених коштів	3080	0	0
Повернення інших залучених коштів	3090	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	3100	0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю	3110	0	0
Дивіденди, що виплачені	3120	-30 838	-32 100
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	3130	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	3999	-30 838	-32 100
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти	5100	-11 983	-1 483
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	-139 889	-193 111
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5300	356 803	615 121
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5400	216 914	422 010

Примітки: Банк у Звіті про рух грошових коштів відображає фактичне надходження та використання готівкових та безготівкових коштів у звітному періоді на основі аналізу змін у статтях Звіту про фінансовий стан, а також даних Звіту про прибутки і збитки.

Обсяг руху грошових коштів розподіляється протягом звітного періоду за видами діяльності (операційна, інвестиційна, фінансова). Класифікація за видами діяльності дає змогу банку оцінити вплив кожного виду діяльності на його фінансовий стан і на потоки грошових коштів та їх еквівалентів.

Банк для визначення обсягу руху грошових коштів від здійснення операційної діяльності використовує прямий метод.

Балансова вартість грошових та їх еквівалентів на кінець періоду не включає нарахованих відсотків та резервів за грошовими коштами та їх еквівалентами

Затверджено до випуску та підписано

29.12.2022 року

Керівник

С.М. Бериславський

(підпис, ініціали, прізвище)

Трубінова Л.Ю.

Головний бухгалтер

Л.О. Мотроненко

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за непрямим методом
за 3 квартал 2022 року

(тис.грн.)

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

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

Затверджено до випуску та підписано

29.12.2022 року

Керівник

С.М. Бериславський

(підпис, ініціали, прізвище)

Трубнікова Л.Ю.

Головний бухгалтер

Л.О. Мотроненко

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Примітки до фінансової звітності

за 3 квартал 2022 року

1.

1. ІНФОРМАЦІЯ ПРО БАНК

Найменування, місцезнаходження Банку.

Повне офіційне найменування: акціонерне товариство "МОТОР-БАНК".

Скорочене офіційне найменування: АТ "МОТОР-БАНК"

Місцезнаходження Банку: Україна, 69068, м. Запоріжжя, проспект Моторобудівників, буд.54 "Б".

Дата державної реєстрації Банку: 07.08.2007 року. Дата перереєстрації у зв'язку зі зміною місцезнаходження: 16.12.2009 року (Свідоцтво про державну реєстрацію юридичної особи Серія А 01 № 027625).

Єдиним акціонером Банку з 25.05.2017 р. є Богуслаєв Вячеслав Олександрович.

Офіційна сторінка в Інтернеті, на якій доступна інформація про Банк: <http://motor-bank.ua/>

Організаційно-правова форма Банку.

акціонерне товариство

Характеристика банківської діяльності.

АТ "МОТОР-БАНК" діє на банківському ринку Запорізької області з 2008 року (статутний капітал банку станом на кінець дня 30 вересня 2022 року складає 200 млн. грн.).

Клієнти АТ "МОТОР-БАНК" - фізичні та юридичні особи, резиденти та нерезиденти, які здійснюють свою діяльність на території Запорізької та інших областей України, серед яких є лідери вітчизняної економіки та провідні українські компанії.

Пріоритетними напрямками діяльності АТ "МОТОР-БАНК" у 2-му кварталі 2022 р. були розширення клієнтської бази, збільшення портфелю депозитів клієнтів та залучення на кредитне обслуговування корпоративних клієнтів.

Види діяльності, які здійснює та має намір здійснювати Банк.

" Станом на кінець 3-го кварталу 2022 року, на підставі банківської ліцензії, АТ "МОТОР-БАНК" мав право здійснювати і здійснював наступні види діяльності (операції):

" залучення у вклади (депозити) коштів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб;

" відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів;

" розміщення залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик;

" неторговельні операції з валютними цінностями;

" операції з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін, прийняття на

інкасо), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків;

" ведення рахунків клієнтів (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України;

" відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;

" відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;

" залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України;

" торгівля іноземною валютою на валютному ринку України [за винятком операцій з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін), що здійснюється в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків і агентів];

" випуск платіжних документів, платіжних карток та/або їх обслуговування, кліринг, інші форми забезпечення розрахунків;

" зберігання цінностей або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа;

" надання гарантій та поручительств;

" переказ коштів;

" здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені;

" випуск власних цінних паперів;

" операції з готівковою іноземною валютою (купівля, продаж, обмін), що здійснюються в пунктах обміну іноземної валюти, які працюють на підставі укладених банками агентських договорів з юридичними особами-резидентами;

" ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті;

" ведення кореспондентських рахунків банків (нерезидентів) у грошовій одиниці України;

" валютні операції на валютному ринку України, які належать до фінансових послуг згідно зі статтею 4 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" та не зазначені в абзацах другому-сімнадцятому розділу другого Положення про порядок надання банкам і філіям іноземних банків генеральних ліцензій на здійснення валютних операцій, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 15.08.2011 №281;

" інші операції в межах чинного законодавства України.

Спеціалізація Банку.

Банк функціонує як універсальний. В межах наданої НАЦІОНАЛЬНИМ БАНКОМ УКРАЇНИ ліцензії Банк надає широкий спектр банківських послуг клієнтам - суб'єктам усіх форм господарювання: фінансовим банківським та небанківським установам, державним та приватним підприємствам, суб'єктам підприємництва, фізичним особам на території Запорізької та інших областей України.

2.

2. ЕКОНОМІЧНЕ СЕРЕДОВИЩЕ, В УМОВАХ ЯКОГО БАНК ЗДІЙСНЮЄ СВОЮ ДІЯЛЬНІСТЬ

Незважаючи на те, що економіку України визнано ринковою, вона продовжує демонструвати деякі особливості, які більшою мірою властиві перехідній економіці. Такі особливості включають, крім іншого валюту, що не є вільно конвертованою за межами країни, обмеження та контроль у валютній сфері, відносно високу інфляцію та високі процентні ставки, значну частку тіньової економіки та високий рівень корупції. Стабільність економіки України в значній мірі залежить від політики та дій уряду, спрямованих на реформування адміністративної й правової систем, а також економіки в цілому. Як наслідок, операціям в Україні властиві ризики, не типові для країн з розвитою економікою.

На українську економіку впливають ринкові коливання і зниження темпів економічного розвитку у світовій економіці, торгівельні війни між найпотужнішими країнами. Світова фінансова криза призвела до нестабільності на ринках капіталу, суттєвого погіршення ліквідності в банківському секторі та більш жорстоких умов кредитування (за наявності такого), а також суттєвого знецінення національної валюти по відношенню до основних світових валют. Позичальники Банку також відчували наслідки кризи, що в свою чергу вплинуло на їх здатність обслуговувати борги та залучати необхідне фінансування.

Податкове, валютне та митне законодавство України дозволяє різні тлумачення та часто змінюється. До труднощів, з якими стискаються банки України, відносяться також необхідність подальшого розвитку законодавства з питань банкрутства, типових процедур реєстрації та використання застави, а також інші недоліки законодавчого та фіскального характеру.

Посилення кризових тенденцій в економіці України, які спостерігалися у 2015 - 2016 рр., лише до певної міри можна пояснити наслідками російської агресії та російських обмежувальних торговельних заходів, що зумовили втрату чималої частини вітчизняного виробництва. Головним, глибинним чинником їх посилення є дуже серйозні системні економічні деформації, що накопичувалися тривалий час - фактично весь період з моменту набуття Україною державної незалежності - і зрештою не могли не зумовити масштабних процесів деградації економіки та, відповідно, крайнього загострення соціальних протиріч. Останні не лише значно послабили потенціал протистояння зовнішнім загрозам, але й стали каталізатором їх наростання.

Майбутній економічний розвиток України залежить як від зовнішніх факторів, в першу чергу економічної, фінансової підтримки з боку ЄС, США, інших країн світу, так й від дій уряду, спрямованих на підтримку зростання і впровадження необхідних змін у податковій, правовій та регулятивній сферах.

Аналіз банківської системи України та основних регуляторних аспектів показує на наявність проблем, які свідчать про кризові явища, зокрема в системі банківського регулювання та нагляду. Для подолання цих явищ необхідним є запровадження комплексної стратегії поступового переходу до відновлення банківського бізнесу в Україні з подальшими кроками по втіленню рекомендацій Базельського комітету.

24 лютого 2022 року приблизно о 03:00 UTC (05:00 за київським часом, UTC+2) президент росії володимир путін у попередньо записаній телевізійній трансляції заявив, що він віддав наказ про проведення "спеціальної військової операції" на сході України. Через хвилини ракетні удари зазнали десятків міст по всій країні, включаючи столицю України Київ. Невдовзі українська прикордонна служба заявила, що її прикордонні пости з росією та білоруссю зазнали обстрілу. Російські війська почали вторгнення в Україну з росії, білорусі, Криму, сходу України.

Війна в Україні, що триває й досі, призвела до трагічної загибелі людей і страждань. Хоча подальші перспективи геть невизначені, економічні наслідки вже зараз дуже серйозні: кількість біженців перевищує 5,5 мільйони, крім того, мають місце масштабні руйнування ключової інфраструктури в Україні. Збитки, які російська армія нанесла інфраструктурі України, сягають щонайменше 200 млрд. доларів США, а загальні збитки перевищили 500 млрд. доларів США. В результаті військових дій половина українських підприємств та суб'єктів господарювання припинили тимчасово або повністю свою діяльність..

Інфляція за підсумками 9-ти місяців 2022 року сягнула 21,8%, що перевищує річний показник 2019-2021 рр. та вказує на істотне пришвидшення темпів зростання споживчих цін (за підсумками 9-ти місяців 2021 р. інфляція становила 7,5%).

Значення облікової ставки з 03.06.2022 р. підвищилось на 15,0 в.п. та на кінець звітного кварталу становило 25,0% річних. НБУ очікує, що підвищення облікової ставки до 25% буде достатнім для послаблення тиску на валютному ринку та стабілізації інфляційних очікувань, що в перспективі створить передумови для переходу до циклу зниження облікової ставки. Такий крок також є необхідним для підтримання курсової стабільності, що за нинішніх обставин залишається важливою передумовою забезпечення цінової та фінансової стабільності..

Валютний ринок зараз працює в режимі значних обмежень, які були запроваджені в умовах воєнного стану. Уповноваженим установам фактично заборонено здійснювати торгівлю валютними цінностями, крім низки випадків. Більшість угод на міжбанківському ринку відбувається за участі Національного банку - як на купівлю, так і на продаж валюти. Курс гривні з початку війни було змінено 1 раз - 21.07.2022 р. він був підвищений з 29,2549 до 36,5686 грн. за 1 долар США.

Керівництво вважає, що в умовах, що склалися, воно здійснює всі необхідні заходи для підтримки стабільної діяльності Банку.

Політика Банку щодо поліпшення фінансових результатів протягом минулого періоду поточного року полягала у наступному:

- підвищення процентних ставок за кредитними операціями з юридичними особами внаслідок прийняття НБУ рішення про підвищення облікової ставки з 10% до 25% річних;
- підтримання ставки за вкладами (депозитами) фізичних осіб на рівні, необхідному для утримання обсягу портфелю;
- максимальне використання вкладень у депозитні сертифікати НБУ для "утилізації" надлишкової ліквідності.

Основними чинниками та впливами, що визначили фінансові результати діяльності Банку в 3-му кварталі 2022 р., стали:

- тимчасове припинення діяльності низки відділень Банку внаслідок обстрілів з боку російської армії та окупації частини території України;
- припинення авіасполучення, закриття морських портів Бердянськ, Маріуполь, Скадовськ, Херсон, блокування судноплавства у Чорному морі;
- тимчасове або повне припинення діяльності близько половиною українських підприємств та суб'єктів господарювання.

