

**Проміжна скорочена фінансова звітність  
акціонерного товариства  
«МОТОР-БАНК»**

станом на кінець дня 30 червня 2022 року





## ЗМІСТ

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН (БАЛАНС) НА 30 ЧЕРВНЯ 2022 РОКУ .....	3
ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД (ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ) ЗА II КВАРТАЛ 2022 РОКУ .....	4
ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ (ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ) II КВАРТАЛ 2022 РОКУ .....	6
ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА ПРЯМИМ МЕТОДОМ ЗА II КВАРТАЛ 2022 РОКУ .....	7
ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ.....	8
1. ІНФОРМАЦІЯ ПРО БАНК .....	8
2. ЕКОНОМІЧНЕ СЕРЕДОВИЩЕ, В УМОВАХ ЯКОГО БАНК ЗДІЙСНЮЄ СВОЮ ДІЯЛЬНІСТЬ ...	9
3. ОСНОВИ ПОДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ .....	11
4. ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ .....	12
5. КРЕДИТИ ТА ЗАБОРГОВАНІСТЬ КЛІЄНТІВ .....	14
6. ІНВЕСТИЦІЇ В ЦІННІ ПАПЕРИ.....	20
7. ОСНОВНІ ЗАСОБИ ТА НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ .....	25
8. АКТИВИ З ПРАВА КОРИСТУВАННЯ .....	26
9. ІНШІ АКТИВИ .....	27
10. КОШТИ БАНКІВ.....	32
11. КОШТИ КЛІЄНТІВ .....	32
12. РЕЗЕРВИ ЗА ЗОБОВ'ЯЗАННЯМИ .....	33
13. ІНШІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ .....	34
14. ЗОБОВ'ЯЗАННЯ З ОРЕНДИ .....	35
15. РУХ РЕЗЕРВІВ ПЕРЕОЦІНКИ (КОМПОНЕНТІВ ІНШОГО СУКУПНОГО ДОХОДУ) .....	35
16. СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ ТА ЕМІСІЙНІ РІЗНИЦІ (ЕМІСІЙНИЙ ДОХІД).....	36
17. ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ .....	36
18. КОМІСІЙНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ .....	38
19. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ .....	39
20. АДМІНІСТРАТИВНІ ТА ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ .....	39
21. ПОДАТОК НА ПРИБУТОК .....	42
22. ПРИБУТОК (ЗБИТОК) НА ОДНУ ПРОСТУ ТА ПРИВІЛЕЙОВАНУ АКЦІЮ .....	42
23. ДИВІДЕНДИ .....	43
24. ОПЕРАЦІЙНІ СЕГМЕНТИ .....	44
25. УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ РИЗИКАМИ .....	47
26. УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛОМ .....	49
27. ПОТЕНЦІЙНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ.....	50
28. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ .....	54
29. ПОДІЇ ПІСЛЯДАТИ БАЛАНСУ .....	57



**ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН (БАЛАНС) НА 30 ЧЕРВНЯ 2022 РОКУ**

в тис. грн.	Примітки	30 червня 2022 року	31 грудня 2021 року
<b>АКТИВИ</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	160 757	356 536
Кредити та заборгованість у банках		-	-
Кредити та заборгованість клієнтів	5	705 307	687 940
Інвестиції в цінні папери	6	831 095	1 183 396
Інвестиційна нерухомість		39	41
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		-	-
Відстрочений податковий актив		772	772
Основні засоби та нематеріальні активи	7	35 768	39 257
Активи з права користування	8	9 944	9 755
Інші активи	9	449 213	287 750
<b>Усього активів</b>		<b>2 192 895</b>	<b>2 565 447</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
Кошти банків	10	206 141	442 070
Кошти клієнтів	11	1 663 810	1 784 221
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		241	1 849
Резерви за зобов'язаннями	12	56	1 135
Інші зобов'язання	13	28 400	15 574
Зобов'язання з оренди	14	10 419	9 771
<b>Усього зобов'язань</b>		<b>1 909 067</b>	<b>2 254 620</b>
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>			
Статутний капітал	16	200 000	200 000
Емісійні різниці	16	39 012	39 012
Резервні та інші фонди банку		7 713	7 713
Резерви переоцінки	15	(3 982)	19
Нерозподілений прибуток/ (непокритий збиток)		41 085	64 083
<b>Усього власного капіталу</b>		<b>283 828</b>	<b>310 827</b>
<b>Усього зобов'язань та власного капіталу</b>		<b>2 192 895</b>	<b>2 565 447</b>

Затверджено до випуску та підписано 08 вересня 2022 року

Голова Правління

Головний бухгалтер  
вик. Трубікова Л.Ю.  
☎ 061 7697555



Вадим ЧИХУН

Лариса МОТРОНЕНКО



**ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД  
(ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ) ЗА II КВАРТАЛ 2022 РОКУ**

в тис. грн.	При міт ки	За II квартал 2022 року		За II квартал 2021 року	
		За поточний проміжний квартал	З наростаючим підсумком з початку року до дати звітності	За відповідний проміжний квартал поперед- нього фінансового року	З наростаючим підсумком з початку року до дати звітності поперед- нього фінансо- вого року
Процентні доходи	17	45 360	90 099	29 122	53 571
Процентні витрати	17	(26 557)	(51 747)	(12 284)	(25 455)
<b>Чистий процентний дохід/ (Чисті процентні витрати)</b>	17	<b>18 803</b>	<b>38 352</b>	<b>16 838</b>	<b>28 116</b>
Комісійні доходи	18	11 069	23 883	14 028	28 180
Комісійні витрати	18	(2 908)	(6 417)	(3 842)	(7 007)
Чистий прибуток/ (збиток) від операцій із іноземною валютою		6 580	9 100	2 655	6 113
Чистий прибуток/ (збиток) від переоцінки іноземної валюти		181	1 370	(311)	(1 000)
Доходи /(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		-	-	-	-
Чисте (збільшення)/зменшення резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями	4, 5, 9	(6 792)	(7 579)	170	515
Чистий (збиток)/прибуток від (збільшення)/зменшення резервів за зобов'язаннями	12	196	1 079	(349)	(443)
Інші операційні доходи	19	544	5 217	2 154	2 863
Витрати на виплати працівникам	20	(16 378)	(34 290)	(15 509)	(30 633)
Витрати зносу та амортизація	20	(2 797)	(5 728)	(2 853)	(6 186)
Інші адміністративні та операційні витрати	20	(7 156)	(15 746)	(7 170)	(13 677)
<b>Прибуток/(збиток) до оподаткування</b>		<b>1 342</b>	<b>9 241</b>	<b>5 811</b>	<b>6 841</b>
Витрати на податок на прибуток	21	31	(1 401)	(978)	(1 171)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		1 373	7 840	4 833	5 670
<b>Прибуток/(збиток)</b>		<b>1 373</b>	<b>7 840</b>	<b>4 833</b>	<b>5 670</b>
<b>ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД :</b>					
<b>СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК</b>					
Зміни результатів переоцінки боргових фінансових інструментів:		1 461	(4 001)	-	-
чиста зміна справедливої вартості	15	1 461	(4 001)		
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>		<b>1 461</b>	<b>(4 001)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Усього сукупного доходу</b>		<b>2 834</b>	<b>3 839</b>	<b>4 833</b>	<b>5 670</b>
Прибуток (збиток), що належить власникам		1 373	7 840	4 833	5 670



банку					
Усього сукупного доходу, що належить власникам банку		2 834	3 839	4 833	5 670
Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію від діяльності, що триває (грн/акцію)	22	0,69	3,92	2,42	2,84
Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію, що належить власникам банку	22	0,69	3,92	2,42	2,84

Затверджено до випуску та підписано 08 вересня 2022 року

Голова Правління

Вадим ЧИХУН

Головний бухгалтер

Лариса МОТРОНЕНКО

вик. Трубікова  
☎ 061 7697555





**ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ (ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ) II КВАРТАЛ 2022 РОКУ**

в тис. грн.	статутний капітал	емісійні різниці та інший додатковий капітал	резервні та інші фонди	резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	Усього
<b>За II квартал 2022 року</b>						
Залишок на 31.12.2021 року	200 000	39 012	7 713	19	64 083	310 827
Усього сукупного доходу за II квартал 2022 року:	-	-	-	(4 001)	7 840	3 839
прибуток/(збиток) за II квартал 2022 року:	-	-	-	-	7 840	7 840
інший сукупний дохід	-	-	-	(4 001)	-	(4 001)
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	-	-	-	-	-	-
Дивіденди	-	-	-	-	(30 838)	(30 838)
<b>Залишок на 30.06.2022 року</b>	<b>200 000</b>	<b>39 012</b>	<b>7 713</b>	<b>(3 982)</b>	<b>41 085</b>	<b>283 828</b>
<b>За II квартал 2021 року</b>						
Залишок на 31.12.2020 року	200 000	39 012	7 206	-	75 117	321 335
Усього сукупного доходу за II квартал 2021 року:	-	-	-	-	5 670	5 670
Прибуток/(збиток) за II квартал 2021 року:	-	-	-	-	5 670	5 670
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	-	-	507	-	(507)	-
Дивіденди	-	-	-	-	(32 100)	(32 100)
<b>Залишок на 30.03.2021 року</b>	<b>200 000</b>	<b>39 012</b>	<b>7 713</b>	<b>-</b>	<b>48 180</b>	<b>294 905</b>

