

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

станом на кінець дня 30 вересня 2022 року





ЗМІСТ

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН (БАЛАНС) НА 30 ВЕРЕСНЯ 2022 РОКУ	3
ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД (ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ) ЗА III КВАРТАЛ 2022 РОКУ	4
ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ (ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ) III КВАРТАЛ 2022 РОКУ	6
ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА ПРЯМИМ МЕТОДОМ ЗА III 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. ІНВЕСТИЦІЙНА НЕРУХОМІСТЬ	25
8. ОСНОВНІ ЗАСОБИ ТА НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ	26
9. АКТИВИ З ПРАВА КОРИСТУВАННЯ	27
10. ІНШІ АКТИВИ	28
11. КОШТИ БАНКІВ	32
12. КОШТИ КЛІЄНТІВ	32
13. РЕЗЕРВИ ЗА ЗОБОВ'ЯЗАННЯМИ	33
14. ІНШІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ	34
15. ЗОБОВ'ЯЗАННЯ З ОРЕНДИ	35
16. РУХ РЕЗЕРВІВ ПЕРЕОЦІНКИ (КОМПОНЕНТІВ ІНШОГО СУКУПНОГО ДОХОДУ)	36
17. СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ ТА ЕМІСІЙНІ РІЗНИЦІ (ЕМІСІЙНИЙ ДОХІД).....	36
18. ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ	36
19. КОМІСІЙНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ	38
20. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ	39
21. АДМІНІСТРАТИВНІ ТА ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ	39
22. ПОДАТОК НА ПРИБУТОК	42
23. ПРИБУТОК (ЗБИТОК) НА ОДНУ ПРОСТУ ТА ПРИВЛЕЙОВАНУ АКЦІЮ	42
24. ДИВІДЕНДИ	43
25. ОПЕРАЦІЙНІ СЕГМЕНТИ	44
26. УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ РИЗИКАМИ	47
27. УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛОМ	49
28. ПОТЕНЦІЙНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ	50
29. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ	55
30. ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ	57



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

в тис. грн.	Примітки	30 вересня 2022 року	31 грудня 2021 року
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	203 565	356 536
Кредити та заборгованість у банках		-	-
Кредити та заборгованість клієнтів	5	686 985	687 940
Інвестиції в цінні папери	6	792 917	1 183 396
Інвестиційна нерухомість	7	23	41
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		-	-
Відстрочений податковий актив		772	772
Основні засоби та нематеріальні активи	8	33 542	39 257
Активи з права користування	9	17 251	9 755
Інші активи	10	421 608	287 750
Усього активів		2 156 663	2 565 447
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	11	206 997	442 070
Кошти клієнтів	12	1 639 186	1 784 221
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		19	1 849
Резерви за зобов'язаннями	13	38	1 135
Інші зобов'язання	14	26 526	15 574
Зобов'язання з оренди	15	18 102	9 771
Усього зобов'язань		1 890 868	2 254 620
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	17	200 000	200 000
Емісійні різниці	17	39 012	39 012
Резервні та інші фонди банку		8 793	7 713
Резерви переоцінки	16	(12 256)	19
Нерозподілений прибуток/ (непокритий збиток)		30 246	64 083
Усього власного капіталу		265 795	310 827
Усього зобов'язань та власного капіталу		2 156 663	2 565 447

Затверджено до випуску та підписано 28 листопада 2022 року

Голова Правління

Головний бухгалтер

вик. Трубнікова Л.Ю.