Основними джерелами фінансування активних операцій Банку протягом 3-го кварталу 2022 р. були вклади (депозити) клієнтів та власний капітал.

Заплановане співвідношення між зобов'язаннями та власним капіталом знаходиться у діапазоні 6,0 - 7,5 через значну волатильність залишків за рахунками клієнтів на вимогу.

3.

3. ОСНОВИ ПОДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Банк підготував цю проміжну скорочену фінансову звітність за III квартал 2022 року, що закінчився 30 вересня 2022 року, у відповідності до вимог Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 34 ("МСБО 34") "Проміжна фінансова звітність".

Проміжна скорочена фінансова звітність не містить всіх відомостей і даних, що підлягають розкриттю в річній фінансовій звітності, і повинна розглядатися у сукупності з річною фінансовою звітністю Банку станом на 31 грудня 2021 року.

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

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

Фінансова звітність АТ "МОТОР-БАНК" 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 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.

Курс гривні відносно іноземних валют, за якими відображені активи та зобов'язання в фінансовій звітності, які діяли на звітні дати:

	30.09.2022	31.12.2021
1 USD	36.5686 грн.	27.2782 грн.
1 EUR	35.5611 грн.	30.9226 грн.
10 RUB	6.3087 грн.	3.6397 грн.
1 GBP	39.7556 грн.	36.8392 грн.
1 CHF	37.2978 грн.	29.8269 грн.
1 PLN	7.3348 грн.	6.7277 грн.

4.

4. ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ

Таблиця 4.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

в тис. грн. 30.09.2022 31.12.2021

Готівкові кошти	117 852 136 888	
Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	32 867 41 573	
Кореспондентські рахунки у банках:	66 195 178 368	
України	53 413 123 314	
інших країн	12 782 55 054	
Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами	(13 349)	(293)
Усього грошових коштів та їх еквівалентів за мінусом резервів		203 565 356 536

Дані про грошові кошти та їх еквіваленти зазначені в "Проміжному скороченому звіті про фінансовий стан (Балансі) " за рядком "Грошові кошти та їх еквіваленти".

Сума нарахованих відсотків за кореспондентськими рахунками станом на 31.12.2021 року - 26 тис.грн. (станом на 30.09.2022 р. - 0 грн.).

Таблиця 4.2. Аналіз зміни резерву за грошовими коштами та їх еквівалентами за III квартал 2022 року

в тис. грн.	III кв. 2022 року	III кв. 2021 року
Резерв під знецінення станом на початок періоду	293	640
Придбані/ініційовані фінансові активи	-	-
Фінансові активи, вартість яких змінювалася протягом звітного року*	11 229	(377)
Зміна параметрів/моделей, які використовуються для оцінки очікуваних кредитних збитків -		-
Курсові різниці	1 827	(9)
Переведення до активів групи вибуття	-	-
Вибуття дочірніх компаній	-	-
Зміни від застосування нових стандартів	-	-
Інші зміни	-	-
Резерв під знецінення станом на кінець періоду	13 349	254

* Сума зміни резерву під знецінення грошових коштів та їх еквівалентів, наведена в таблиці 4.2 (*) є частиною суми, що зазначена в "Проміжному скороченому звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід" у рядку "Чисте (збільшення)/зменшення резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями"

?

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

в тис. грн. 30.09.2022 31.12.2021

Валова балансова вартість на початок періоду		356 829 615 144	
Придбані/ініційовані фінансові активи	-	-	
Фінансові активи, вартість яких змінювалася протягом звітного року:	(139 915)		(258 315)
Готівкові кошти	(19 036)	(28 229)	
Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	(8 706)	(8 545)	
Кореспондентські рахунки у банках	(112 173)	(221 541)	
Валова балансова вартість на кінець звітного періоду грошових коштів та їх еквівалентів			216 914 356 829

Таблиця 4.4. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів

в тис. грн. 30.09.2022 31.12.2021

Мінімальний кредитний ризик	204 132 356 829	
Середній кредитний ризик	-	-
Дефолтні активи	12 782	-
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	216 914 356 829	

5.

5. КРЕДИТИ ТА ЗАБОРГОВАНІСТЬ КЛІЄНТІВ

Таблиця 5.1. Кредити та заборгованість клієнтів

в тис. грн. 30.09.2022 31.12.2022

Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю		686 985 687 940
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	-	-
Усього кредитів та заборгованості клієнтів за мінусом резервів		686 985 687 940

від рівня кредитного ризику та стадії ОКЗ станом на 30.09.2022 та 31.12.2021 років.

Таблиця 5.3. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 30.09.2022 року

в тис. грн. Усього	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи
-----------------------	----------	----------	----------	--

Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю:

Мінімальний кредитний ризик	515 468-	-	-	515 468
-----------------------------	----------	---	---	---------

Низький кредитний ризик	-	-	-	-
-------------------------	---	---	---	---

Середній кредитний ризик	-	179 660-	-	179 660
--------------------------	---	----------	---	---------

Великий кредитний ризик	-	-	-	-
-------------------------	---	---	---	---

Дефолтні активи	-	-	16 335 -	16 335
-----------------	---	---	----------	--------

Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	515 468	179 660	16 335 -	711 463
---	---------	---------	----------	---------

Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(1 299)	(9 936)	(13 243)	- (24 478)
---	---------	---------	----------	------------

Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за мінусом резервів	514 169	169 724	3 092 -	686 985
--	---------	---------	---------	---------

Таблиця 5.4. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 31.12.2021 року

в тис. грн. Усього	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи
-----------------------	----------	----------	----------	--

Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю:

Мінімальний кредитний ризик	599 978-	-	-	599 978
-----------------------------	----------	---	---	---------

Низький кредитний ризик	-	-	-	-
-------------------------	---	---	---	---

Середній кредитний ризик	-	91 007 -	-	91 007
--------------------------	---	----------	---	--------

Великий кредитний ризик	-	-	-	-
-------------------------	---	---	---	---

Дефолтні активи	-	-	85 -	85
-----------------	---	---	------	----

Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	599 978	91 007	85 -	691 070
---	---------	--------	------	---------

Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою

собівартістю (1 190) (1 855) (85) - (3 130)

Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за мінусом резервів 598 788 89 152 - 687 940

Таблиця 5.5. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за III квартал 2022 року

в тис. грн. Усього	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придба-ні або створені знецінені активи
Резерв під знецінення станом на початок періоду			1 190	1 855 85 - 3 130
Придбані/ініційовані фінансові активи**			11 - - -	11
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)** - (333)				(6) (327) -
Загальний ефект від переведення між стадіями:			(162)	6 445 9 587 - 15 870
переведення до стадії 1**	-	6 487	4 926 -	11 413
переведення до стадії 2**	(153)	-	4 661 -	4 508
переведення до стадії 3**	(9)	(42)	- -	(51)
Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання -				- - - -
Зміна параметрів/моделей, які використовуються для оцінки очікуваних кредитних збитків -				- - - -
Списання фінансових активів за рахунок резерву			-	- - - -
Відновлення кредитів, раніше списаних як безнадійні			-	- - - -
Курсові різниці	2	76	265 -	343
Інші зміни**	264	1 887	3 306 -	5 457
Резерв під знецінення станом на кінець періоду			1 299	9 936 13 243 - 24 478

** Сума зміни резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, наведена в таблиці 5.5 (**) є частиною суми, що зазначена в "Проміжному скороченому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіті про фінансові результати)" у рядку "Чисте (збільшення)/зменшення резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями".

Сума зміни резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, наведена в таблиці 5.5 (**) примітки 5 відрізняється від суми резерву, що зазначена в "Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід" у рядку "Чисте (збільшення)/зменшення резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями" на суму 17 тис. грн. за рахунок часткового погашення клієнтом раніше списаної безнадійної заборгованості рахунок спеціального резерву.

Таблиця 5.6. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за III квартал 2021 року:

в тис. грн. Усього	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придба-ні або створені знецінені активи			
Резерв під знецінення станом на початок періоду			717	2 961	146	-	3 824
Придбані/ініційовані фінансові активи**			90	1 114	-	-	1 204
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)**	(63)	(207)	-				-
-	(270)						
Загальний ефект від переведення між стадіями:			476	(1 139)	9	-	(654)
переведення до стадії 1***	-	(560)	-	-	-	(560)	
переведення до стадії 2**	470	(579)	-	-	-	(109)	
переведення до стадії 3**	6	-	9	-	15		
Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	-	-	-	-	-	-
-							
Зміна параметрів/моделей, які використовуються для оцінки очікуваних кредитних збитків	-	-	-	-	-	-	-
-							
Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	-	-	-	-	-
Відновлення кредитів, раніше списаних як безнадійні	-	-	-	-	-	-	-
Курсові різниці	7	18	2	-	27		
Інші зміни**	(741)	208	(83)	-	(616)		
Резерв під знецінення станом на кінець періоду			486	2 955	74	-	3 515

Таблиця 5.7. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю за III квартал 2022 року

в тис. грн. Усього	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи			
Валова балансова вартість на початок періоду			599 978	91 007	85	-	691 070
Придбані/ініційовані фінансові активи			83 639	930	-	-	84 569
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(46 288)	(8					
798)	-	-	(55 086)				
Переведення до стадії 1	-	119 552	621	-	125 173		

Переведення до стадії 2	(108 174)	-	6 689	-	(101 485)
Переведення до стадії 3	(5 404)	(7 141)	-	-	(12 545)
Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	-	-	-	-
-					
Списання фінансових активів за рахунок резервів	-	-	-	-	-
Курсові різниці	2 685	23 540	15 431	-	41 656
Інші зміни	(10 968)	(39 430)	(11 491)		(61 889)
Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	515 468	179 660	16 335	-	711 463

Таблиця 5.8. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2021 рік

в тис. грн. Усього	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи		
Валова балансова вартість на початок періоду			450 434	90 537 263	-	541 234
Придбані/ініційовані фінансові активи			176 128	11 599	-	187 727
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(7 528)	(930)	-	(203 611)	(195 153)	(7 528)
Переведення до стадії 1	-	10 250	0	-	10 250	
Переведення до стадії 2	(20 000)	-	-	-	-	(20 000)
Переведення до стадії 3	(1)	-	-	-	(1)	
Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	-	-	-	-	-
-						
Списання фінансових активів за рахунок резервів	-	-	-	-	-	-
Курсові різниці	(1 793)	(874)	(3)	-	(2 670)	
Інші зміни	190 363	(12 977)	755	-	178 141	
Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	599 978	91 007	85	-	691 070	

Таблиця 5.9. Структура кредитів за видами економічної діяльності

Вид економічної діяльності	30.09.2022 рік		31.12.2021 рік	
	в тис. грн.	%	в тис. грн.	%

Виробництво	141 649	20%	176 813	26%
Торгівля; ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	272 612	38%	285 200	41%
Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	56 783	8%	19 737	3%
Постачання електроенергії, газу, пари та кондиційованого повітря	79 592	11%	47 912	7%
Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	131 452	18%	99 867	14%
Фізичні особи	3 334	1%	4 435	1%
Інші	26 041	4%	57 106	8%
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	711 463	100%	691 070	100%

6.

6. ІНВЕСТИЦІЇ В ЦІННІ ПАПЕРИ

Таблиця 6.1. Інвестиції в цінні папери

в тис. грн. 30.09.2022 31.12.2021

Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	458 455	835 506
Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	334 462	347 890
Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток	-	-
Усього цінних паперів	792 917	1 183 396

Дані про інвестиції в цінні папери зазначені в "Проміжному скороченому звіті про фінансовий стан (Балансі)" за рядком "Інвестиції в цінні папери".