Затверджено до випуску та підписано 08 вересня 2022 року

Голова Правління

Вадим ЧИХУН

Головний бухгалтер

Лариса МОТРОНЕНКО

вик. Трубікова Л.Ю.  
☎ 061 7697555





**ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА ПРЯМИМ МЕТОДОМ ЗА II КВАРТАЛ 2022 РОКУ**

в тис. грн.	Примітки	За II квартал 2022 року	За II квартал 2021 року
<b>Грошові кошти від операційної діяльності</b>			
Процентні доходи, що отримані		94 638	51 404
Процентні витрати, що сплачені		(52 539)	(25 297)
Комісійні доходи, що отримані		23 857	28 198
Комісійні витрати, що сплачені		(6 539)	(6 794)
Результат операцій з іноземною валютою		9 100	6 113
Інші отримані операційні доходи		1 323	1 146
Виплати на утримання персоналу, сплачені		(33 247)	(29 038)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(12 716)	(15 705)
Податок на прибуток, сплачений		(2 999)	(381)
<b>Грошові кошти до змін в операційних активах та зобов'язаннях</b>		<b>20 878</b>	<b>9 646</b>
<b>Зміни в операційних активах та зобов'язаннях</b>			
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		(20 956)	(110 201)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		(165 877)	(45 865)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		2 815	(1 574)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		(236 000)	87 000
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		(121 669)	(299 633)
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		12 665	87 276
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності</b>		<b>(508 144)</b>	<b>(273 351)</b>
<b>Грошові кошти від інвестиційної діяльності</b>			
Придбання цінних паперів, що обліковуються за амортизованою собівартістю		(54 496 510)	(18 441 784)
Надходження від погашення цінних, що обліковуються за амортизованою собівартістю		54 838 000	18 680 000
Придбання цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		-	-
Надходження від погашення цінних, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		-	-
Придбання основних засобів		-	(160)
Надходження від реалізації основних засобів		5 000	1 717
Придбання нематеріальних активів		(397)	(101)
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності</b>		<b>346 093</b>	<b>239 672</b>
Дивіденди, що виплачені		(30 838)	(32 100)
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності</b>		<b>(30 838)</b>	<b>(32 100)</b>
<b>Курсові різниці</b>		<b>2 132</b>	<b>(1 011)</b>
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		(190 757)	(66 790)
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду*</b>	4	<b>356 803</b>	<b>615 121</b>
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду*</b>	4	<b>166 046</b>	<b>548 331</b>

\* балансова вартість грошових коштів та їх еквівалентів не влючає нарахованих відсотків та резервів за грошовими коштами та їх еквівалентами (Примітка 4).  
Затверджено до випуску та підписано 08 вересня 2022 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



Вадим ЧИХУН

Лариса МОТРОНЕНКО



## ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

### 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 червня 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 2-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;



## Примітки

- 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. 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 розвинутою економікою.

На українську економіку впливають ринкові коливання і зниження темпів економічного розвитку у світовій економіці, торговельні 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 відчули 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 стикаються 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

## Примітки

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 1-го півріччя 2022 року становила 17,4%, що перевищує річний показник 2020-2021 рр. та вказує на істотне пришвидшення темпів зростання споживчих цін (у 1-му півріччі 2021 р. інфляція становила 6,4%).

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 зафіксували на рівні 24 лютого 2022 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 2-му кварталі 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 закладами (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 2-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 2-го кварталу 2022 р. були вклади (депозити) клієнтів та власний капітал.

Заплановане співвідношення між зобов'язаннями та власним капіталом знаходиться у діапазоні 6,5 – 8,0 через значну волатильність залишків за рахунками клієнтів на вимогу.



### 3. ОСНОВИ ПОДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Банк підготував цю проміжну скорочену фінансову звітність за I квартал 2022 року, що закінчився 30 червня 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 Банка станом на 31 грудня 2021 року.

Принципи обліку, прийняті при підготовці скороченої фінансової звітності, відповідають принципам, що застосовувалися при підготовці річної фінансової звітності Банка 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 Банка, 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:

	<b>30.06.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
1 USD	29.2549 грн.	27.2782 грн.
1 EUR	30.7776 грн.	30.9226 грн.
10 RUB	5.5594 грн.	3.6397 грн.
1 GBP	35.5491 грн.	36.8392 грн.
1 CHF	30.7623 грн.	29.8269 грн.
1 PLN	6.5645 грн.	6.7277 грн.



#### 4. ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ

**Таблиця 4.1. Грошові кошти та їх еквіваленти**

<b>в тис. грн.</b>	<b>30.06.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
Готівкові кошти	78 299	136 888
Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	33 209	41 573
Кореспондентські рахунки у банках:	54 538	178 368
<i>України</i>	43 428	123 314
<i>інших країн</i>	11 110	55 054
Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами	(5 289)	(293)
<b>Усього грошових коштів та їх еквівалентів за мінусом резервів</b>	<b>160 757</b>	<b>356 536</b>

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 30.06.2022 р. – 0 грн.).

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

<b>в тис. грн.</b>	<b>II кв. 2022 року</b>	<b>II кв. 2021 року</b>
Резерв під знецінення станом на початок періоду	293	640
Придбані/ініційовані фінансові активи	-	-
Фінансові активи, вартість яких змінювалася протягом звітного року*	4 234	119
Зміна параметрів/моделей, які використовуються для оцінки очікуваних кредитних збитків	-	-
Курсові різниці	762	(11)
Переведення до активів групи вибуття	-	-
Вибуття дочірніх компаній	-	-
Зміни від застосування нових стандартів	-	-
Інші зміни	-	-
<b>Резерв під знецінення станом на кінець періоду</b>	<b>5 289</b>	<b>748</b>

\* 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**

<b>в тис. грн.</b>	<b>30.06.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
Валова балансова вартість на початок періоду	356 829	615 144
Придбані/ініційовані фінансові активи	-	-
Фінансові активи, вартість яких змінювалася протягом звітного року:	(190 783)	(258 315)
<i>Готівкові кошти</i>	(58 589)	(28 229)
<i>Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)</i>	(8 364)	(8 545)
<i>Кореспондентські рахунки у банках</i>	(123 830)	(221 541)
Валова балансова вартість на кінець звітного періоду грошових коштів та їх еквівалентів	<b>166 046</b>	<b>356 829</b>

**Таблиця 4.4. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів**

<b>в тис. грн.</b>	<b>30.06.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
Мінімальний кредитний ризик	154 936	356 829
Середній кредитний ризик	-	-
Дефолтні активи	11 110	-
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	<b>166 046</b>	<b>356 829</b>



## 5. КРЕДИТИ ТА ЗАБОРГОВАНІСТЬ КЛІЄНТІВ

**Таблиця 5.1. Кредити та заборгованість клієнтів**

в тис. грн.	30.06.2022	31.12.2022
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	705 307	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	-	-
<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів за мінусом резервів</b>	<b>705 307</b>	<b>687 940</b>

Дані про кредити та заборгованість клієнтів зазначені в «Проміжному скороченому звіті про фінансовий стан (Балансі)» за рядком «Кредити та заборгованість клієнтів».

В II кварталі 2022 року не вносились зміни до договорів (фінансові активи), які призвели до суттєвих змін грошових потоків, які б вимагали припинення старого фінансового інструменту та визнання нового або необхідності перерахунку (зміни) ефективної ставки.

В II кварталі 2022 року, Банком було запроваджено кредитні канікули по сплаті платежів за кредитними угодами без збільшення кінцевого строку погашення кредиту.

В подальшому Банк планує провести реструктуризації кредитів позичальникам які отримали негативний вплив внаслідок військової агресії російської федерації проти України.

У разі закінчення військової агресії в найближчі місяці або локалізації воєнних дій значне зростання кредитних збитків Банк очікує лише по кредитах позичальників, що знаходяться на тимчасово окупованих територіях. З огляду на несуттєву питому вагу зазначених кредитів, на думку Банку, це не призведе до суттєвих кредитних збитків.