☎ 061 7697555



Вадим ЧИХУН

Лариса МОТРОНЕНКО



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

в тис. грн.	При міт ки	За III квартал 2022 року		За III квартал 2021 року	
		За поточний проміжний квартал	З наростаючим підсумком з початку року до дати звітності	За відповідний проміжний квартал поперед- нього фінансового року	З наростаючим підсумком з початку року до дати звітності поперед- нього фінансо-вого року
Процентні доходи	18	59 672	149 771	37 510	91 081
Процентні витрати	18	(34 466)	(86 213)	(18 977)	(44 432)
Чистий процентний дохід/ (Чисті процентні витрати)	18	25 206	63 558	18 533	46 649
Комісійні доходи	19	14 246	38 129	15 029	43 209
Комісійні витрати	19	(5 143)	(11 560)	(3 704)	(10 711)
Чистий прибуток/ (збиток) від операцій із іноземною валютою		8 844	17 944	4 181	10 294
Чистий прибуток/ (збиток) від переоцінки іноземної валюти		(552)	818	(474)	(1 474)
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, 10	(24 713)	(32 292)	450	965
Чистий (збиток)/прибуток від (збільшення)/зменшення резервів за зобов'язаннями	13	19	1 098	351	(92)
Інші операційні доходи	20	284	5 501	614	3 477
Витрати на виплати працівникам	21	(16 159)	(50 449)	(14 966)	(45 599)
Витрати зносу та амортизація	21	(3 202)	(8 930)	(2 855)	(9 041)
Інші адміністративні та операційні витрати	21	(8 655)	(24 401)	(5 843)	(19 520)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		(9 825)	(584)	11 316	18 157
Витрати на податок на прибуток	22	66	(1 335)	(2 047)	(3 218)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		(9 759)	(1 919)	9 269	14 939
Прибуток/(збиток)		(9 759)	(1 919)	9 269	14 939
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД :					
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК					
Зміни результатів переоцінки боргових фінансових інструментів:		(8 274)	(12 275)	1 145	1 145
чиста зміна справедливої вартості	16	(8 274)	(12 275)	1 145	1 145
Інший сукупний дохід після оподаткування		(8 274)	(12 275)	1 145	1 145
Усього сукупного доходу		(18 033)	(14 194)	10 414	16 084
Прибуток (збиток), що належить власникам		(9 759)	(1 919)	9 269	14 939



банку					
Усього сукупного доходу, що належить власникам банку		(18 033)	(14 194)	10 414	16 084
Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію від діяльності, що триває (грн/акцію)	23	(4,88)	(0,96)	4,63	7,47
Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію, що належить власникам банку	23	(4,88)	(0,96)	4,63	7,47

Затверджено до випуску та підписано 28 листопада 2022 року

Голова Правління

Вадим ЧИХУН

Головний бухгалтер

Лариса МОТРОНЕНКО

вик. Трубінова Л.Ю.
☎ 061 7697555





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

в тис. грн.	статутний капітал	емісійні різниці та інший додатковий капітал	резервні та інші фонди	резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	Усього
За III квартал 2022 року						
Залишок на 31.12.2021 року	200 000	39 012	7 713	19	64 083	310 827
Усього сукупного доходу за III квартал 2022 року:	-	-	-	(12 275)	(1 919)	(14 194)
прибуток/(збиток) за III квартал 2022 року:	-	-	-	-	(1 919)	(1 919)
інший сукупний дохід	-	-	-	(12 275)	-	(12 275)
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	-	-	1 080	-	(1 080)	-
Дивіденди	-	-	-	-	(30 838)	(30 838)
Залишок на 30.09.2022 року	200 000	39 012	8 793	(12 256)	30 246	265 795
За III квартал 2021 року						
Залишок на 31.12.2020 року	200 000	39 012	7 206	-	75 117	321 335
Усього сукупного доходу за III квартал 2021 року:	-	-	-	1 145	14 939	16 084
прибуток/(збиток) за III квартал 2021 року	-	-	-	-	14 939	14 939
інший сукупний дохід	-	-	-	1 145	-	1 145
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	-	-	507	-	(507)	-
Дивіденди	-	-	-	-	(32 100)	(32 100)
Залишок на 30.09.2021 року	200 000	39 012	7 713	1 145	57 449	305 319

Затверджено до випуску та підписано 28 листопада 2022 року

Голова Правління

Головний бухгалтер

вик. Трубнікова Л.Ю.