У складі портфелю фінансових інвестицій Банку, що обліковуються за амортизованою собівартістю, знаходяться депозитні сертифікати НБУ та облігації внутрішньої державної позики, які Банк утримує для отримання додаткової дохідності та у якості застави пулу активів під кредити рефінсування НБУ.

Депозитні сертифікати НБУ є короткостроковими борговими інструментами. Банк утримує портфель високоліквідних безризикових фінансових інвестицій у депозитні сертифікати НБУ для цілей управління ліквідністю, отримуючи додаткову дохідність.

Таблиця 6.2. Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю

в тис. грн. 30.09.2022 31.12.2021

Облігації внутрішньої державної позики, які обліковуються за амортизованою собівартістю	110 144	73 212
---	---------	--------

Депозитні сертифікати Національного банку України, що обліковуються за амортизованою собівартістю
385 243725 362

Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю 458 455835 506

Таблиця 6.2.1. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 30.09.2022 року

в тис. грн.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи
-------------	----------	----------	----------	--

Усього

Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю:

Мінімальний кредитний ризик	458 455-	-	-	458 455
-----------------------------	----------	---	---	---------

Низький кредитний ризик	-	-	-	-
-------------------------	---	---	---	---

Середній кредитний ризик	-	-	-	-
--------------------------	---	---	---	---

Високий кредитний ризик	-	-	-	-
-------------------------	---	---	---	---

Дефолтні активи	-	-	-	-
-----------------	---	---	---	---

Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю 458 455-

Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю
- - - - -

Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю 458 455-
- 458 455

Таблиця 6.2.2. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 31.12.2021 року

в тис. грн.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи
-------------	----------	----------	----------	--

Усього

Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю:

Мінімальний кредитний ризик	835 506-	-	-	835 506
-----------------------------	----------	---	---	---------

Низький кредитний ризик	-	-	-	-
-------------------------	---	---	---	---

Середній кредитний ризик	-	-	-	-
--------------------------	---	---	---	---

Високий кредитний ризик	-	-	-	-
-------------------------	---	---	---	---

Дефолтні активи	-	-	-	-
-----------------	---	---	---	---

Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю 835 506- - - 835 506

Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю - - - - -

Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю 835 506- -
- 835 506

Таблиця 6.3. Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки

в тис. грн. 30.09.2022 31.12.2021

Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком: 14 899 14 899

справедлива вартість яких визначена за даними оприлюднених котирувань цінних паперів на фондових біржах

справедлива вартість яких визначена за розрахунковим методом

за собівартістю (справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо)* 14 899 14 899

Дооцінка/(уцінка) акцій (14 899) (14 899)

Усього фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток - -

Станом на 30.09.2022 р. та на 31.12.2021 р. усі наявні акції підприємств не мають котирувань.

Таблиця 6.4. Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

в тис. грн. 30.09.2022 31.12.2021

Боргові цінні папери:

Облігації внутрішньої державної позики 334 462347 890

Резерв за борговими цінними паперами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід - -

Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід 334 462 347 890

У портфелі фінансових інвестицій Банку, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, знаходяться облігації внутрішньої державної позики, номіновані в гривні.

Таблиця 6.4.1. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід станом на 30.09.2022

в тис. грн.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи
Усього				

Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід:

Мінімальний кредитний ризик	334 462-	-	-	334 462
-----------------------------	----------	---	---	---------

Низький кредитний ризик	-	-	-	-
-------------------------	---	---	---	---

Середній кредитний ризик	-	-	-	-
--------------------------	---	---	---	---

Високий кредитний ризик	-	-	-	-
-------------------------	---	---	---	---

Дефолтні активи	-	-	-	-
-----------------	---	---	---	---

Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	334 462-	-	-	334 462
---	----------	---	---	---------

Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	-	-
---	---	---	---	---

Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	334 462-	-	-	334 462
---	----------	---	---	---------

Таблиця 6.4.2. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід станом на 31.12.2021

в тис. грн.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи
Усього				

Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід:

Мінімальний кредитний ризик	347 890-	-	-	347 890
-----------------------------	----------	---	---	---------

Низький кредитний ризик	-	-	-	-
-------------------------	---	---	---	---

Середній кредитний ризик	-	-	-	-
--------------------------	---	---	---	---

Високий кредитний ризик	-	-	-	-
-------------------------	---	---	---	---

Дефолтні активи	-	-	-	-
-----------------	---	---	---	---

Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	347 890-	-	-	347 890
---	----------	---	---	---------

Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	-	-
---	---	---	---	---

Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	347 890-	-	-	347 890
---	----------	---	---	---------

7.

7. ІНВЕСТИЦІЙНА НЕРУХОМІСТЬ

Таблиця 7.1. Інвестиційна нерухомість, оцінена за методом собівартості станом на 30.09.2022 року

в тис. грн.	Земля	Будівлі	Частина будівлі	Земля і будівля	Усього
Залишок на 31 грудня 2021 року	-	-	41	-	41
Первісна вартість	-	-	59	-	59
Знос	-	(18)	(18)	-	-
Зменшення корисності-	-	-	-	-	-
Амортизація	-	(2)	(2)	-	-
Зменшення корисності-	-	(16)	(16)	-	(16)
Інші зміни	-	-	-	-	-
Вплив перерахунку у валюту звітності	-	-	-	-	-
Залишок станом на 30 вересня 2022 року	-	-	23	-	23
Первісна вартість	-	-	59	-	59
Знос	-	(36)	(36)	-	-

Таблиця 7.2. Інвестиційна нерухомість, оцінена за методом собівартості станом на 31 грудня 2022 року

в тис. грн.	Земля	Будівлі	Частина будівлі	Земля і будівля	Усього
Залишок на 31 грудня 2020 року	-	-	43	-	43
Первісна вартість	-	-	59	-	59
Знос	-	(16)	(16)	-	-
Зменшення корисності-	-	-	-	-	-
Амортизація	-	(2)	(2)	-	-
Зменшення корисності-	-	-	-	-	-
Інші зміни	-	-	-	-	-
Вплив перерахунку у валюту звітності	-	-	-	-	-
Залишок станом на 31 грудня 2021 року	-	-	41	-	41

Первісна вартість	-	-	59	-	59
Знос	-	-	(18)	-	(18)

8.

8. ОСНОВНІ ЗАСОБИ ТА НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ

Таблиця 8.1. Основні засоби та нематеріальні активи

в тис. грн. Будівлі, споруди та передавальні пристрої Машини та обладнання Транспортні засоби
 Інструменти, прилади, інвентар (меблі) Інші основні засоби Інші необоротні матеріальні активи
 Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи Нематеріальні активи
 Усього

Балансова вартість на 31.12.2020	21 859	5 269	2 985	1 900	899	420	1 417	9 061	43 810
Первісна вартість	27 958	22 525	13 159	4 745	2 776	5 610	1 417	10 936	89 126
Знос	(6 099) (1 875)	(17256) (45 316)	(10174)	(2 845)	(1 877)	(5 190)	-	-	-
Надходження	- 788	-	108	-	374	2 245	490	4 005	
Капітальні інвестиції	3	20	-	-	-	-	409	432	
Інші переведення	-	-	-	-	-	-	(2 194)	-	(2 194)
Вибуття	-	-	(11)	-	-	-	-	(11)	
первісна вартість	-	-	(4 921)	-	-	(23)	-	(362)	(5 306)
знос	-	-	4 910	-	-	23	-	362	5 295
Амортизаційні відрахування	(817) (6 797)	(2 065)	(1595)	(327)	(354)	(516)	-	(1 123)	
Інші зміни	-	-	12	-	-	-	-	12	
Балансова вартість на 31.12.2021	21 045	4 012	1 391	1 681	545	278	1 468	8 837	39 257
Первісна вартість	27 961	23 333	8 238	4 853	2 776	5 961	1 468	11 473	86 063
Знос	(6 916) (2 636)	(19321) (46 806)	(6 847)	(3 172)	(2 231)	(5 683)	-	-	-
Надходження	-	-	-	46	164	1 742	506	2 458	
Капітальні інвестиції	-	17	-	-	-	-	400	417	
Інші переведення	-	-	-	-	-	-	(1 134)	-	(1 134)

Вибуття	(1 125)	(290)	-	(6)	(13)	-	-	-	(1 434)
первісна вартість (4 613)	(1 250)	(1 347)	-	(1 241)	(258)	(499)	-	(18)	
знос	125	1 057	-	1 235	245	499	-	18	3 179
Амортизаційні відрахування (320)	(563)	(1 252)	(813)	(245)	(239)	(306)	0	(902)	(4
Зменшення корисності	(1 702)	-	-	-	-	-	-	-	(1 702)
первісна вартість	(5 837)	-	-	-	-	-	-	-	(5 837)
амортизаційні відрахування	4 135								4 135
Інші зміни	-	-	-	-	-	-	-	-	
Балансова вартість на 30.09.2022 33 542		17 655	2 487	578	1 430	339	136	2 076	8 841
Первісна вартість 77 354	20 874	22 003	8 238	3 612	2 564	5 626	2 076	12	361
Знос (3 520)	(3 219)	(19 516)	(7 660)	(2 182)	(2 225)	(5 490)	-		

Дані про основні засоби та нематеріальні активи зазначені в "Проміжному скороченому звіті про фінансовий стан (Балансі)" за рядком "Основні засоби та нематеріальні активи".

9.

9. АКТИВИ З ПРАВА КОРИСТУВАННЯ

Таблиця 9.1. Активи з права користування за 30.09.2022 року

в тис. грн.	Земля	Будівлі	Частина будівлі	Земля і будівля	Усього
Залишок на 31 грудня 2021 року	-	-	9 755	-	9 755
Первісна вартість	-	-	15 938	-	15 938
Знос	-	-	(6 183)	-	(6 183)
Поточне визнання в балансі активів з права користування (МСФЗ 16) 11 963	-	-	11 963	-	11 963
Збільшення активу з права користування	-	-	1 358	-	1 358
Вибуття активу з права користування	-	-	-	-	-
Первісна вартість	-	-	(2 006)	-	(2 006)

Знос	-	-	2 006	-	2 006
Амортизація	-	-	(4 607)	-	(4 607)
Коригування активу за рахунок зносу	-	-	(1 218)	-	(1 218)
Залишок на 30 вересня 2022 року	-	-	17 251	-	17 251
Первісна вартість	-	-	27 253	-	27 253
Знос	-	-	(10 002)	-	(10 002)

Дані про активи з права користування зазначені в "Проміжному скороченому звіті про фінансовий стан (Балансі)" за рядком "Активи з права користування".

Інформацію про активи з права користування за операціями з пов'язаними сторонами наведено у примітці 29 у рядку Інші активи.

Таблиця 9.2. Активи з права користування за 31.12.2021 року

в тис. грн.	Земля	Будівлі	Частина будівлі	Земля і будівля	Усього
Залишок на 31 грудня 2020 року	-	-	7 811	-	7 811
Первісна вартість	-	-	13 384	-	13 384
Знос	-	-	(5 573)	-	(5 573)
Поточне визнання в балансі активів з права користування (МСФЗ 16) 6 023	-	-	6 023	-	6 023
Збільшення активу з права користування	-	-	1 441	-	1 441
Вибуття активу з права користування	-	-	-	-	-
Первісна вартість	-	-	(4 910)	-	(4 910)
Знос	-	-	4 910	-	4 910
Амортизація	-	-	(4 965)	-	(4 965)
Коригування активу за рахунок зносу	-	-	(555)	-	(555)
Залишок на 31 грудня 2021 року	-	-	9 755	-	9 755
Первісна вартість	-	-	15 938	-	15 938
Знос	-	-	(6 183)	-	(6 183)

10.