З початку військового стану більше 90% кредитного портфеля банку обслуговується відповідно до умов кредитних угод. Таким чином за умови відсутності значних загострень на фронті Банк не очікує значного погіршення якості кредитного портфеля.

Станом на 30.06.2022 Банк не отримував повідомлень щодо руйнування нерухомого майна, що знаходиться у іпотеці Банку.

Під час воєнних дій Банк вибірково проводить переоцінку заставного майна клієнтів, що не зазнали значного впливу від військової агресії, відповідно до Постанови 23.

Інформацію про кредити та заборгованість клієнтів за операціями з пов'язаними сторонами наведено у примітці 28.

Заборгованість клієнтів за кредитами по операціям «репо» станом на 30.06.2022 року та 31.12.2021 року відсутня.

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

в тис. грн.	30.06.2022	31.12.2021
Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	-	-
Кредити, надані юридичним особам	708 529	686 635
Іпотечні кредити фізичних осіб	24	39
Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	3 571	4 396
Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(6 817)	(3 130)
<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b>	<b>705 307</b>	<b>687 940</b>



Примітки

В таблицях нижче показано кредитну якість і максимальне нараження на кредитний ризик в залежності від рівня кредитного ризику та стадії ОКЗ станом на 30.06.2022 та 31.12.2021 років.

**Таблиця 5.3. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 30.06.2022 року**

в тис. грн.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю:					
<i>Мінімальний кредитний ризик</i>	592 271	-	-	-	592 271
<i>Низький кредитний ризик</i>	-	-	-	-	-
<i>Середній кредитний ризик</i>	-	119 770	-	-	119 770
<i>Великий кредитний ризик</i>	-	-	-	-	-
<i>Дефолтні активи</i>	-	-	83	-	83
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	592 271	119 770	83	-	712 124
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(1 380)	(5 356)	(81)	-	(6 817)
<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за мінусом резервів</b>	<b>590 891</b>	<b>114 414</b>	<b>2</b>	<b>-</b>	<b>705 307</b>



**Таблиця 5.4. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, 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
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю:					
<i>Мінімальний кредитний ризик</i>	599 978	-	-	-	599 978
<i>Низький кредитний ризик</i>	-	-	-	-	-
<i>Середній кредитний ризик</i>	-	91 007	-	-	91 007
<i>Великий кредитний ризик</i>	-	-	-	-	-
<i>Дефолтні активи</i>	-	-	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)
<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за мінусом резервів</b>	<b>598 788</b>	<b>89 152</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>687 940</b>





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

в тис. грн.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придба-ні або створені знецінені активи	Усього
<b>Резерв під знецінення станом на початок періоду</b>	<b>1 190</b>	<b>1 855</b>	<b>85</b>	<b>-</b>	<b>3 130</b>
Придбані/ініційовані фінансові активи**	11	-	-	-	11
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)**	-	-	-	-	-
Загальний ефект від переведення між стадіями:					-
<i>переведення до стадії 1**</i>	-	-	-	-	-
<i>переведення до стадії 2**</i>	1	(183)	-	-	(182)
<i>переведення до стадії 3**</i>	-	-	(4)	-	(4)
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	18	-	-	20
Інші зміни**	176	3 666	-	-	3 842
<b>Резерв під знецінення станом на кінець періоду</b>	<b>1 380</b>	<b>5 356</b>	<b>81</b>	<b>-</b>	<b>6 817</b>

\*\* 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 II квартал 2021 року:**

в тис. грн.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придба-ні або створені знецінені активи	Усього
<b>Резерв під знецінення станом на початок періоду</b>	<b>717</b>	<b>2 961</b>	<b>146</b>	<b>-</b>	<b>3 824</b>
Придбані/ініційовані фінансові активи**	47	633	-	-	680
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)**	(24)	(10)	-	-	(34)
Загальний ефект від переведення між стадіями:	-	-	-	-	-
<i>переведення до стадії 1***</i>	-	(556)	-	-	(556)
<i>переведення до стадії 2**</i>	-	28	-	-	28
<i>переведення до стадії 3**</i>	-	-	140	-	140
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	12	4	-	-	16
Інші зміни**	3	(796)	-	-	(793)
<b>Резерв під знецінення станом на кінець періоду</b>	<b>755</b>	<b>2 264</b>	<b>286</b>	<b>-</b>	<b>3 305</b>

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

в тис. грн.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
<b>Валова балансова вартість на початок періоду</b>	<b>599 978</b>	<b>91 007</b>	<b>85</b>	<b>-</b>	<b>691 070</b>

Примітки

Придбані/ініційовані фінансові активи	60 474	930	-	-	61 404
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(56)	(215)	-	-	(271)
Переведення до стадії 1	-	-	-	-	-
Переведення до стадії 2	(39)	-	-	-	(39)
Переведення до стадії 3	-	-	-	-	-
Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	-	-	-	-
Списання фінансових активів за рахунок резервів	-	-	-	-	-
Курсові різниці	7 446	3 150	-	-	10 596
Інші зміни	(75 532)	24 897	(2)	-	(50 637)
<b>Валова балансова вартість на кінець звітного періоду</b>	<b>592 272</b>	<b>119 769</b>	<b>83</b>	<b>-</b>	<b>712 124</b>

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.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
<b>Валова балансова вартість на початок періоду</b>	<b>450 434</b>	<b>90 537</b>	<b>263</b>	<b>-</b>	<b>541 234</b>
Придбані/ініційовані фінансові активи	176 128	11 599	-	-	187 727
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(195 153)	(7 528)	(930)	-	(203 611)
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



<b>Валова балансова вартість на кінець звітного періоду</b>	<b>599 978</b>	<b>91 007</b>	<b>85</b>	<b>-</b>	<b>691 070</b>
---	----------------	---------------	-----------	----------	----------------

**Таблиця 5.9. Структура кредитів за видами економічної діяльності**

Вид економічної діяльності	30.06.2022 рік		31.12.2021 рік	
	в тис. грн.	%	в тис. грн.	%
Виробництво	133 178	19%	176 813	26%
Торгівля; ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	294 540	41%	285 200	41%
Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	43 970	6%	19 737	3%
Постачання електроенергії, газу, пари та кондиційованого повітря	85 244	12%	47 912	7%
Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	99 439	14%	99 867	14%
Фізичні особи	3 595	1%	4 435	1%
Інші	52 158	7%	57 106	8%
<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів</b>	<b>712 124</b>	<b>100%</b>	<b>691 070</b>	<b>100%</b>

## 6. ІНВЕСТИЦІЇ В ЦІННІ ПАПЕРИ

**Таблиця 6.1. Інвестиції в цінні папери**

в тис. грн.	30.06.2022	31.12.2021
Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	487 797	835 506
Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	343 298	347 890
Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток	-	-
<b>Усього цінних паперів</b>	<b>831 095</b>	<b>1 183 396</b>

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.	30.06.2022	31.12.2021
-------------	------------	------------



Примітки

Облігації внутрішньої державної позики, які обліковуються за амортизованою собівартістю	57 526	110 144
Депозитні сертифікати Національного банку України, що обліковуються за амортизованою собівартістю	430 271	725 362
<b>Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b>	<b>487 797</b>	<b>835 506</b>

**Таблиця 6.2.1. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 30.06.2022 року**

в тис. грн.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю:					
<i>Мінімальний кредитний ризик</i>	487 797	-	-	-	487 797
<i>Низький кредитний ризик</i>	-	-	-	-	-
<i>Середній кредитний ризик</i>	-	-	-	-	-
<i>Високий кредитний ризик</i>	-	-	-	-	-
<i>Дефолтні активи</i>	-	-	-	-	-
Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	487 797	-	-	-	487 797
Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	-	-	-
<b>Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b>	<b>487 797</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>487 797</b>

**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					



Примітки

амортизованою собівартістю:					
<i>Мінімальний кредитний ризик</i>	835 506	-	-	-	835 506
<i>Низький кредитний ризик</i>	-	-	-	-	-
<i>Середній кредитний ризик</i>	-	-	-	-	-
<i>Високий кредитний ризик</i>	-	-	-	-	-
<i>Дефолтні активи</i>	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-
<b>Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b>	<b>835 506</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>835 506</b>

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

<b>в тис. грн.</b>	<b>30.06.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком:	14 899	14 899
<i>справедлива вартість яких визначена за даними оприлюднених котирувань цінних паперів на фондових біржах</i>		
<i>справедлива вартість яких визначена за розрахунковим методом за собівартістю (справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо)*</i>	14 899	14 899
Дооцінка/(уцінка) акцій	(14 899)	(14 899)
<b>Усього фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Станом на 30.06.2022 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**

<b>в тис. грн.</b>	<b>30.06.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
Боргові цінні папери:		
Облігації внутрішньої державної позики	343 298	347 890
Резерв за борговими цінними паперами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-