☎ 061 7697555



Вадим ЧИХУН

Лариса МОТРОНЕНКО



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

в тис. грн.	Примітки	За III квартал 2022 року	За III квартал 2021 року
Грошові кошти від операційної діяльності			
Процентні доходи, що отримані		151 642	97 903
Процентні витрати, що сплачені		(85 913)	(44 266)
Комісійні доходи, що отримані		37 921	43 228
Комісійні витрати, що сплачені		(11 825)	(10 495)
Результат операцій з іноземною валютою		17 944	10 294
Інші отримані операційні доходи		1 606	1 642
Виплати на утримання персоналу, сплачені		(49 429)	(45 826)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(23 102)	(22 966)
Податок на прибуток, сплачений		(3 155)	(1 241)
Грошові кошти до змін в операційних активах та зобов'язаннях		35 689	28 273
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		(17 350)	(32 886)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		(138 350)	(124 618)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		3 971	(556)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		(236 000)	443 000
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		(144 318)	(160 106)
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		10 525	12 301
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		(485 833)	165 408
Грошові кошти від інвестиційної діяльності			
Придбання цінних паперів, що обліковуються за амортизованою собівартістю		(78 411 510)	(32 893 813)
Надходження від погашення цінних, що обліковуються за амортизованою собівартістю		78 798 000	32 920 000
Придбання цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		-	(352 592)
Надходження від погашення цінних, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		-	-
Придбання основних засобів		(1 867)	(247)
Надходження від реалізації основних засобів		5 000	1 824
Придбання нематеріальних активів		(858)	(108)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		388 765	(324 936)
Дивіденди, що виплачені		(30 838)	(32 100)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності		(30 838)	(32 100)
Курсові різниці		(11 983)	(1 483)
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		(139 889)	(193 111)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду*	4	356 803	615 121
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду*	4	216 914	422 010

* балансова вартість грошових коштів та їх еквівалентів не влючас нарахованих відсотків та резервів за грошовими коштами та їх еквівалентами (Примітка 4).
Затверджено до випуску та підписано 28 листопада 2022 року

Голова Правління

Вадим ЧИХУН

Головний бухгалтер

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 вересня 2022 року складає 200 млн. грн.).

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

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

Види діяльності, які здійснює та має намір здійснювати Банк.

- Станом на кінець 3-го кварталу 2022 року, на підставі банківської ліцензії, АТ «МОТОР-БАНК» мав право здійснювати і здійснював наступні види діяльності (операції):
- залучення у вклади (депозити) коштів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб;
- відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів;
- розміщення залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик;
- неторговельні операції з валютними цінностями;
- операції з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків;
- ведення рахунків клієнтів (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України;
- відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
- відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
- залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України;
- торгівля іноземною валютою на валютному ринку України [за винятком операцій з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін), що здійснюється в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків і агентів];
- випуск платіжних документів, платіжних карток та/або їх обслуговування, кліринг, інші форми забезпечення розрахунків;
- зберігання цінностей або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа;



Примітки

- надання гарантій та поручительств;
- переказ коштів;
- здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені;
- випуск власних цінних паперів;
- операції з готівковою іноземною валютою (купівля, продаж, обмін), що здійснюються в пунктах обміну іноземної валюти, які працюють на підставі укладених банками агентських договорів з юридичними особами-резидентами;
- ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті;
- ведення кореспондентських рахунків банків (нерезидентів) у грошовій одиниці України;
- валютні операції на валютному ринку України, які належать до фінансових послуг згідно зі статтею 4 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та не зазначені в абзацах другому-сімнадцятому розділу другого Положення про порядок надання банкам і філіям іноземних банків генеральних ліцензій на здійснення валютних операцій, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 15.08.2011 №281;
- інші операції в межах чинного законодавства України.

Спеціалізація Банку.

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

2. 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 відчували наслідки кризи, що в свою чергу вплинуло на їх здатність обслуговувати борги та залучати необхідне фінансування.

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

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

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

Аналіз банківської системи України та основних регуляторних аспектів показує на наявність проблем, які свідчать про кризові явища, зокрема в системі банківського регулювання та нагляду. Для подолання цих



Примітки

явищ необхідним є запровадження комплексної стратегії поступового переходу до відновлення банківського бізнесу в Україні з подальшими кроками по втіленню рекомендацій Базельського комітету.