10. ІНШІ АКТИВИ

Таблиця 10.1. Інші активи

в тис. грн.	30.09.2022	31.12.2021
Інші фінансові активи	418 411 279	481
Інші активи	3 197 8 269	
Усього інших активів за мінусом резервів	421 608 287	750

Дані про інші активи зазначені в "Проміжному скороченому звіті про фінансовий стан (Балансі)" за рядком "Інші активи".

Інформацію про інші активи за операціями з пов'язаними сторонами наведено у примітці 29.

Таблиця 10.2. Інші фінансові активи

в тис. грн.	30.09.2022	31.12.2021
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	3 137	19
Грошові кошти з обмеженим правом використання	414 996 279	442
Дебіторська заборгованість за операціями з банками	-	-
Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	-	-
Інші фінансові активи	932	606
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(654)	(586)
Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	418 411 279	481

До статті "Грошові кошти з обмеженим правом використання" віднесено залишки станом на 30.09.2022 р.:

а) розміщеного в АТ "ПУМБ" Гарантійного фонду для відшкодування витрат по веденню розрахунків з Міжнародною платіжною системою Visa International, а також для забезпечення погашення заборгованості Банку у разі її виникнення при проведенні розрахунків (обов'язкові резервні депозити, які недоступні для використання в щоденних операціях Банку), у сумі 24 901 тис. грн., в т.р. нараховані відсотки 53 тис.грн.(у сумі 27 099 тис.грн. станом на 31.12.21р.).

б) грошові кошти страхового фонду, які розміщені в Національному банку України для покриття ризиків неплатежів за операціями з використанням ЕПЗ ПРОСТІР у сумі 20 тис. грн. Кошти страхового фонду за дорученням Платіжної організації використовуються Розрахунковим банком під час проведення взаєморозрахунків за результатами клірингу в разі потреби погашення заборгованості учасника розрахунків перед іншими учасниками розрахунків відповідно до регламенту проведення цих розрахунків та умов взаємного договору .(у сумі 20 тис.грн. станом на 31.12.2021 р.).

в) пул активів (майна) , що складає саме 1 200 тис. євро (в еквіваленті 42 673 тис.грн.) та 9 500 тис. доларів США в еквіваленті 347 402 тис.грн.) та є заставою під отримані кредити рефінансування НБУ

зг. Генерального договору № 313009-ГК від 11.01.2019 р.

Таблиця 10.2.1. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів станом на 30.09.2022 року

в тис. грн. Дебіторська заборгованість за операціями з пла-тіжними картка-ми Дебіторська заборгованість за операціями з банками Грошові кошти з обмеженим правом корис-тування Інші фінансові активи Усього

Залишок станом на початок періоду	-	-	572	14	586
Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду****	-	-	-	-	-
156 156					
Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено****	-	-	-	-	-
(8) (8)					
Списання за рахунок резерву	-	-	-	-	-
Курсові різниці	-	-	-	-	-
Інші зміни****-	-	(97)	17	(80)	
Залишок станом на кінець періоду	-	-	475	179	654

**** Сума зміни резерву під знецінення інших фінансових активів, наведена в таблиці 9.2.1 (****) є частиною суми, що зазначена в "Проміжному скороченому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіті про фінансові результати)" у рядку "Чисте (збільшення)/зменшення резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями"

Таблиця 10.2.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів станом на 30.09.2021 року

в тис. грн. Дебіторська заборгованість за операціями з пла-тіжними картка-ми Дебіторська заборгованість за операціями з банками Грошові кошти з обмеженим правом корис-тування Інші фінансові активи Усього

Залишок станом на початок періоду	-	-	312	7	319
Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	-	-	-	-	-
-					
Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	-	-	-	-	-
-					
Списання за рахунок резерву	-	-	-	-	-
Курсові різниці	-	-	-	-	-
Інші зміни****-	-	(262)	6	(256)	
Залишок станом на кінець періоду	-	-	50	13	63

**** Сума зміни резерву під знецінення інших фінансових активів, наведена в таблиці 9.2.2 (****) є частиною суми, що зазначена в "Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід" у рядку "Чисте збільшення)/зменшення резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями"

Таблиця 10.2.3. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом на 30.09.2022 року

в тис. грн.	Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Середній кредитний ризик	Високий кредитний ризик	Дефолтні активи	Усього
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	-	-	-	-
Дебіторська заборгованість за операціями з банками	-	-	-	-	-	-
Грошові кошти з обмеженим правом користування	414 996	-	-	-	-	414 996
Інші фінансові активи	441	-	476	-	14	932

Таблиця 10.2.4. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом на 31.12.2021 року

в тис. грн.	Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Середній кредитний ризик	Високий кредитний ризик	Дефолтні активи	Усього
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	-	-	-	-
Дебіторська заборгованість за операціями з банками	-	-	-	-	-	-
Грошові кошти з обмеженим правом користування	279 442	-	-	-	-	279 442
Інші фінансові активи	589	-	1	-	16	606

Таблиця 10.3. Інші активи

в тис. грн.	30.09.2022	31.12.2021
Передплата за послуги	218	1 888
Дебіторська заборгованість з придбання активів	1 431	463
Передплачені витрати	525	744
Передплата з податків, крім податку на прибуток	10	215

Товарно-матеріальні запаси	737	1 165
Дорогоцінні метали	273	3 801
Інші активи	16	-
Резерв під знецінення інших активів	(13)	(7)
Усього інших активів за мінусом резервів	3 197	8 269

Таблиця 10.3.1. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів станом на 30.09.2022 року

в тис. грн. активи Усього	Передоплата за послуги	Дебіторська заборгованість з придбання активів			Інші
Залишок за станом на початок періоду	7	-	-	7	
Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду*****	6	-	-	6	
Списання за рахунок резерву	-	-	-	-	
Залишок за станом на кінець періоду	6	-	-	13	

***** Сума зміни резерву під знецінення інших активів, наведена в таблиці 9.3.1 (*****), є частиною суми, що зазначена в "Проміжному скороченому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)" у рядку "Чисте (збільшення)/зменшення резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями".

Таблиця 10.3.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів станом на 30.09.2021 року

в тис. грн. активи Усього	Передоплата за послуги	Дебіторська заборгованість з придбання активів			Інші
Залишок за станом на початок періоду	3	-	-	3	
Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду*****	3	-	-	3	
Списання за рахунок резерву	-	-	-	-	
Залишок за станом на кінець періоду	6	-	-	6	

***** Сума зміни резерву під знецінення інших активів, наведена в таблиці 9.3.2 (*****), є частиною суми, що зазначена в "Проміжному скороченому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)" у рядку "Чисте (збільшення)/зменшення резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями".

11.

11. КОШТИ БАНКІВ

Таблиця 11.1. Кошти банків

в тис. грн. 30.09.2022 31.12.2021

Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків - -

Кошти, отримані від Національного банку України 206 997442 070

Депозити інших банків - -

Договори продажу і зворотного викупу з іншими банками - -

Кредити, отримані - -

Усього коштів інших банків 206 997442 070

Дані про кошти банківів зазначені в "Проміжному скороченому звіті про фінансовий стан (Балансі)" за рядком "Кошти банків".

До статті "Кошти, отримані від Національного банку України" віднесено довгострокові кредити рефінансування від Національного банку України згідно Генерального кредитного договору строками до 05 липня 2024 р. у сумі 119 475 тис. грн. та 05 червня 2026 р. (сума - 86 666 тис.грн.), під заставу пулу активів (майна), що складається з ОВДП UA4000173371 у кількості 214 458 шт. та іноземної валюти, а саме 1 200 тис євро та 9 500 тис.дол.США.

12.

12. КОШТИ КЛІЄНТІВ

Таблиця 12.1. Кошти клієнтів

в тис. грн. 30.09.2022 31.12.2021

Державні та громадські організації 2 071 3 690

поточні рахунки 2 071 3 690

строкові кошти - -

Інші юридичні особи 871 1161 024 829

поточні рахунки 844 433973 221

строкові кошти 26 683 51 608

Фізичні особи: 765 999755 702

поточні рахунки 698 357654 242

строкові кошти 67 642 101 460

Усього коштів клієнтів 1 639 186 1 784 221

Дані про кошти клієнтів зазначені в "Проміжному скороченому звіті про фінансовий стан (Балансі)" за рядком "Кошти клієнтів".

Інформацію про кошти клієнтів за операціями з пов'язаними сторонами наведено у примітці 29.

Таблиця 12.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

в тис. грн.	30.09.2022		31.12.2021	
	сума	%	сума	%
Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	10 372	1%	15 354	1%
Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	195 932 792	12% 20%	353	
Організація азартних ігор	46 936	3%	46 892	3%
Виробництво	388 690	24%	355 001	20%
Охорона здоров'я та надання соціальної допомоги	38 955	2%	43 139	2%
Надання фінансових послуг	42 999	3%	48 321	3%
Нефінансові корпорації інших країн	27 049	2%	45 977	2%
Фізичні особи	765 999	46%	755 702	42%
Інші	122 254	7%	120 043	7%
Усього коштів клієнтів	1 639 186	100%	1 784 221	100%

13.

13. РЕЗЕРВИ ЗА ЗОБОВ'ЯЗАННЯМИ

Нижче наведений аналіз відповідних резервів під знецінення гарантій та інших договірних зобов'язань.

Таблиця 13.1 Зміни резервів за зобов'язаннями станом на 30.09.2022 року

в тис. грн.	Кредитні зобов'язання	Податкові ризики	Інші	Усього
Залишок на початок періоду	1 135	-	-	1 135
Формування та/або збільшення резерву*****	-	11	-	11
Збільшення резерву в результаті об'єднання бізнесу	-	-	-	-
Комісії, отримані за виданими гарантіями	-	-	-	-
Амортизація комісій, отриманих за виданими гарантіями, яка відображена у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	-	-	-	-
Використання резерву	-	-	-	-

Поновлення невикористаного резерву -	-	-	-
Вплив перерахунку у валюту подання звітності	1	-	- 1
Інший рух***** (1 109)	(1 109)		
Залишок на кінець періоду	38	-	- 38

Дані про резерви за зобов'язаннями зазначені в "Проміжному скороченому звіті про фінансовий стан (Балансі)" за рядком "Резерви за зобов'язаннями".

Сума зміни резерву за зобов'язаннями, наведена в таблиці 12.1 (*****) є сумою, що зазначена в "Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід" у рядку "Чисте (збільшення)/ зменшення резервів за зобов'язаннями".

Інформацію про резерви за зобов'язаннями з пов'язаними сторонами наведено у примітці 29.

Таблиця 13.2 Зміни резервів за зобов'язаннями станом на 30.09. 2021 року

в тис. грн.	Кредитні зобов'язання	Податкові ризики	Інші	Усього
Залишок на початок періоду	648	-	-	648
Формування та/або збільшення резерву*****		697		
-	-	697		
Збільшення резерву в результаті об'єднання бізнесу	-	-	-	-
Комісії, отримані за виданими гарантіями	-	-	-	-
Амортизація комісій, отриманих за виданими гарантіями, яка відображена у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	-	-	-	-
Використання резерву -	-	-	-	-
Поновлення невикористаного резерву -	-	-	-	-
Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	-	-	-
Інший рух***** (606)	-	1	(605)	
Залишок на кінець періоду	739	-	1	740

14.

14. ІНШІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Таблиця 14.1. Інші зобов'язання

в тис. грн.	30.09.2022	31.12.2021
Інші фінансові зобов'язання	15 887	5 628
Інші нефінансові зобов'язання	10 639	9 946
Усього інших зобов'язань	26 526	15 574

Дані про інші зобов'язання зазначені в "Проміжному скороченому звіті про фінансовий стан (Балансі)" за рядком "Інші зобов'язання".