<b>Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</b>	<b>343 298</b>	<b>347 890</b>
---	----------------	----------------

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

**Таблиця 8.4.1. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід станом на 30.06.2022**

<b>в тис. грн.</b>	<b>Стадія 1</b>	<b>Стадія 2</b>	<b>Стадія 3</b>	<b>Придбані або створені знецінені активи</b>	<b>Усього</b>
Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід:					
<i>Мінімальний кредитний ризик</i>	343 298	-	-	-	343 298
<i>Низький кредитний ризик</i>	-	-	-	-	-
<i>Середній кредитний ризик</i>	-	-	-	-	-
<i>Високий кредитний ризик</i>	-	-	-	-	-
<i>Дефолтні активи</i>	-	-	-	-	-
Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	343 298	-	-	-	343 298
Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	-	-	-
<b>Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</b>	<b>343 298</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>343 298</b>

**Таблиця 8.4.2. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід станом на 31.12.2021**

<b>в тис. грн.</b>	<b>Стадія 1</b>	<b>Стадія 2</b>	<b>Стадія 3</b>	<b>Придбані або створені знецінені активи</b>	<b>Усього</b>
--------------------	-----------------	-----------------	-----------------	---	---------------



Примітки

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

<i>Мінімальний кредитний ризик</i>	347 890	-	-	-	347 890
<i>Низький кредитний ризик</i>	-	-	-	-	-
<i>Середній кредитний ризик</i>	-	-	-	-	-
<i>Високий кредитний ризик</i>	-	-	-	-	-
<i>Дефолтні активи</i>	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-
<b>Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</b>	<b>347 890</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>347 890</b>





**7. ОСНОВНІ ЗАСОБИ ТА НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ**

**Таблиця 7.1. Основні засоби та нематеріальні активи**

<b>в тис. грн.</b>	<b>Будівлі, споруди та передавальні пристрої</b>	<b>Машини та обладнання</b>	<b>Транспортні засоби</b>	<b>Інструменти, прилади, інвентар (меблі)</b>	<b>Інші основні засоби</b>	<b>Інші необоротні матеріальні активи</b>	<b>Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та</b>	<b>Нематеріальні активи</b>	<b>Усього</b>
<b>Балансова вартість на 31.12.2020</b>	<b>21 859</b>	<b>5 269</b>	<b>2 985</b>	<b>1 900</b>	<b>899</b>	<b>420</b>	<b>1 417</b>	<b>9 061</b>	<b>43 810</b>
<i>Первісна вартість</i>	<i>27 958</i>	<i>22 525</i>	<i>13 159</i>	<i>4 745</i>	<i>2 776</i>	<i>5 610</i>	<i>1 417</i>	<i>10 936</i>	<i>89 126</i>
<i>Знос</i>	<i>(6 099)</i>	<i>(17256)</i>	<i>(10174)</i>	<i>(2 845)</i>	<i>(1 877)</i>	<i>(5 190)</i>	<i>-</i>	<i>(1 875)</i>	<i>(45 316)</i>
Надходження	-	788	-	108	-	374	2 245	490	4 005
Капітальні інвестиції	3	20	-	-	-	-	-	409	432
Інші переведення	-	-	-	-	-	-	(2 194)	-	(2 194)
Вибуття	-	-	(11)	-	-	-	-	-	(11)
<i>первісна вартість</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>(4 921)</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>(23)</i>	<i>-</i>	<i>(362)</i>	<i>(5 306)</i>
<i>знос</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>4 910</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>23</i>	<i>-</i>	<i>362</i>	<i>5 295</i>
Амортизаційні відрахування	(817)	(2 065)	(1595)	(327)	(354)	(516)	-	(1 123)	(6 797)
Інші зміни	-	-	12	-	-	-	-	-	12
<b>Балансова вартість на 31.12.2021</b>	<b>21 045</b>	<b>4 012</b>	<b>1 391</b>	<b>1 681</b>	<b>545</b>	<b>278</b>	<b>1 468</b>	<b>8 837</b>	<b>39 257</b>
<i>Первісна вартість</i>	<i>27 961</i>	<i>23 333</i>	<i>8 238</i>	<i>4 853</i>	<i>2 776</i>	<i>5 961</i>	<i>1 468</i>	<i>11 473</i>	<i>86 063</i>
<i>Знос</i>	<i>(6 916)</i>	<i>(19321)</i>	<i>(6 847)</i>	<i>(3 172)</i>	<i>(2 231)</i>	<i>(5 683)</i>	<i>-</i>	<i>(2 636)</i>	<i>(46 806)</i>
Надходження	-	-	-	-	46	165	813	292	1 316
Капітальні інвестиції	-	17	-	-	-	-	-	327	344
Інші переведення	-	-	-	-	-	-	(683)	-	(683)
Вибуття	(1 125)	(290)	-	(5)	(13)	-	-	-	(1 433)
<i>первісна вартість</i>	<i>(1 250)</i>	<i>(1 347)</i>	<i>-</i>	<i>(1 241)</i>	<i>(258)</i>	<i>(499)</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>(4 595)</i>
<i>знос</i>	<i>125</i>	<i>1 057</i>	<i>-</i>	<i>1 236</i>	<i>245</i>	<i>499</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>3 162</i>
Амортизаційні відрахування	(389)	(854)	(579)	(168)	(170)	(282)	-	(591)	(3 033)
Інші зміни	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Балансова вартість на 30.06.2022</b>	<b>19 531</b>	<b>2 885</b>	<b>812</b>	<b>1 508</b>	<b>408</b>	<b>161</b>	<b>1 598</b>	<b>8 865</b>	<b>35 768</b>
<i>Первісна вартість</i>	<i>26 711</i>	<i>22 003</i>	<i>8 238</i>	<i>3 612</i>	<i>2 564</i>	<i>5 627</i>	<i>1 598</i>	<i>12 092</i>	<i>82 445</i>

Знос (7 180) (19 118) (7 426) (2 104) (2 156) (5 466) - (3 227) (46 677)

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

## 8. АКТИВИ З ПРАВА КОРИСТУВАННЯ

Таблиця 8.1. Активи з права користування за 30.06.2022 року

в тис. грн.	Земля	Будівлі	Частина будівлі	Земля і будівля	Усього
<b>Залишок на 31 грудня 2021 року</b>	-	-	<b>9 755</b>	-	<b>9 755</b>
Первісна вартість	-	-	15 938	-	15 938
Знос	-	-	(6 183)	-	(6 183)
Поточне визнання в балансі активів з права користування (МСФЗ 16)	-	-	2 812	-	2 812
Збільшення активу з права користування	-	-	814	-	814
Вибуття активу з права користування	-	-	-	-	-
Первісна вартість	-	-	(2 006)	-	(2 006)
Знос	-	-	2 006	-	2 006
Амортизація	-	-	(2 693)	-	(2 693)
Коригування активу за рахунок зносу	-	-	(744)	-	(744)
<b>Залишок на 30 червня 2022 року</b>	-	-	<b>9 944</b>	-	<b>9 944</b>
Первісна вартість	-	-	17 558	-	17 558
Знос	-	-	(7 614)	-	(7 614)

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 28 у рядку Інші активи.

Таблиця 8.2. Активи з права користування за 31.12.2021 року

в тис. грн.	Земля	Будівлі	Частина будівлі	Земля і будівля	Усього
<b>Залишок на 31 грудня 2020 року</b>	-	-	<b>7 811</b>	-	<b>7 811</b>
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



Примітки

Збільшення активу з права користування	-	-	1 441	-	1 441
Вибуття активу з права користування	-	-	-	-	-
<i>Первісна вартість</i>	-	-	(4 910)	-	(4 910)
<i>Знос</i>	-	-	4 910	-	4 910
Амортизація	-	-	(4 965)	-	(4 965)
Коригування активу за рахунок зносу	-	-	(555)	-	(555)
<b>Залишок на 31 грудня 2021 року</b>	-	-	<b>9 755</b>	-	<b>9 755</b>
<i>Первісна вартість</i>	-	-	15 938	-	15 938
<i>Знос</i>	-	-	(6 183)	-	(6 183)

**9. ІНШІ АКТИВИ**

**Таблиця 9.1. Інші активи**

<b>в тис. грн.</b>	<b>30.06.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
Інші фінансові активи	446 428	279 481
Інші активи	2 785	8 269
<b>Усього інших активів за мінусом резервів</b>	<b>449 213</b>	<b>287 750</b>

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 28.