Інформацію про інші зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами наведено у примітці 29.

Таблиця 14.2. Інші фінансові зобов'язання

в тис. грн.	30.09.2022	31.12.2021
Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	13 661	1 444
Нараховані витрати	540	805
Комісії за надані гарантії	-	-
Блокування коштів згідно Указу Президента України	373	215
Кредиторська заборгованість за операціями з банками	-	-
Кошти до з'ясування	1 102	3 092
Інші фінансові зобов'язання	211	72
Усього інших фінансових зобов'язань	15 887	5 628

Таблиця 14.3. Інші нефінансові зобов'язання

в тис. грн.	30.09.2022	31.12.2021
Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	2 083	1 955
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	5 728	4 707
Доходи майбутніх періодів	2 516	2 776
Кредиторська заборгованість за послуги	312	508
Кредиторська заборгованість з придбання активів	-	-
Усього	10 639	9 946

15. ЗОБОВ'ЯЗАННЯ З ОРЕНДИ

Таблиця 15.1 Зобов'язання з оренди

в тис. грн. 30.09.2022 31.12.2021

Залишок орендного зобов'язання станом на початок періоду 9 771 7 878

Визнання в балансі зобов'язань з оренди при переході на стандарт "Оренда" (МСФЗ 16) - -

Збільшення орендного зобов'язання 13 136 7 267

Зменшення орендного зобов'язання (4 875) (5 405)

Нараховані витрати за зобов'язаннями з оренди 1 215 1 250

Погашені витрати за зобов'язаннями з оренди(1 145) (1 219)

Усього зобов'язань з оренди 18 102 9 771

Дані про інші зобов'язання з лізингу (оренди) зазначені в "Проміжному скороченому звіті про фінансовий стан (Балансі)" за рядком "Зобов'язання з оренди".

Станом на 30 вересня 2022 року Банк визнав в балансі зобов'язання з оренди, які слід сплатити в період дії договорів.

Терміни погашення зобов'язань за договорами оренди станом на 30 вересня 2022 року складає:

155 тис.грн. жовтень 2022р.

775 тис.грн.- квітень 2023р.

348 тис.грн. липень 2023р.

1 468 тис.грн. вересень 2023р.

1 203 тис.грн. лютий 2024р.

2 097 тис.грн.- березень 2024р.

805 тис.грн. листопад 2024р.

1 325 тис.грн.-лютий 2025р.

1 170 тис.грн.- квітень 2025р.

8 756 тис.грн.- червень 2025р.

16.

16. РУХ РЕЗЕРВІВ ПЕРЕОЦІНКИ (КОМПОНЕНТІВ ІНШОГО СУКУПНОГО ДОХОДУ)

Таблиця 16. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу)

в тис. грн. 30.09.2022 31.12.2021

Залишок станом на 31.12.2021 19 -

Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж: - -

зміни переоцінки до справедливої вартості (12 275) 19

Усього зміни щодо резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток (12 275) 19

Залишок станом на 30.09.2022 (12 256) 19

Дані про рух резервів переоцінки зазначені в "Проміжному скороченому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіті про фінансові результати)" за рядком "Зміни результатів переоцінки боргових фінансових інструментів".

17.

17. СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ ТА ЕМІСІЙНІ РІЗНИЦІ (ЕМІСІЙНИЙ ДОХІД)

Таблиця 17.1 Статутний капітал та емісійні різниці

в тис. грн.	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Емісійний дохід	Власні акції
(паї), викуплені в акціонерів (учасників)	Усього			
Залишок на 31 грудня 2020 року	2 000	200 00039 012	239 012	
Залишок на 31 грудня 2021 року	2 000	200 00039 012 -	239 012	
Залишок на 30 вересня 2022 року	2 000	200 00039 012 -	239 012	

Дані про статутний капітал зазначені в "Проміжному скороченому звіті про фінансовий стан (Балансі)" за рядком "Статутний капітал".

Дані про емісійний дохід зазначені в "Проміжному скороченому звіті про фінансовий стан (Балансі)" за рядком "Емісійні різниці".

18.

18. ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ

Таблиця 18.1. Процентні доходи та витрати

в тис. грн. За III квартал 2022 року За III квартал 2021 року

За поточний проміжний квартал 3 наростаючим підсумком з початку року до дати звітності
За відповідний проміжний квартал попереднього фінансового року 3 наростаючим підсумком з початку року до дати звітності попереднього фінансового року

ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА

Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю

Кредити та заборгованість клієнтів 26 773 65 072 23 466 65 426

Фінансові інвестиції за амортизованою собівартістю 22 331

53 958

8 158 19 512

Кошти в інших банках 246 246 39 65

Кореспондентські рахунки в інших банках 162 329 145 376

Інші - - - -

Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю
49 512 119 60531 808 85 379

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

Боргові цінні папери 10 160 30 166 5 702 5 702

Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід 10 160 30 166 5 702 5 702

Усього процентних доходів 59 672 149 77137 510 91 081

ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА

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

Строкові кошти юридичних осіб (971) (3 481) (707) (2 630)

Строкові кошти фізичних осіб (1 249) (4 059) (1 427) (4 353)

Інші залучені кошти (13 945) (37 082) (6 730) (7 087)

Поточні рахунки (17 740) (40 376) (9 761) (29 422)

Процентні витрати за орендним зобов'язанням (561) (1 215) (352) (940)

Усього процентних витрат, розрахованих за ефективною ставкою відсотка (34 446) (86 213)
(18 977) (44 432)

Чистий процентний дохід/(витрати) 25 206 63 558 18 533 46 649

Дані про процентні доходи та витрати зазначені в "Проміжному скороченому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіті про фінансові результати)" за рядками "Процентні доходи" та "Процентні витрати".

До статті "Інші залучені кошти" віднесені процентні витрати за кредитами, що отримані від

Національного банку України шляхом рефінансування.

Інформацію про процентні доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведено у примітці 29.

19.

19. КОМІСІЙНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ

Таблиця 19.1 Комісійні доходи та витрати

в тис. грн. За III квартал 2022 року За III квартал 2021 року

 За поточний проміжний квартал З наростаючим підсумком з початку року до дати звітності
 За відповідний проміжний квартал попереднього фінансового року З наростаючим підсумком з початку року до дати звітності попереднього фінансового року

КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:

Розрахунково-касові операції	8 520	24 553	9 950	28 317	
Доходи від обслуговування кредитних операцій		150	463	172	686
Доходи від операцій на валютному ринку		4 373	10 392	3 797	11 129
Гарантії надані	-	10	7	10	
КД від операцій з банками за проведені транзакції з використання платіжних карток	1 202	2 699	1 061		
2 979					
Інші	1	12	42	88	
Усього комісійних доходів	14 246	38 129	15 029	43 209	

КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:

Розрахунково-касові операції	(3 598)	(8 991)	(2 749)	(8 021)	
Витрати на підкріплення каси готівкою		(1 448)	(2 279)	(847)	(2 304)
Операції з цінними паперами	(13)	(47)	(37)	(78)	
Комісійні витрати на кредитне обслуговування	-	-	-	-	
Інші	(84)	(242)	(71)	(308)	
Усього комісійних витрат	(5 143)	(11 560)	(3 704)	(10 711)	
Чистий комісійний дохід/витрати	9 103	17 466	11 325	32 498	

Дані про комісійні доходи та витрати зазначені в "Проміжному скороченому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіті про фінансові результати)" за рядками "Комісійні доходи" та "Комісійні витрати".

Інформацію про комісійні доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведено у примітці 29.

20.

20. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ

Таблиця 20.1. Інші операційні доходи

в тис. грн.	За III квартал 2022 року		За III квартал 2021 року	
	За поточний проміжний квартал	За відповідний проміжний квартал	З наростаючим підсумком з початку року до дати звітності	З наростаючим підсумком з початку року до дати звітності попереднього фінансового року
Дохід від оренди господарського характеру	79	252	72	258
Дохід від оренди сейфів	81	327	135	379
Дохід при достроковому поверненні вкладів	47	427	30	132
Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	-	3 875	107	1 824
Дохід від послуг страхового агента	49	473	241	834
Повернені кошти, що віднесені на витрати в минулих роках	-	-	-	-
Штрафи, пені	-	-	-	-
Суми відшкодувань, сплачених Банку	-	12	18	22
Інші	28	135	11	28
Усього операційних доходів	284	5 501	614	3 477

Дані про інші операційні доходи зазначені в "Проміжному скороченому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіті про фінансові результати)" за рядком "Інші операційні доходи".

Інформацію про інші операційні доходи за операціями з пов'язаними сторонами наведено у примітці 29.

21.

21. АДМІНІСТРАТИВНІ ТА ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ

Таблиця 21.1. Витрати та виплати працівникам

в тис. грн.	За III квартал 2022 року		За III квартал 2021 року	
	За поточний проміжний квартал	За відповідний проміжний квартал	З наростаючим підсумком з початку року до дати звітності	З наростаючим підсумком з початку року до дати звітності попереднього фінансового року

Заробітна плата та премії	(12 981)	(41 012)	(11 837)	(36 513)
Нарахування на фонд заробітної плати	(2 711)	(8 478)	(2 474)	(7658)
Інші виплати працівникам	(467) (959)	(655) (1 428)		
Усього витрат на утримання персоналу	(16 159)	(50 449)	(14 966)	(45 599)

Дані про витрати та виплати працівниками зазначені в "Проміжному скороченому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіті про фінансові результати)" за рядком "Витрати та виплати працівникам".

Інформацію про витрати та виплати працівниками за операціями з пов'язаними сторонами наведено у примітці 29.

Таблиця 21.2. Витрати на амортизацію

в тис. грн.	За III квартал 2022 року		За III квартал 2021 року	
	За поточний проміжний квартал	За відповідний проміжний квартал	З наростаючим підсумком з початку року до дати звітності	З наростаючим підсумком з початку року до дати звітності
	попереднього фінансового року		попереднього фінансового року	
Амортизація основних засобів(975)	(3 419)	(1 289)	(4 487)	
Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(312)	(902)	(281)	(834)
Амортизація інвестиційної нерухомості	(1)	(2)	(1)	(2)
Амортизація активу з права користування	(1 914)	(4 607)	(1 284)	(3 718)
Усього витрат на амортизацію	(3 202)	(8 930)	(2 855)	(9 041)

Дані про витрати на амортизацію зазначені в "Проміжному скороченому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіті про фінансові результати)" за рядком "Витрати зносу та амортизація"..

Таблиця 21.3. Інші адміністративні витрати та операційні витрати

в тис.грн.	За III квартал 2022 року		За III квартал 2021 року	
	За поточний проміжний квартал	За відповідний проміжний квартал	З наростаючим підсумком з початку року до дати звітності	З наростаючим підсумком з початку року до дати звітності
	попереднього фінансового року		попереднього фінансового року	
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	(1 666)	(4 622)	(1 149)	(4 374)
Витрати на утримання основних засобів, отриманих у лізинг (оренду)	(7)	(7)	(39)	(62)

Інші витрати, пов'язані з основними засобами	(2 446)	(4 302)	(727)	(2 183)
Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою	(253)	(689)	(152)	(448)
Витрати, пов'язані з орендою малоцінних активів	-	-	-	-
Витрати, пов'язані зі змінними орендними платежами	(42)	(156)	(30)	(30)
Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(1 713)	(4 792)	(1 505)	(4 709)
в т.р. відрахування до ФГВФО	(1 459)	(4 107)	(1 263)	(3 965)
Професійні послуги	(1 116)	(3 064)	(1 248)	(3 313)
Витрати на маркетинг та рекламу	(34)	(159)	(143)	(429)
Витрати зі страхування	(29)	(99)	(47)	(145)
Втрати від уцінки запасів на продаж	-	-	-	(12)
Витрати від модифікації фінансових активів	(451)	(1 073)	-	-
Витрати від модифікації фінансових зобов'язань	-	-	-	-
Витрати від припинення визнання фінансових активів	-	-	-	-
Витрати від припинення визнання фінансових зобов'язань	-	-	-	-
Телекомунікаційні витрати	(562)	(1 660)	(578)	(1 670)
Витрати на аудит	-	(810)	-	(1 272)
Інші адміністративні та операційні витрати	(336)	(2 968)	(225)	(873)
в т.р. спонсорство та добродійність	(90)	(2 190)	(83)	(270)
Усього адміністративних та інших операційних витрат	(8 655)	(24 401)	(5 843)	(19 520)

Дані про адміністративні та інші операційні витрати зазначені в "Проміжному скороченому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіті про фінансові результати)" за рядком "Інші адміністративні та операційні витрати".