**Таблиця 9.2. Інші фінансові активи**

<b>в тис. грн.</b>	<b>30.06.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	1 490	19
Грошові кошти з обмеженим правом використання	379 612	279 442
Дебіторська заборгованість за операціями з банками	58 510	-
Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	6 144	-
Інші фінансові активи	953	606
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(281)	(586)
<b>Усього інших фінансових активів за мінусом резервів</b>	<b>446 428</b>	<b>279 481</b>

До статті «Грошові кошти з обмеженим правом використання» віднесено залишки станом на 30.06.2022 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 27 010 тис. грн., в т.р. нараховані відсотки 9 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

Примітки

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 1 000 тис. євро ( в еквіваленті 30 778 тис.грн.) та 11 000 тис. доларів США 9 в еквіваленті 321 804 тис.грн.) та є заставою під отримані кредити рефінансування НБУ зг. Генерального договору № 313009-ГК від 11.01.2019 р.

**Таблиця 9.2.1. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів станом на 30.06.2022 року**

в тис. грн.	Дебіторська заборгованість за операціями з пла-тіжними картка-ми	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
<b>Залишок станом на початок періоду</b>	-	-	<b>572</b>	<b>14</b>	<b>586</b>
Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	-	-	-	31	31
Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	-	-	-	(8)	(8)
Списання за рахунок резерву	-	-	-	-	-
Курсові різниці	-	-	1	-	1
Інші зміни****	-	-	(331)	2	(329)
<b>Залишок станом на кінець періоду</b>	-	-	<b>242</b>	<b>39</b>	<b>281</b>

\*\*\*\* 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 9.2.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів станом на 30.06.2021 року**

в тис. грн.	Дебіторська заборгованість за операціями з пла-тіжними картка-ми	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
<b>Залишок станом на початок періоду</b>	-	-	<b>312</b>	<b>7</b>	<b>319</b>
Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	-	-	-	-	-
Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	-	-	-	-	-
Списання за рахунок резерву	-	-	-	-	-



Примітки

Курсові різниці	-	-	(2)	-	(2)
Інші зміни****	-	-	(100)	(1)	(101)
<b>Залишок станом на кінець періоду</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>210</b>	<b>6</b>	<b>216</b>

\*\*\*\* 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 9.2.3. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом на 30.06.2022 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	58 510	-	-	-	-	58 510
Грошові кошти з обмеженим правом користування	379 612	-	-	-	-	379 612
Інші фінансові активи	7 093	-	-	-	4	7 097

**Таблиця 9.2.4. 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 9.3. Інші активи**



в тис. грн.	30.06.2022	31.12.2021
Передплата за послуги	152	1 888
Дебіторська заборгованість з придбання активів	461	463
Передплачені витрати	210	744
Передплата з податків, крім податку на прибуток	119	215
Товарно-матеріальні запаси	489	1 165
Дорогоцінні метали	1 356	3 801
Інші активи	5	-
Резерв під знецінення інших активів	(7)	(7)
<b>Усього інших активів за мінусом резервів</b>	<b>2 785</b>	<b>8 269</b>

Таблиця 9.3.1. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів станом на 30.06.2022 року

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

\*\*\*\*\* 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 (Звіті про фінансові результати)» у рядку «Чисте (збільшення)/зменшення резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями».

Таблиця 9.3.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів станом на 30.06.2021 року

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

\*\*\*\*\* 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 (Звіті про фінансові результати)» у рядку «Чисте (збільшення)/зменшення резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями».

АТ «МОТОР-БАНК»

Проміжна скорочена фінансова звітність за II квартал 2022 року

Примітки



результати)» у рядку «Чисте (збільшення)/зменшення резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями».



## 10. КОШТИ БАНКІВ

Таблиця 10.1. Кошти банків

в тис. грн.	30.06.2022	31.12.2021
Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	-	-
Кошти, отримані від Національного банку України	206 141	442 070
Депозити інших банків	-	-
Договори продажу і зворотного викупу з іншими банками	-	-
Кредити, отримані	-	-
<b>Усього коштів інших банків</b>	<b>206 141</b>	<b>442 070</b>

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 UA4000201255 у кількості 123 430 шт. та іноземної валюти, а саме 1 000 тис євро та 11 000 тис.дол.США.

## 11. КОШТИ КЛІЄНТІВ

Таблиця 11.1. Кошти клієнтів

в тис. грн.	30.06.2022	31.12.2021
Державні та громадські організації	2 087	3 690
<i>поточні рахунки</i>	1 936	3 690
<i>строкові кошти</i>	151	-
Інші юридичні особи	909 681	1 024 829
<i>поточні рахунки</i>	876 461	973 221
<i>строкові кошти</i>	33 220	51 608
Фізичні особи:	752 042	755 702
<i>поточні рахунки</i>	684 681	654 242
<i>строкові кошти</i>	37 361	101 460
<b>Усього коштів клієнтів</b>	<b>1 663 810</b>	<b>1 784 221</b>

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 28.

Таблиця 11.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

в тис. грн.	30.06.2022		31.12.2021	
	сума	%	сума	%
Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	12 505	1%	15 354	1%
Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	175 293	10%	353 792	20%





в тис. грн.	30.06.2022		31.12.2021	
	сума	%	сума	%
Організація азартних ігор	46 858	3%	46 892	3%
Виробництво	479 046	29%	355 001	20%
Охорона здоров'я та надання соціальної допомоги	38 025	2%	43 139	2%
Надання фінансових послуг	41 994	3%	48 321	3%
Нефінансові корпорації інших країн	39 692	2%	45 977	2%
Фізичні особи	752 042	45%	755 702	42%
Інші	78 355	5%	120 043	7%
<b>Усього коштів клієнтів</b>	<b>1 663 810</b>	<b>100%</b>	<b>1 784 221</b>	<b>100%</b>

## 12. РЕЗЕРВИ ЗА ЗОБОВ'ЯЗАННЯМИ

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

Таблиця 12.1 Зміни резервів за зобов'язаннями станом на 30.06.2022 року

в тис. грн.	Кредитні зобов'язання	Податкові ризики	Інші	Усього
<b>Залишок на початок періоду</b>	<b>1 135</b>	-	-	<b>1 135</b>
Формування та/або збільшення резерву*****	37	-	-	37
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*****	(1 116)	-	-	(1 116)
<b>Залишок на кінець періоду</b>	<b>56</b>	-	-	<b>56</b>

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 28.



**Таблиця 12.2 Зміни резервів за зобов'язаннями станом на 30.06. 2021 року**

в тис. грн.	Кредитні зобов'язання	Податкові ризики	Інші	Усього
<b>Залишок на початок періоду</b>	<b>648</b>	-	-	<b>648</b>
Формування та/або збільшення резерву*****	680	-	-	680
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	(34)	-	-	(34)
Поновлення невикористаного резерву	-	-	-	-
Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	-	-	-
Інший рух*****	(203)	+-	-	(203)
<b>Залишок на кінець періоду</b>	<b>1 091</b>	-	-	<b>1 091</b>

### 13. ІНШІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

**Таблиця 13.1. Інші зобов'язання**

в тис. грн.	30.06.2022	31.12.2021
Інші фінансові зобов'язання	18 171	5 628
Інші нефінансові зобов'язання	10 229	9 946
<b>Усього інших зобов'язань</b>	<b>28 400</b>	<b>15 574</b>

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 28.

**Таблиця 13.2. Інші фінансові зобов'язання**

в тис. грн.	30.06.2022	31.12.2021
Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	14 665	1 444
Нараховані витрати	684	805
Комісії за надані гарантії	-	-
Блокування коштів згідно Указу Президента України	329	215
Кредиторська заборгованість за операціями з банками	-	-
Кошти до з'ясування	2 286	3 092
Інші фінансові зобов'язання	207	72
<b>Усього інших фінансових зобов'язань</b>	<b>18 171</b>	<b>5 628</b>



**Таблиця 13.3. Інші нефінансові зобов'язання**

в тис. грн.	30.06.2022	31.12.2021
Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	1 848	1 955
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	5 751	4 707
Доходи майбутніх періодів	2 187	2 776
Кредиторська заборгованість за послуги	443	508
Кредиторська заборгованість з придбання активів	-	-
<b>Усього</b>	<b>10 229</b>	<b>9 946</b>

#### 14. ЗОБОВ'ЯЗАННЯ З ОРЕНДИ

**Таблиця 14.1 Зобов'язання з оренди**

в тис. грн.	30.06.2022	31.12.2021
<b>Залишок орендного зобов'язання станом на початок періоду</b>	<b>9 771</b>	<b>7 878</b>
Визнання в балансі зобов'язань з оренди при переході на стандарт «Оренда» (МСФЗ 16)	-	-
Збільшення орендного зобов'язання	3 531	7 267
Зменшення орендного зобов'язання	(2 872)	(5 405)
Нараховані витрати за зобов'язаннями з оренди	655	1 250
Погашені витрати за зобов'язаннями з оренди	(666)	(1 219)
<b>Усього зобов'язань з оренди</b>	<b>10 419</b>	<b>9 771</b>

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 червня 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 червня 2022 року складає:

1 088 тис.грн. квітень 2023р.

356 тис.грн. липень 2023р.

1 405 тис.грн. вересень 2023р.

172 тис.грн.-листопад 2023р.

1 393 тис.грн. лютий 2024р.

2 410 тис.грн.- березень 2024р.

886 тис.грн. листопад 2024р.

1 444 тис.грн.-лютий 2025р.

1 265 тис.грн.- квітень 2025р

#### 15. РУХ РЕЗЕРВІВ ПЕРЕОЦІНКИ (КОМПОНЕНТІВ ІНШОГО СУКУПНОГО ДОХОДУ)

**Таблиця 15. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу)**



в тис. грн.	2022 рік	2021 рік
Залишок на початок року	19	-
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж:	-	-
зміни переоцінки до справедливої вартості	(4 001)	19
Усього зміни щодо резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток	(4 001)	19
<b>Залишок на кінець року</b>	<b>3 982</b>	<b>19</b>

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

## 16. СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ ТА ЕМІСІЙНІ РІЗНИЦІ (ЕМІСІЙНИЙ ДОХІД)

Таблиця 16.1 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	200 000	39 012	-	<b>239 012</b>
Залишок на 31 грудня 2021 року	2 000	200 000	39 012	-	<b>239 012</b>
Залишок на 30 червня 2022 року	2 000	200 000	39 012	-	<b>239 012</b>

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».

## 17. ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ

Таблиця 17.1. Процентні доходи та витрати

в тис. грн.	За II квартал 2022 року		За II 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
<b>ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА</b>				
<b>Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b>				
Кредити та заборгованість клієнтів	20 110	38 299	22 576	41 960
Фінансові інвестиції за амортизованою собівартістю	15 170	31 627	6 405	11 354
Кошти в інших банках	-	-	26	26
Кореспондентські рахунки в інших банках	28	167	115	231
Інші	-	-	-	-



Примітки

<b>Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю</b>	<b>35 308</b>	<b>70 093</b>	<b>29 122</b>	<b>53 571</b>
<b>Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</b>				
Боргові цінні папери	10 052	20 006	-	-
<b>Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</b>	<b>10 052</b>	<b>20 006</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Усього процентних доходів</b>	<b>45 360</b>	<b>90 099</b>	<b>29 122</b>	<b>53 571</b>
<b>ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА</b>				
<b>Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b>				
Строкові кошти юридичних осіб	(1 304)	(2 510)	(952)	(1 923)
Строкові кошти фізичних осіб	(1 243)	(2 810)	(1 434)	(2 926)
Інші залучені кошти	(12 932)	(23 137)	(357)	(357)
Поточні рахунки	(10 753)	(22 636)	(9 208)	(19 661)
Процентні витрати за орендним зобов'язанням	(325)	(654)	(333)	(588)
<b>Усього процентних витрат, розрахованих за ефективною ставкою відсотка</b>	<b>(26 557)</b>	<b>(51 747)</b>	<b>(12 284)</b>	<b>(25 455)</b>
<b>Чистий процентний дохід/(витрати)</b>	<b>18 803</b>	<b>38 352</b>	<b>16 838</b>	<b>28 116</b>

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 28.



## 18. КОМІСІЙНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ

Таблиця 18.1 Комісійні доходи та витрати

в тис. грн.	За II квартал 2022 року		За II 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
<b>КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:</b>				
Розрахунково-касові операції	7 097	15 925	9 192	18 367
Доходи від обслуговування кредитних операцій	156	313	297	514
Доходи від операцій на валютному ринку	3 199	6 019	3 506	7 332
Гарантії надані	1	10	1	3
КД від операцій з банками за проведені тріації з використання платіжних карток	566	1 497	1 001	1 918
Інші	50	119	31	46
<b>Усього комісійних доходів</b>	<b>11 069</b>	<b>23 883</b>	<b>14 028</b>	<b>28 180</b>
<b>КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:</b>				
Розрахунково-касові операції	(2 686)	(5 393)	(2 873)	(5 272)
Витрати на підкріплення каси готівкою	(128)	(831)	(859)	(1 457)
Операції з цінними паперами	(12)	(34)	(26)	(41)
Комісійні витрати на кредитне обслуговування	-	-	-	-
Інші	(82)	(159)	(84)	(237)
<b>Усього комісійних витрат</b>	<b>(2 908)</b>	<b>(6 417)</b>	<b>(3 842)</b>	<b>(7 007)</b>
<b>Чистий комісійний дохід/витрати</b>	<b>8 161</b>	<b>17 466</b>	<b>10 186</b>	<b>21 173</b>

Дані про комісійні доходи та витрати зазначені в «Проміжному скороченому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт 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 28.



## 19. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ

Таблиця 19.1. Інші операційні доходи

в тис. грн.	За II квартал 2022 року		За II 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
Дохід від оренди господарського характеру	86	173	83	186
Дохід від оренди сейфів	110	246	123	244
Дохід при достроковому поверненню вкладів	142	380	32	102
Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	-	3 875	1 717	1 717
Дохід від послуг страхового агента	97	424	196	593
Повернені кошти, що віднесені на витрати в минулих роках	-	-	-	-
Штрафи, пені	-	-	-	-
Суми відшкодувань, сплачених Банку	8	12	-	4
Інші	101	107	3	17
<b>Усього операційних доходів</b>	<b>544</b>	<b>5 217</b>	<b>2 154</b>	<b>2 863</b>

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 28.

## 20. АДМІНІСТРАТИВНІ ТА ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ

Таблиця 20.1. Витрати та виплати працівникам

в тис.грн.	За II квартал 2022 року		За II 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
Заробітна плата та премії	(18 070)	(32 723)	(12 422)	(24 676)
Нарахування на фонд заробітної плати	(3 793)	(6 770)	(2 626)	(5 184)
Інші виплати працівникам	(445)	( 727)	(461)	(773)
<b>Усього витрат на утримання персоналу</b>	<b>(22 308)</b>	<b>(40 220)</b>	<b>(15 509)</b>	<b>(30 633)</b>

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 28.



**Таблиця 20.2. Витрати на амортизацію**

в тис. грн.	За II квартал 2022 року		За II 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
Амортизація основних засобів	(1 145)	(2 444)	(1 417)	(3 198)
Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(301)	(590)	(284)	(553)
Амортизація інвестиційної нерухомості	-	(1)	-	(1)
Амортизація активу з права користування	(1 351)	(2 693)	(1 152)	(2 434)
<b>Усього витрат на амортизацію</b>	<b>(2 797)</b>	<b>(5 728)</b>	<b>(2 853)</b>	<b>(6 186)</b>

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 20.3. Інші адміністративні витрати та операційні витрати**

в тис.грн.	За II квартал 2022 року		За II 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
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	(1 034)	(2 956)	(1 598)	(3 225)
Витрати на утримання основних засобів, отриманих у лізинг (оренду)	-	-	(13)	(23)
Інші витрати, пов'язані з основними засобами	(1 034)	(1 856)	(704)	(1 456)
Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою	(308)	(436)	(150)	(296)
Витрати, пов'язані з орендою малоцінних активів	-	-	-	-
Витрати, пов'язані зі змінними орендними платежами	(41)	(114)	-	-
Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(1 508)	(3 079)	(1 632)	(3 204)
<i>в т.р. відрахування до ФГВФО</i>	<i>(1 316)</i>	<i>(2 648)</i>	<i>(1 384)</i>	<i>(2 702)</i>
Професійні послуги	(895)	(1 948)	(1 037)	(2 065)
Витрати на маркетинг та рекламу	(28)	(125)	(156)	(286)
Витрати зі страхування	(29)	(70)	(46)	(98)
Втрати від уцінки запасів на продаж	-	-	(12)	(12)
Витрати від модифікації фінансових активів	(428)	(622)	-	-
Витрати від модифікації фінансових зобов'язань	-	-	-	-
Витрати від припинення визнання фінансових активів	-	-	-	-
Витрати від припинення визнання фінансових зобов'язань	-	-	-	-
Телекомунікаційні витрати	(600)	(1 098)	(520)	(1 092)
Витрати на аудит	(810)	(810)	(960)	(1 272)
Інші адміністративні та операційні витрати	(441)	(2 632)	(342)	(648)
<i>в т.р. спонсорство та доброчинність</i>	<i>(90)</i>	<i>(2 100)</i>	<i>(97)</i>	<i>(187)</i>
<b>Усього адміністративних та інших операційних витрат</b>	<b>(7 156)</b>	<b>(15 746)</b>	<b>(7 170)</b>	<b>(13 677)</b>

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 28.