Інформацію про адміністративні та інші операційні витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведено у примітці 29.

22.

22. ПОДАТОК НА ПРИБУТОК

Дані про витрати на сплату податку на прибуток зазначені в "Проміжному скороченому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіті про фінансові результати)" за рядком "Витрати на податок на прибуток".

Таблиця 22.1. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)

в тис. грн. 30.09.2022 30.09.2021

Прибуток до оподаткування (585) 18 157

Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування 0 (3 268)

Коригування облікового прибутку (збитку):

Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку: (213) (234)

різниці, які виникають при нарахуванні амортизації основних засобів та нематеріальних активів (61)
(151)

сума уцінки та втрат від зменшення корисності основних засобів або нематеріальних активів 0
(3)

резерви під знецінення активів 194 (80)

інші витрати, що не враховуються для цілей оподаткування (346) 0

Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку 570 309

різниці, які виникають при списанні основних засобів та нематеріальних активів 570 309

резерви на оплату відпусток 0 0

Дохід, що не включається до складу оподаткованого доходу 0 0

Відображені в звітності зміни в сумі чистого відстроченого податкового активу 0 0

Інші коригування (1 692) (25)

Сума витрат з податку на прибуток (збиток) (1 335) (3 218)

23.

23. ПРИБУТОК (ЗБИТОК) НА ОДНУ ПРОСТУ ТА ПРИВІЛЕЙОВАНУ АКЦІЮ

Таблиця 23.1 Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію

в тис. грн. 30.09.2022 30.09.2021

Прибуток (збиток) за квартал (1 919) 14 939

Прибуток (збиток), що належить власникам простих акцій банку (1 919) 14 939

Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.) 2 000 2 000

Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту акцію (грн/акцію) (0,96) 7,47

24.

24. ДИВІДЕНДИ

Таблиця 24.1 Дивіденди

в тис. грн.	30.09.2022	31.12.2021	
Залишок станом на початок періоду	-	-	
Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду	30 838	32 100	
Дивіденди, виплачені протягом періоду	30 838	32 100	
Залишок станом на кінець періоду	-	-	
Дивіденди на акцію, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду (грн/акція)	16,05		15,42

Рішенням єдиного акціонера Банку 14.02.2022р. прийнято рішення про виплату дивідендів за простими акціями. Дивіденди нараховувалися з доходів 2018 року.

Розмір дивідендів, що підлягали виплаті відповідно до рішення єдиного акціонера - 30 838 060,00 грн. Дивіденди виплачені в повному обсязі.

25.

25. ОПЕРАЦІЙНІ СЕГМЕНТИ

Таблиця 25.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за III квартал 2022 року

в тис. грн.	Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Міжбанківські операції	Інші сегменти та операції	Усього
-------------	--------------------------------	-------------------------	------------------------	---------------------------	--------

Дохід від зовнішніх клієнтів:

Процентні доходи	148 632 565	574	-	149 771
Комісійні доходи	30 242 7 428	459	-	38 129
Інші операційні доходи	308	764	-	4 429 5 501
Усього доходів сегментів	179 1828 757	1 033	4 429	193 401

Процентні витрати	(24 133)	(23 783)	(37 082)	(1 215) (86 213)
-------------------	----------	----------	----------	------------------

Чисте (збільшення)/зменшення резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями (21 075) (84) (11 133) - (32 292)

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

Чисте (збільшення)/ зменшення резервів за зобов'язаннями	1 098	-	-	-	1 098
Результат від операцій з іноземною валютою	16 248	1 696	-	-	17 944
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	-	-	818 818
Комісійні витрати	(92)	(1 428)	(10 040)	-	(11 560)
Витрати на виплати працівникам	-	-	-	(50 449)	(50 449)
Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(8 930)	(8 930)
Інші адміністративні та операційні витрати	-	-	-	(24 401)	(24 401)
Витрати за податком на прибуток	-	-	-	(1 335)	(1 335)
Прибуток/(збиток) сегментів	151 228	(14 842)	(57 222)	(81 083)	(1 919)

Таблиця 25.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за III квартал 2021 року

в тис. грн.	Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Міжбанківські
операції	Інші сегменти та операції	Усього	

Дохід від зовнішніх клієнтів:

Процентні доходи	90 141	499	441	-	91 081
Комісійні доходи	36 482	6 671	56	-	43 209
Інші операційні доходи	303	482	-	2 692	3 477
Усього доходів сегментів	126 926	7 652	497	2 692	137 767
Процентні витрати	(12 622)	(23 783)	(7 087)	(940)	(44 432)

Чисте (збільшення)/зменшення резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями

325	(17)	657	-	965
-----	------	-----	---	-----

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

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

Чисте (збільшення)/ зменшення резервів за зобов'язаннями	(94)	2	-	-	(92)
Результат від операцій з іноземною валютою	8 598	1 696	-	-	10 294
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	-	-	(1 474) (1 474)
Комісійні витрати	(108)	(1 315)	(9 288)	-	(10 711)
Витрати на виплати працівникам	-	-	-	(45 599)	(45 599)
Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(9 041)	(9 041)

Інші адміністративні та операційні витрати	-	-	-	(19 520)	(19 520)
Витрати за податком на прибуток	-	-	-	(3 218)	(3 218)
Прибуток/(збиток) сегментів	123 025	(15 765)	(15 221)	(77 100)	14 939

Таблиця 25.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 30.09.2022 року

Назва статті	Найменування звітних сегментів	Інші сегменти та операції	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	міжбанківські операції

АКТИВИ СЕГМЕНТІВ

Активи сегментів	1 476 768	3 422 467 818	32 867 1 980 875
Усього активів сегментів	1 476 768	3 422 467 818	32 867 1 980 875
Нерозподілені активи	-	-	175 788
Усього активів	1 476 768	3 422 467 818	208 655 2 156 663

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ

Зобов'язання сегментів	876 550	766 296	207 015	-	1 849 861
Усього зобов'язань сегментів	876 550	766 296	207 015	-	1 849 861
Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	41 007	41 007
Усього зобов'язань	876 550	766 296	207 015	41 007	1 890 868

ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ

Капітальні інвестиції	-	-	-	77 416	77 416
Амортизація	-	-	-	(4 323)	(4 323)

Таблиця 25.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 31.12.2021 року

Назва статті	Найменування звітних сегментів	Інші сегменти та операції	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	міжбанківські операції

АКТИВИ СЕГМЕНТІВ

Активи сегментів	1 867 127	4 791	456 945	41 572	2 370 435
Усього активів сегментів	1 867 127	4 791	456 945	41 572	2 370 435
Нерозподілені активи -	-	-	195 012	195 012	
Усього активів	1 867 127	4 791	456 945	236 584	2 565 447

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ

Зобов'язання сегментів	1 033 263	755 960	442 070	-	2 231 293
Усього зобов'язань сегментів	1 033 263	755 960	442 070	-	2 231 293
Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	23 327	23 327
Усього зобов'язань	1 033 263	755 960	442 070	23 327	2 254 620

ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ

Капітальні інвестиції -	-	-	86 124	86 124	
Амортизація -	-	-	(6 800)	(6 800)	

26.

26. УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ РИЗИКАМИ

Загальні принципи

Функція управління ризиками в Банку здійснюється стосовно фінансових, операційних та юридичних ризиків. Фінансові ризики включають кредитний ризик, ризик ліквідності та ринкові ризики. Управління операційними та юридичними ризиками Банку має на меті забезпечення належного функціонування внутрішніх процедур та політики, що спрямовані на мінімізацію цих ризиків.

У Банку створена система управління ризиками, що відповідає його розміру, бізнес-моделі, видам, складності операцій та забезпечує виявлення, вимірювання (оцінку), моніторинг, звітування, контроль, пом'якшення всіх суттєвих ризиків та зменшення пов'язаних з ними втрат а також дозволяє визначити величину капіталу, необхідного для покриття всіх суттєвих ризиків, притаманних діяльності Банку. Для суттєвих ризиків, що піддаються кількісному вимірюванню, у Банку встановлені ліміти та забезпечено контроль за їх дотриманням. Політика та система управління ризиками постійно переглядаються та вдосконалюються відповідно до зміни вимог Національного банку України, ринкових умов та банківських продуктів.

Кредитний ризик

Кредитний ризик - це ризик того, що Банк понесе збитки в зв'язку з тим, що його клієнти або контрагенти не зможуть виконати передбачені договором зобов'язання. Банк керує кредитним ризиком шляхом встановлення граничного розміру ризику, який Банк готовий прийняти по окремим контрагентам, географічним або галузевим концентраціям ризику, а також за допомогою встановлення та моніторингу дотримання лімітів кредитного ризику.

Система управління кредитним ризиком в Банку забезпечує своєчасні та адекватні виявлення, вимірювання, моніторинг, звітування, контроль і пом'якшення кредитного ризику як на індивідуальній, так і на портфельній основі. Контроль за кредитним ризиком здійснюється Управлінням аналізу та

оцінки - незалежним підрозділом Банку по управлінню ризиками, який забезпечує ефективне функціонування системи управління ризиками. В його обов'язки входить аналіз і управління кредитним ризиком за всіма видами контрагентів, розробка політики і моделі управління кредитним ризиком, надання консультацій бізнес-підрозділам Банку та складання звітності.

Банк розробив процедуру перевірки кредитної якості з тим, щоб забезпечити завчасне виявлення можливих змін у кредитоспроможності контрагентів, включаючи періодичний перегляд розміру забезпечення. Процедура перевірки кредитної якості дозволяє Банку оцінити розмір потенційних збитків внаслідок ризиків, яким він схильний, і вжити необхідних заходів щодо їх усунення.

В кредитній політиці Банк дотримується принципів обережності та зваженості. Реалізація цих принципів забезпечується завдяки якісній оцінці поточного фінансового стану боржників, моніторингу виконання умов кредитного договору, своєчасного перегляду наявності та стану збереження забезпечення, а також його ринкової вартості, своєчасному виявленню непрацюючих активів та інформування керівників Банку стосовно виявлених проблем з метою вжиття заходів для запобігання збільшенню кредитного ризику.

Для зниження впливу кредитного ризику у Банку затверджені внутрішні ліміти та обмеження, встановлено контроль за їх дотриманням, забезпечується виконання нормативів кредитного ризику, встановлених Національним банком України, та здійснюється формування резервів для відшкодування можливих втрат за активними операціями.

Оцінка якості кредитного портфелю

Оцінка якості кредитного портфелю здійснюється Банком щомісячно з метою визначення якості кредитних вкладень на величину кредитного ризику. Обсяг кредитів корпоративних клієнтів з низьким рівнем ризику (1-3 клас для корпоративних клієнтів та 1-2 клас для фізичних осіб) становить більше 50% від кредитного портфелю. Прострочена заборгованість складає 0,01% від кредитного портфелю.