## 21. 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 21.1. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)**

в тис. грн.	30.06.2022	30.06.2021
Прибуток до оподаткування	9 241	6 841
Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(1 663)	(1 231)
<b>Коригування облікового прибутку (збитку):</b>		
Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку:	(223)	(234)
<i>різниці, які виникають при нарахуванні амортизації основних засобів та нематеріальних активів</i>	(36)	(151)
<i>сума уцінки та втрат від зменшення корисності основних засобів або нематеріальних активів</i>	-	(3)
<i>резерви під знецінення активів</i>	159	(80)
<i>інші витрати, що не враховуються для цілей оподаткування</i>	(346)	-
Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку	495	309
<i>різниці, які виникають при списанні основних засобів та нематеріальних активів</i>	495	309
<i>резерви на оплату відпусток</i>	-	-
Дохід, що не включається до складу оподаткованого доходу	-	-
Відображені в звітності зміни в сумі чистого відстроченого податкового активу	-	-
Інші коригування	(10)	(15)
<b>Сума витрат з податку на прибуток (збиток)</b>	<b>(1 401)</b>	<b>(1 171)</b>

## 22. ПРИБУТОК (ЗБИТОК) НА ОДНУ ПРОСТУ ТА ПРИВІЛЕЙОВАНУ АКЦІЮ

**Таблиця 22.1 Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію**

в тис. грн.	30.06.2022	30.06.2021
Прибуток (збиток) за квартал	7 840	5 670
Прибуток (збиток), що належить власникам простих акцій банку	7 840	5 670
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	2 000	2 000
Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту акцію (грн/акцію)	3,92	2,84



## 23. ДИВІДЕНДИ

Таблиця 23.1 Дивіденди

в тис. грн.	30.06.2022	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)	15,42	16,05

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.



## 24. ОПЕРАЦІЙНІ СЕГМЕНТИ

Таблиця 24.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за II квартал 2022 року

в тис. грн.	Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Міжбанкі вські операції	Інші сегменти та операції	Усього
<b>Дохід від зовнішніх клієнтів:</b>					
Процентні доходи	89 548	384	167	-	90 099
Комісійні доходи	18 942	4 833	108	-	23 883
Інші операційні доходи	203	635	-	4 379	5 217
<b>Усього доходів сегментів</b>	<b>108 693</b>	<b>5 852</b>	<b>275</b>	<b>4 379</b>	<b>119 199</b>
Процентні витрати	(11 879)	(16 077)	(23 137)	(654)	(51 747)
Чисте (збільшення)/зменшення резервів для в ідшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями	(3 707)	31	(3 903)		(7 579)
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	1 079	-	-	-	1 079
Результат від операцій з іноземною валютою	7 404	1 696			9 100
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою				1 370	1 370
Комісійні витрати	(60)	(924)	(5 433)		(6 417)
Витрати на виплати працівникам				(34 290)	(34 290)
Витрати зносу та амортизація				(5 728)	(5 728)
Інші адміністративні та операційні витрати				(15 746)	(15 746)
Витрати за податком на прибуток				(1 401)	(1 401)
<b>Прибуток/(збиток) сегментів</b>	<b>101 530</b>	<b>(9 422)</b>	<b>(32 198)</b>	<b>(52 070)</b>	<b>7 840</b>



**Таблиця 24.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за II квартал 2021 року**

<b>в тис. грн.</b>	<b>Послуги корпоративним клієнтам</b>	<b>Послуги фізичним особам</b>	<b>Міжбанківські операції</b>	<b>Інші сегменти та операції</b>	<b>Усього</b>
<b>Дохід від зовнішніх клієнтів:</b>					
Процентні доходи	53 010	303	258	-	53 571
Комісійні доходи	23 824	4 332	24	-	28 180
Інші операційні доходи	204	333	-	2 326	2 863
<b>Усього доходів сегментів</b>	<b>77 038</b>	<b>4 968</b>	<b>282</b>	<b>2 326</b>	<b>84 614</b>
Процентні витрати	(8 385)	(16 124)	(358)	(588)	(25 455)
Чисте (збільшення)/зменшення резервів для в ідшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями	734	(8)	(211)		515
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	(443)	-	-	-	(443)
Результат від операцій з іноземною валютою	4 417	1 696	-	-	6 113
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	-	(1 000)	(1 000)
Комісійні витрати	(61)	(890)	(6 056)	-	(7 007)
Витрати на виплати працівникам	-	-	-	(30 633)	(30 633)
Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(6 186)	(6 186)
Інші адміністративні та операційні витрати	-	-	-	(13 677)	(13 677)
Витрати за податком на прибуток	-	-	-	(1 171)	(1 171)
<b>Прибуток/(збиток) сегментів</b>	<b>73 300</b>	<b>(10 358)</b>	<b>(6 343)</b>	<b>(50 929)</b>	<b>5 670</b>



Таблиця 24.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 30.06.2022 року

Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	міжбанківські операції		
<b>АКТИВИ СЕГМЕНТІВ</b>					
Активи сегментів	1 533 007	3 565	494 012	33 209	2 063 793
Усього активів сегментів	1 533 007	3 565	494 012	33 209	2 063 793
Нерозподілені активи	-	-	-	129 102	129 102
<b>Усього активів</b>	<b>1 533 007</b>	<b>3 565</b>	<b>494 012</b>	<b>162 311</b>	<b>2 192 895</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ</b>					
Зобов'язання сегментів	914 879	752 379	206 155	-	1 873 414
Усього зобов'язань сегментів	914 879	752 379	206 155	-	1 873 414
Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	35 654	35 653
<b>Усього зобов'язань</b>	<b>914 879</b>	<b>752 379</b>	<b>206 155</b>	<b>35 654</b>	<b>1 909 067</b>
<b>ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ</b>					
Капітальні інвестиції	-	-	-	82 507	82 507
Амортизація	-	-	-	(3 034)	(3 034)

Таблиця 24.4. 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		
<b>АКТИВИ СЕГМЕНТІВ</b>					
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
<b>Усього активів</b>	<b>1 867 127</b>	<b>4 791</b>	<b>456 945</b>	<b>236 584</b>	<b>2 565 447</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ</b>					
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
<b>Усього зобов'язань</b>	<b>1 033 263</b>	<b>755 960</b>	<b>442 070</b>	<b>23 327</b>	<b>2 254 620</b>
<b>ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ</b>					
Капітальні інвестиції	-	-	-	86 124	86 124
Амортизація	-	-	-	(6 800)	(6 800)

## 25. 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 звітної 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, який порушувався з 15.06.22р. по 17.06.22р. Порушення були спричинені негативним впливом військової агресії РФ проти України Фактичні значення нормативів наведено у таблиці:

---

Назва нормативу та його значення станом на звітні дати 2022 року

---



Фактичне значення станом на	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

### 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. Враховуючи 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 1,66 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 контролювані 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

**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



Примітки

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 коефіцієнту покриття ліквідністю LCRiv, який у II кварталі 2022р. порушувався. Порушення було наслідком негативного впливу факторів, які виникли під час дії воєнного стану та спричинені військовою агресією РФ проти України:

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

Фактичне значення станом на	Н6 – норматив короткострокової ліквідності (не менше 60%)	LCRvv коефіцієнт покриття ліквідністю (не менше 100%)	LCRiv 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

## 26. 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 2 кварталу 2022 року Банк відповідав усім нормативним вимогам щодо капіталу, встановленим Національним банком України. Станом на 01.07.2022 року:

- значення нормативу регулятивного капіталу (Н1) становило 251,8 млн.грн. при мінімально необхідному значенні 200,0 млн.грн.;



## Примітки

- значення нормативу достатності (адекватності) регулятивного капіталу (Н2) становило 27,8% при нормативному значенні 10%;
- значення нормативу достатності основного капіталу (Н3) становило 26,1% 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 26.1. Структура регулятивного капіталу

в тис. грн.	30.06.2022	31.12.2021
<b>ОСНОВНИЙ КАПІТАЛ (ОК) (капітал 1-го рівня)</b>	<b>236 546</b>	<b>235 951</b>
Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	200 000	200 000
Розкриті резерви, що створені або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку та оприлюднені у фінансовій звітності банку:	46 724	46 724
<i>Резервні фонди, що створюються згідно з законами України</i>	7 712	7 712
<i>Емісійні різниці</i>	39 012	39 012
Зменшення ОК:	(10 178)	(10 773)
<i>Власні акції, що викуплені в акціонерів</i>	-	-
<i>Нематеріальні активи за мінусом суми зносу</i>	(8 865)	(8 837)
<i>Капітальні вкладення у нематеріальні активи</i>	(1 200)	(1 200)
<i>Непрофільні активи</i>	(113)	(736)
<i>Розрахунковий збиток поточного року (Рпр/з)</i>	-	-
<b>ДОДАТКОВИЙ КАПІТАЛ (ДК) (капітал 2-го рівня)</b>	<b>15 215</b>	<b>45 276</b>
Розрахунковий прибуток поточного року (Рпр/п)	29 580	23 646
Прибуток минулих років	11 673	42 511
Непокритий кредитний ризик	(26 038)	(20 881)
<b>РЕГУЛЯТИВНИЙ КАПІТАЛ (РК)</b>	<b>251 761</b>	<b>281 227</b>

## 27. ПОТЕНЦІЙНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

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

а) розгляд справ у суді:

Протягом II 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 червня 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 червня 2022 року контрактні зобов'язання за капітальними інвестиціями за невведеними в експлуатацію нематеріальними активами складає 250 тис. грн., по основним засобам 30 тис. грн. (станом на 31.12.2021 р. – 500 тис. грн.).

г) зобов'язання з кредитування.



**Таблиця 27.1. Структура зобов'язань з кредитування**

<b>в тис. грн.</b>	<b>30.06.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
Надані зобов'язання з кредитування	318 030	267 122
Невикористані кредитні лінії	4 719	11 099
Надані гарантії	-	-
Резерв за зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням	(56)	(1 135)
<b>Усього зобов'язань, пов'язаних із кредитуванням, за мінусом резерву</b>	<b>322 693</b>	<b>277 086</b>

Інформацію про зобов'язання з кредитування за операціями з пов'язаними сторонами наведено у примітці 28.

**Таблиця 27.2. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют**

<b>в тис. грн.</b>	<b>30.06.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
Гривня	304 221	276 196
Долар США	18 472	890
Інші	-	-
<b>Усього</b>	<b>322 693</b>	<b>277 086</b>

**Таблиця 27.3. Аналіз кредитної якості зобов'язань із кредитування станом на 30 червня 2022 року**

<b>в тис. грн.</b>	<b>Стадія 1</b>	<b>Стадія 2</b>	<b>Стадія 3</b>	<b>Усього</b>
<b>Зобов'язання з кредитування:</b>				
Мінімальний кредитний ризик	264 370	-	-	264 370
Низький кредитний ризик	-	-	-	-
Середній кредитний ризик	-	58 379	-	58 379
Високий кредитний ризик	-	-	-	-
Дефолтні активи	-	-	-	-
<b>Усього зобов'язань із кредитування</b>	<b>264 370</b>	<b>58 379</b>	<b>-</b>	<b>322 749</b>
Резерви під знецінення зобов'язань із кредитування	(34)	(22)	-	(56)
<b>Усього зобов'язань із кредитування за мінусом резервів</b>	<b>264 336</b>	<b>58 357</b>	<b>-</b>	<b>322 693</b>



**Таблиця 27.4. Аналіз кредитної якості зобов'язань із кредитування станом на 31.12.2021 року**

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

**Таблиця 27.5. Аналіз зміни валової балансової/номінальної вартості зобов'язань з кредитування, станом на 30.06.2022 року**

в тис. грн.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
<b>Валова балансова вартість на початок періоду</b>	<b>264 835</b>	<b>13 386</b>	-	<b>278 221</b>
Надані зобов'язання з кредитування	177 818	26 878	-	204 696
Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчено (крім списаних)	(166 725)	(45 696)	-	(212 421)
Переведення до стадії 1	-	-	-	0
Переведення до стадії 2	-	-	-	0
Переведення до стадії 3	(52 078)	-	-	(52 078)
Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	-	-	-
Списання зобов'язань з кредитування за рахунок резервів	-	-	-	-
Курсові різниці	60	4	-	64
Інші зміни	40 460	63 807	-	104 267
<b>Валова балансова вартість на кінець звітного періоду</b>	<b>264 370</b>	<b>58 379</b>	-	<b>322 749</b>



**Таблиця 27.6. 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
<b>Валова балансова вартість на початок періоду</b>	<b>276 392</b>	<b>22 472</b>	<b>930</b>	<b>299 794</b>
Надані зобов'язання з кредитування	477 694	90 686	-	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)
<b>Валова балансова вартість на кінець звітного періоду</b>	<b>264 835</b>	<b>13 386</b>	<b>-</b>	<b>278 221</b>

**Таблиця 27.7. Аналіз зміни резервів під знецінення зобов'язань із кредитування на 30.06.2022 року**

в тис. грн.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
<b>Резерв під знецінення станом на початок періоду</b>	<b>74</b>	<b>1 061</b>	<b>-</b>	<b>1 135</b>
Надані зобов'язання з кредитування	20	17	-	37
Зобов'язання з кредитування, визнання яких було припинено або термін яких закінчився (крім списаних)	-	-	-	-
Загальний ефект від переведення між стадіями:				
<i>переведення до стадії 1</i>	-	-	-	-
<i>переведення до стадії 2</i>	-	-	-	-
<i>переведення до стадії 3</i>	-	-	-	-
Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	-	-	-
Зміна параметрів/моделей, які використовуються для оцінки очікуваних кредитних збитків	-	-	-	-



Примітки

Списання зобов'язань з кредитування	-	-	-	-
Курсові різниці	-	-	-	-
Інші зміни	(60)	(1056)	-	(1116)
<b>Резерв під знецінення станом на кінець періоду</b>	<b>34</b>	<b>22</b>	<b>-</b>	<b>56</b>

Таблиця 27.8. Аналіз зміни резервів під знецінення зобов'язань із кредитування на 30.06.2021 року

в тис. грн.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
<b>Резерв під знецінення станом на початок періоду</b>	<b>171</b>	<b>477</b>	<b>-</b>	<b>648</b>
Надані зобов'язання з кредитування	47	633	-	680
Зобов'язання з кредитування, визнання яких було припинено або термін яких закінчився (крім списаних)	(24)	(10)	-	(34)
Загальний ефект від переведення між стадіями:	-	-	-	-
<i>переведення до стадії 1</i>	-	(427)	-	(427)
<i>переведення до стадії 2</i>	-	-	-	-
<i>переведення до стадії 3</i>	-	-	-	-
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	91	133	-	224
<b>Резерв під знецінення станом на кінець періоду</b>	<b>177</b>	<b>914</b>	<b>-</b>	<b>1 091</b>

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 UA4000201255 у кількості 123 430 шт. ( станом на 30.06.2022 року вартість однієї облігації 1 040 грн. 53 коп.), а також грошове покриття, розміщене в Національному банку України у сумі 1 000 тис євро та 11 000 тис. доларів США.

**28. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ**

Таблиця 28.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 30 червня 2022 року



в тис. грн.	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	29 426
Резерв під заборгованість за кредитами	-	-	-
Інші активи	-	28	278
Кошти клієнтів	457 502	7 647	564 753
Резерви за зобов'язаннями	-	-	-
Інші зобов'язання	-	1	400

Таблиця 28.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за II квартал 2022 року

в тис. грн.	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	-	1	1 023
Процентні витрати	(5 497)	(63)	(4 507)
Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	2 991
Комісійні доходи	27	18	5 551
Комісійні витрати	-	-	-
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	-	-	-
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	-	-
Інші операційні доходи	-	6	254
Адміністративні та інші операційні витрати	-	(13 601)	(4 121)

Таблиця 28.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на 30 червня 2022 року

в тис. грн.	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Зобов'язання з кредитування що надані	-	26	-

Таблиця 28.4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом II кварталу 2022 року

в тис. грн.	Найбільші учасники	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
-------------	--------------------	----------------------------------	------------------------



	(акціонери) банку		
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	-	129	-
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	-	141	-

**Таблиця 28.5. 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	407 993	9 470	376 645
Резерви за зобов'язаннями	-	-	-
Інші зобов'язання	-	2	547

**Таблиця 28.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за II квартал 2021 року**

в тис. грн.	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	-	2	1 715
Процентні витрати	(3 957)	(81)	(3 857)
Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	3 998
Комісійні доходи	13	11	7 890
Комісійні витрати	-	-	-
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	-	-	25
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	-	-
Інші операційні доходи	-	4	395
Адміністративні та інші операційні витрати	-	(11 186)	(2 163)

**Таблиця 28.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2021 року**

в тис. грн.	Найбільші учасники	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
-------------	-----------------------	--	---------------------------





	(акціонери) банку	
Зобов'язання з кредитування що надані	-	15

**Таблиця 28.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом II 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 28.9. Виплати провідному управлінському персоналу**

в тис. грн.	II квартал 2022 року		II квартал 2021 року	
	витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
Поточні виплати працівникам	11 429	2 025	9 529	1 590

## 29. ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ

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.

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

Суттєвих подій, що відбулися між датою складання проміжного звітного балансу і датою затвердження фінансової звітності Банку за 2 квартал 2022 року, що закінчився 30 червня 2022 року, які потребують її коригування і можуть вплинути на економічні рішення кристувачів, не відбувалося.