З огляду на вищезазначене, рівень кредитного ризику Банку є помірним та керованим.

Протягом звітного періоду Банк неухильно дотримувався усіх нормативів кредитного ризику, встановлених Національним банком України, за винятком нормативу Максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента/групу пов'язаних контрагентів. Порушення були спричинені негативним впливом військової агресії РФ проти України Фактичні значення нормативів наведено у таблиці:

Фактичне значення станом на Назва нормативу та його значення станом на звітні дати 2022 року

Н7 - норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (не більше 25%) Н8 - норматив великих кредитних ризиків (не більше 800%) Н9 - норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (не більше 25%)

01.01.2022	21,83	192,18	9,75
01.02.2022	21,48	174,49	10,50
01.03.2022	22,86	207,78	11,34
01.04.2022	23,19	209,39	11,50
01.05.2022	22,85	196,75	11,36

01.06.2022	23,26	207,21	11,69
01.07.2022	23,63	202,80	11,73
01.08.2022	24,35	227,68	14,40
01.09.2022	25,95	245,40	15,35
01.10.2022	23,06	222,40	14,48

Ринковий ризик

Ринковий ризик - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок несприятливої зміни курсів іноземних валют, процентних ставок, вартості фінансових інструментів. До фінансових активів належать грошові кошти, іноземна валюта, цінні папери. Основним з ринкових ризиків для Банку є валютний ризик. Враховуючі відсутність в торговому портфелі Банку цінних паперів, що обертаються на фондових біржах, основним з ринкових ризиків для Банку є валютний ризик.

Джерелом виникнення валютного ризику є невідповідність балансових та позабалансових вимог й зобов'язань за окремими валютами та банківськими металами. Кількісна оцінка валютного ризику VaR-методом впродовж звітного кварталу вказує на можливість отримання збитків від несприятливих змін валютних курсів в обсязі до 2,36 млн.грн., що не перевищує встановлений ліміт максимальної вартості під ризиком для валютного ризику банківської та торгової книги. Банк обмежує внутрішніми лімітами відкриті позиції та проводить політику, направлену на збалансованість "довгих" та "коротких" позицій, завдяки чому валютні ризики контрольовані та не несуть загрози для капіталу.

Протягом звітного року Банк неухильно дотримувався лімітів відкритої валютної позиції, встановлених Національним банком України:

Фактичне значення станом на Назва ліміту та його значення станом на місячні звітні дати 2022 року

ЛІ3-1 - ліміт довгої відкритої валютної позиції банку (не більше 15%) з 04.05.22 не більше 5% ЛІ3-2 - ліміт короткої відкритої валютної позиції банку (не більше 15%) з 04.05.22 не більше 5%

01.01.2022	6,1702	0,0000
01.02.2022	7,1860	0,0000
01.03.2022	6,8492	0,2196
01.04.2022	1,6558	8,5349
01.05.2022	13,1104	0,0000
01.06.2022	1,5925	3,4544
01.07.2022	2,2226	0,7876
01.08.2022	1,9948	0,9707
01.09.2022	3,6806	3,765

01.10.2022 3,5917 3,7514

Фондовий ризик це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через несприятливі коливання вартості цінних паперів, які мають постійні котирування на організаційно оформленому біржовому ринку. У Банку встановлений нульовий ризик-апетит до фондового ризику.

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок неспроможності банку забезпечувати фінансування зростання активів та/або виконання своїх зобов'язань у належні строки.

Джерелом виникнення ризику ліквідності є незбалансованість активів та пасивів за термінами до погашення.

Політика управління ризиком ліквідності Банку спрямована на досягнення оптимального співвідношення між ризиком ліквідності та прибутковістю Банку, забезпечення своєчасного виконання усіх зобов'язань перед клієнтами та контрагентами у повному обсязі та без надмірних втрат шляхом збалансованості обсягів активів та зобов'язань Банку за термінами погашення.

Оперативне управління ліквідністю Банку проводиться управлінням казначейства та фінансових інститутів. Планове управління ліквідністю здійснюється Комітетом з питань управління активами та пасивами, який на підставі аналітичної інформації щомісячно ухвалює рішення про оптимізацію структури балансу Банку шляхом встановлення лімітів кредитно-інвестиційних операцій та коригування активів та пасивів за обсягами та строками погашення.

Оцінка ризику ліквідності проводиться за допомогою GAP аналізу, який передбачає розрахунок розривів між активами та пасивами за строками до погашення на контрактній основі та прогнозний з урахуванням коригувань та припущень, що викладені у Моделі оцінки ризику ліквідності. Для своєчасного виявлення ознак наближення кризи ліквідності в Банку затверджений перелік Індикаторів раннього виявлення кризи ліквідності, встановлені індикативні значення та проводиться їх системний аналіз. В умовах дії воєнного стану Банк забезпечує безумовне виконання своїх зобов'язань перед вкладниками та іншими кредиторами.

Для забезпечення ліквідності у разі непередбачених кризових обставин, Банком прийнято План фінансування в кризових ситуаціях, яким визначені основні засади антикризового управління ліквідністю. Банк протягом звітного періоду дотримувався нормативів ліквідності, встановлених Національним банком України, за винятком порушення коефіцієнту покриття ліквідністю LCRiv. Порушення було наслідком негативного впливу факторів, які виникли під час дії воєнного стану та спричинені військовою агресією РФ проти України:

Фактичне значення станом на Назва нормативу та його значення станом на місячні звітні дати 2022 року

Н6 - норматив короткострокової ліквідності (не менше 60%) LCR_{вв} коефіцієнт покриття ліквідністю (не менше 100%) LCR_{iv} коефіцієнт покриття ліквідністю (не менше 100%) NSFR коефіцієнт чистого стабільного фінансування (не менше 90%)

01.01.2022 98,89 365,42 343,55 254,21

01.02.2022	93,73	497,31	224,72	183,16
01.03.2022	90,56	463,63	235,35	175,06
01.04.2022				
	відмінений	373,54	103,63	161,09
01.05.2022	відмінений	566,92	95,72	168,29
01.06.2022	відмінений	471,40	140,32	160,09
01.07.2022	відмінений	512,84	115,82	166,31
01.08.2022	відмінений	631,55	63,83	292,17
01.09.2022	відмінений	591,74	104,79	258,23
01.10.2022	відмінений	699,96	188,06	209,55

27.

27. УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛОМ

Мета Банку при управлінні капіталом полягає як у дотриманні нормативних вимог щодо капіталу, встановлених Національним банком України, так й у забезпеченні спроможності Банку функціонувати як безперервно діюче підприємство.

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

Протягом 3 кварталу 2022 року Банк відповідав усім нормативним вимогам щодо капіталу, встановленим Національним банком України. Станом на 01.10.2022 року:

- о значення нормативу регулятивного капіталу (Н1) становило 254,2 млн.грн. при мінімально необхідному значенні 200,0 млн.грн.;
- о значення нормативу достатності (адекватності) регулятивного капіталу (Н2) становило 27,65% при нормативному значенні 10%;
- о значення нормативу достатності основного капіталу (Н3) становило 25,5% при нормативному значенні 7%.

Нижче в таблиці показаний регулятивний капітал на підставі звітів Банку, підготовлених відповідно до правил бухгалтерського обліку, який розрахований згідно з нормативно-правовими актами Національного банку України:

Таблиця 27.1. Структура регулятивного капіталу

в тис. грн. 30.09.2022 31.12.2021

ОСНОВНИЙ КАПІТАЛ (ОК) (капітал 1-го рівня) 234 372235 951

Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал 200 000200 000

Розкриті резерви, що створені або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку та оприлюднені у фінансової звітності банку: 47 804 46 724

Резервні фонди, що створюються згідно з законами України

Емісійні різниці 8 792

39 012 7 712

39 012

Зменшення ОК: (13 432) (10 773)

Власні акції, що викуплені в акціонерів - -

Нематеріальні активи за мінусом суми зносу

Капітальні вкладення у нематеріальні активи

Непрофільні активи

Розрахунковий збиток поточного року (Рпр/з) (8 841)

(1 400)

(89)

(3 102) (8 837)

(1 200)

(736)

-

ДОДАТКОВИЙ КАПІТАЛ (ДК) (капітал 2-го рівня) 19 838 45 276

Розрахунковий прибуток поточного року (Рпр/п) - 23 646

Прибуток минулих років 32 166 42 511

Непокритий кредитний ризик (12 328) (20 881)

РЕГУЛЯТИВНИЙ КАПІТАЛ (РК) 254 210281 227

28.

28. ПОТЕНЦІЙНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

У цій примітці відображені суми потенційних зобов'язань Банку за станом на 30 вересня 2022 року, зокрема:

а) розгляд справ у суді:

Протягом III кварталу 2022 року в судах України розглядалися справи, де стороною по справі виступав АТ "МОТОР-БАНК" та які були вирішені на користь банку, непередбачені зобов'язання, за результатами розгляду судових справ, для Банку не виникли.

б) потенційні податкові зобов'язання.

Станом на 30 вересня 2022 року керівництво Банку вважає, що його тлумачення податкового законодавства є правильними, Банк повністю дотримувався вимог законодавства і сплатив усі податки, тому непередбачених зобов'язань, що пов'язані з виникненням податкових зобов'язань, у Банку немає.

в) зобов'язання за капітальними інвестиціями.

Станом на 30 вересня 2022 року контрактні зобов'язання за капітальними інвестиціями за невведеними в експлуатацію нематеріальними активами складає 250 тис.грн., по основним засобам 344 тис.грн. (за капітальними інвестиціями станом на 31.12.2021 р. - 500 тис. грн.).

г) зобов'язання з кредитування.

Таблиця 28.1. Структура зобов'язань з кредитування

в тис. грн. 30.09.2022 31.12.2021

Надані зобов'язання з кредитування 352 035267 122

Невикористані кредитні лінії 7 639 11 099

Надані гарантії- -

Резерв за зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням (38) (1 135)

Усього зобов'язань, пов'язаних із кредитуванням, за мінусом резерву 359 636277 086

Інформацію про зобов'язання з кредитування за операціями з пов'язаними сторонами наведено у примітці 29.

Таблиця 27.2. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

в тис. грн. 30.09.2022 31.12.2021

Гривня 313 270276 196

Долар США 46 366 890

Інші - -

Усього 359 636277 086

Таблиця 28.3. Аналіз кредитної якості зобов'язань із кредитування станом на 30 вересня 2022 року

в тис. грн.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього	
Зобов'язання з кредитування:					
Мінімальний кредитний ризик	271 417	-	271 417		
Низький кредитний ризик	-	-	-		
Середній кредитний ризик	-	88 257	88 257		
Високий кредитний ризик	-	-	-		
Дефолтні активи	-	-	-		
Усього зобов'язань із кредитування	271 417	88 257	-	359 674	
Резерви під знецінення зобов'язань із кредитування	(38)	-	-	(38)	
Усього зобов'язань із кредитування за мінусом резервів		271 379	88 257	-	359 636

Таблиця 28.4. Аналіз кредитної якості зобов'язань із кредитування станом на 31.12.2021 року

в тис. грн.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього	
Зобов'язання з кредитування:					
Мінімальний кредитний ризик	264 835	-	264 835		
Низький кредитний ризик	-	-	-		
Середній кредитний ризик	-	13 386	13 386		
Високий кредитний ризик	-	-	-		
Дефолтні активи	-	-	-		
Усього зобов'язань із кредитування	264 835		13 386	-	278 221
Резерви під знецінення зобов'язань із кредитування	(74)	(1 061)	-	(1 135)	
Усього зобов'язань із кредитування за мінусом резервів		264 761	12 325	-	277 086

Таблиця 28.5. Аналіз зміни валової балансової/номінальної вартості зобов'язань з кредитування, станом на 30.09.2022 року

в тис. грн.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього		
Валова балансова вартість на початок періоду			264 835	13 386	-	278 221

Надані зобов'язання з кредитування	220 22128 541	3 938	252 700
Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчено (крім списаних)	(179 193)	(48 738)	- (227 931)
Переведення до стадії 1	-	119 5525 621	125 173
Переведення до стадії 2	(108 174)	-	6 689 (101 485)
Переведення до стадії 3	(5 404)	(7 141)	- (12 545)
Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	-	- -
Списання зобов'язань з кредитування за рахунок резервів	-	-	- -
Курсові різниці	8	3	1 12
Інші зміни	79 124 (17 346)	(16 249)	45 529
Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	271 41788 257	-	359 674

Таблиця 28.6. Аналіз зміни валової балансової/номінальної вартості зобов'язань з кредитування, станом на 31.12.2021 року

в тис. грн.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Валова балансова вартість на початок періоду			276 392	22 472 930 299 794
Надані зобов'язання з кредитування	477 69490 686	-	568 380	
Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчено (крім списаних)	(251 736)	(71 125)	(203)	(323 064)
Переведення до стадії 1	-	(18 944)	15	(18 929)
Переведення до стадії 2	13 956	-	-	13 956
Переведення до стадії 3	(17)	-	-	(17)
Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	-	-	-
Списання зобов'язань з кредитування за рахунок резервів	-	-	-	-
Курсові різниці	(10)	(22)	-	(32)
Інші зміни	(251 444)	(9 681)	(742)	(261 867)
Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	264 835	13 386	-	278 221

Таблиця 28.7. Аналіз зміни резервів під знецінення зобов'язань із кредитування на 30.09.2022 року

в тис. грн.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Резерв під знецінення станом на початок періоду			74	1 061 - 1 135
Надані зобов'язання з кредитування	11	-	-	11
Зобов'язання з кредитування, визнання яких було припинено або термін яких закінчився (крім списаних)	-	-	-	-
Загальний ефект від переведення між стадіями:				
переведення до стадії 1	-	-	-	-
переведення до стадії 2	(16)	-	-	(16)
переведення до стадії 3	(1)	-	-	(1)
Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	-	-	-
Зміна параметрів/моделей, які використовуються для оцінки очікуваних кредитних збитків	-	-	-	-
Списання зобов'язань з кредитування	-	-	-	-
Курсові різниці	1	-	-	1
Інші зміни	(31)	(1 061)	(1 092)	
Резерв під знецінення станом на кінець періоду			38	- - 38

Таблиця 28.8. Аналіз зміни резервів під знецінення зобов'язань із кредитування на 30.09.2021 року

в тис. грн.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Резерв під знецінення станом на початок періоду			171	477 - 648
Надані зобов'язання з кредитування	90	1 114	-	1 204
Зобов'язання з кредитування, визнання яких було припинено або термін яких закінчився (крім списаних)	(63)	(207)	-	(270)
Загальний ефект від переведення між стадіями:				
переведення до стадії 1	-	(234)	-	(234)
переведення до стадії 2	(3)	-	-	(3)
переведення до стадії 3	-	-	-	-
Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	-	-	-
Зміна параметрів/моделей, які використовуються для оцінки очікуваних кредитних збитків	-	-	-	-

Списання зобов'язань з кредитування	-	-	-	-
Курсові різниці	-	-	-	-
Інші зміни	(16)	(589)	-	(605)
Резерв під знецінення станом на кінець періоду	179	561	-	740

г) Активи, що надані в заставу без припинення визнання

До статті "Активи, надані в заставу без припинення визнання" віднесено активи надані у забезпечення зобов'язання Банку за довгостроковими кредитами рефінансування за загальну вартість згідно Генерального кредитного договору №313009-ГК від 11.01.19 з Національним банком України, облігації внутрішньої державної позики, що рефінансуються Національним банком України та обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, складається з ОВДП UA4000173371 у кількості 214 458 шт. (станом на 30.09.2022 року вартість однієї облігації 953 грн. 17 коп.), а також грошове покриття, розміщене в Національному банку України у сумі 1 200 тис євро та 9 500 тис. доларів США.

29.

29. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ

Таблиця 29.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 30 вересня 2022 року

в тис. грн.	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	36 782
Резерв під заборгованість за кредитами	-	-	-
Інші активи	-	29	265
Кошти клієнтів	480 637	4 582	466 068
Резерви за зобов'язаннями	-	-	-
Інші зобов'язання	-	1	231

Таблиця 29.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за III квартал 2022 року

в тис. грн.	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	-	1	1 677
Процентні витрати	(8 147)	(97)	(11 104)
Результат від операцій з іноземною валютою	202	-	4 247

Комісійні доходи	43	33	7 984
Комісійні витрати	-	-	-
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	-	-	-
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	-	-
Інші операційні доходи	-	7	341
Адміністративні та інші операційні витрати	-	(19 122)	(4 900)

Таблиця 29.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на 30 вересня 2022 року

в тис. грн.	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Зобов'язання з кредитування що надані	-	23	-

Таблиця 29.4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом III кварталу 2022 року

в тис. грн.	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	-	199	-
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	-	206	-

Таблиця 29.5. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2021 року

в тис. грн.	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка)	-	-	24 448
Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня	-	-	-
Інші активи	-	29	351
Кошти клієнтів	407 9939 470	376 645	
Резерви за зобов'язаннями	-	-	-
Інші зобов'язання	-	2	547

Таблиця 29.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за III квартал 2021 року

в тис. грн.	Найбільші учасники (акціонери) банку		Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	-	2	2	1 977
Процентні витрати	(5 898)	(113)	(4)	2 822
Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	-	6 582
Комісійні доходи	23	17	11	855
Комісійні витрати	-	-	-	-
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	-	-	-	25
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	-	-	-
Інші операційні доходи	-	7	5	552
Адміністративні та інші операційні витрати	-	(16 383)	(2 450)	-

Таблиця 29.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2021 року

в тис. грн.	Найбільші учасники (акціонери) банку		Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Зобов'язання з кредитування що надані	-	15	-	-

Таблиця 29.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом III кварталу 2021 року

в тис. грн.	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	-	28	35	652

Таблиця 29.9. Виплати провідному управлінському персоналу

в тис. грн.	III квартал 2022 року		III квартал 2021 року	
	витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
Поточні виплати працівникам	16 772	2 092	14 668	1 537

30.

30. Продовжується військова агресія російської федерації проти України, що розпочалася 24.02.2022 року.

В умовах підвищеної невизначеності щодо потенційних майбутніх економічних сценаріїв в умовах воєнного стану та його впливу на всі сфери життя, Банк продовжує постійний та регулярний перегляд оцінок, відповідних моделей та підходів для відображення актуальної, доречної та правдивої інформації в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності, в тому числі формує страхові резерви на відшкодування можливих втрат за активними операціями.

Національний банк застосував до власника істотної участі, єдиного акціонера АТ "МОТОР-БАНК" Богуслаєва Вячеслава Олександровича захід впливу у вигляді тимчасової, до усунення порушення, заборони використання права голосу за 100% акцій АТ "МОТОР-БАНК" строком на 1 рік.

Таке рішення Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем ухвалив на засіданні 10 листопада 2022 року.

Підставою для ухвалення рішення стало отримання Національним банком відомостей про наявність у Богуслаєва В.О. громадянства Російської Федерації з 2000 року.

Суттєвих подій, що відбулися між датою складання проміжного звітнього балансу і датою затвердження фінансової звітності Банку за 3 квартал 2022 року, що закінчився 30 вересня 2022 року, які потребують її коригування, не відбувалося.

Банк складає фінансову звітність на основі судження про здатність здійснювати безперервну діяльність в умовах, що склалися.

XV. Проміжний звіт керівництва

Війна в Україні, що триває й досі, призвела до трагічної загибелі людей і страждань. Хоча подальші перспективи геть невизначені, економічні наслідки вже зараз дуже серйозні: кількість біженців перевищує 5,5 мільйони, крім того, мають місце масштабні руйнування ключової інфраструктури в Україні. Збитки, які російська армія нанесла інфраструктурі України, сягають щонайменше 200 млрд. доларів США, а загальні збитки перевищили 500 млрд. доларів США. В результаті військових дій половина українських підприємств та суб'єктів господарювання припинили тимчасово або повністю свою діяльність..

Інфляція за підсумками 9-ти місяців 2022 року становила 21,8%, що перевищує річний показник 2020-2021 рр. та вказує на істотне пришвидшення темпів зростання споживчих цін (за підсумками 2021 р. інфляція становила 10,0%).

Значення облікової ставки з 03.06.2022 р. підвищилось на 15,0 в.п. та на кінець звітного кварталу становило 25,0% річних. НБУ очікує, що підвищення облікової ставки до 25% буде достатнім для послаблення тиску на валютному ринку та стабілізації інфляційних очікувань, що в перспективі створить передумови для переходу до циклу зниження облікової ставки. Такий крок також є необхідним для підтримання курсової стабільності, що за нинішніх обставин залишається важливою передумовою забезпечення цінової та фінансової стабільності..

Валютний ринок зараз працює в режимі значних обмежень, які були запроваджені в умовах воєнного стану. Уповноваженим установам фактично заборонено здійснювати торгівлю валютними цінностями, крім низки випадків. Більшість угод на міжбанківському ринку відбувається за участі Національного банку - як на купівлю, так і на продаж валюти. З початку війни курс гривні вперше був підвищений до 36,5686 грн. за 1 долар США з "21" липня поточного року.

Керівництво вважає, що в умовах, що склалися, воно здійснює всі необхідні заходи для підтримки стабільної діяльності Банку.

Політика Банку щодо поліпшення фінансових результатів у звітному періоді 2022 р. полягала у наступному:

- підвищення процентних ставок за кредитними операціями з юридичними особами внаслідок прийняття НБУ рішення про підвищення облікової ставки з 10% до 25% річних;
- підтримання ставки за вкладами (депозитами) фізичних осіб на рівні, необхідному для утримання обсягу портфелю;
- максимальне використання вкладень у депозитні сертифікати НБУ для "утилізації" надлишкової ліквідності.

Основними чинниками та впливами, що визначили фінансові результати діяльності Банку в 3-му кварталі 2022 р., стали:

- тимчасове припинення діяльності низки відділень Банку внаслідок обстрілів з боку російської армії та окупації частини території України;
- припинення авіасполучення, закриття морських портів Бердянськ, Маріуполь, Скадовськ, Херсон, блокування судноплавства у Чорному морі;
- тимчасове або повне припинення діяльності близько половиною українських підприємств та суб'єктів господарювання.

З початком військової агресії Банк запровадив кредитні канікули своїм позичальникам, а впродовж 2 та 3 кварталів здійснив реструктуризацію заборгованості клієнтам, діяльність яких зазнала негативного впливу внаслідок військової агресії.

Банк формує відповідні страхові резерви на покриття втрат за активними операціями.

Підтримує на достатньому рівні ліквідність та виконує всі нормативи діяльності відповідно до пруденційних вимог регулятора.

XVI. Твердження щодо проміжної інформації

Особи, які здійснюють управлінські функції, підтверджують офіційну позицію та підписують інформацію емітента, про те, що, наскільки їм відомо, проміжна фінансова звітність, складена відповідно до стандартів бухгалтерського обліку, передбачених Законом України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні", містить достовірну та об'єктивну інформацію про стан активів, пасивів, фінансовий стан, прибутки та збитки емітента, а також про те, що звіт керівництва містить достовірну та об'єктивну інформацію про розвиток і здійснення господарської діяльності, стан емітента разом з описом основних ризиків та невизначеностей, з якими він стикається у процесі господарської діяльності.