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

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

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

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

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

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

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

- підвищення процентних ставок за кредитними операціями з юридичними особами внаслідок прийняття НБУ рішення про підвищення облікової ставки з 10% до 25% річних;
- підтримання ставки 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 3-му кварталі 2022 р., стали:

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

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

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



3. ОСНОВИ ПОДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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

Проміжна скорочена фінансова звітність не містить всіх відомостей і даних, що підлягають розкриттю в річній фінансовій звітності, і повинна розглядатися у сукупності з річною фінансовою звітністю 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:

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



4. ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ

Таблиця 4.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

в тис. грн.	30.09.2022	31.12.2021
Готівкові кошти	117 852	136 888
Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	32 867	41 573
Кореспондентські рахунки у банках:		
<i>України</i>	53 413	123 314
<i>інших країн</i>	12 782	55 054
Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами	(13 349)	(293)
Усього грошових коштів та їх еквівалентів за мінусом резервів	203 565	356 536

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

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

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

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

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



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

в тис. грн.	30.09.2022	31.12.2021
Валова балансова вартість на початок періоду	356 829	615 144
Придбані/ініційовані фінансові активи	-	-
Фінансові активи, вартість яких змінювалася протягом звітного року:	(139 915)	(258 315)
<i>Готівкові кошти</i>	(19 036)	(28 229)
<i>Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)</i>	(8 706)	(8 545)
<i>Кореспондентські рахунки у банках</i>	(112 173)	(221 541)
Валова балансова вартість на кінець звітного періоду грошових коштів та їх еквівалентів	216 914	356 829

Таблиця 4.4. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів

в тис. грн.	30.09.2022	31.12.2021
Мінімальний кредитний ризик	204 132	356 829
Середній кредитний ризик	-	-
Дефолтні активи	12 782	-
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	216 914	356 829



5. КРЕДИТИ ТА ЗАБОРГОВАНІСТЬ КЛІЄНТІВ

Таблиця 5.1. Кредити та заборгованість клієнтів

в тис. грн.	30.09.2022	31.12.2022
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	686 985	687 940
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	-	-
Усього кредитів та заборгованості клієнтів за мінусом резервів	686 985	687 940

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

В III 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 III кварталі 2022 року Банком було запроваджено кредитні канікули по сплаті платежів за кредитними угодами та подовжувались кінцеві терміни погашення кредиту

В подальшому Банк буде розглядати можливість проведення 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 30.09.2022 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 29.

Заборгованість клієнтів за кредитами по операціям «репо» станом на 30.09.2022 року та 31.12.2021 року відсутня.

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

в тис. грн.	30.09.2022	31.12.2021
Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	-	-
Кредити, надані юридичним особам	708 129	686 635
Іпотечні кредити фізичних осіб	17	39
Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	3 317	4 396
Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(24 478)	(3 130)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	686 985	687 940



В таблицях нижче показано кредитну якість і максимальне нараження на кредитний ризик в залежності від рівня кредитного ризику та стадії ОКЗ станом на 30.09.2022 та 31.12.2021 років.

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

в тис. грн.	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>	515 468	-	-	-	515 468
<i>Низький кредитний ризик</i>	-	-	-	-	-
<i>Середній кредитний ризик</i>	-	179 660	-	-	179 660
<i>Великий кредитний ризик</i>	-	-	-	-	-
<i>Дефолтні активи</i>	-	-	16 335	-	16 335
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	515 468	179 660	16 335	-	711 463
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(1 299)	(9 936)	(13 243)	-	(24 478)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за мінусом резервів	514 169	169 724	3 092	-	686 985



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

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



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

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

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

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



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

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

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

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



Примітки

Придбані/ініційовані фінансові активи	83 639	930	-	-	84 569
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(46 288)	(8 798)	-	-	(55 086)
Переведення до стадії 1	-	119 552	5 621	-	125 173
Переведення до стадії 2	(108 174)	-	6 689	-	(101 485)
Переведення до стадії 3	(5 404)	(7 141)	-	-	(12 545)
Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	-	-	-	-
Списання фінансових активів за рахунок резервів	-	-	-	-	-
Курсові різниці	2 685	23 540	15 431	-	41 656
Інші зміни	(10 968)	(39 430)	(11 491)	-	(61 889)
Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	515 468	179 660	16 335	-	711 463

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

в тис. грн.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
Валова балансова вартість на початок періоду	450 434	90 537	263	-	541 234
Придбані/ініційовані фінансові активи	176 128	11 599	-	-	187 727
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(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
Валова балансова	599 978	91 007	85	-	691 070



**вартість на кінець
звітного періоду**

Таблиця 5.9. Структура кредитів за видами економічної діяльності

Вид економічної діяльності	30.09.2022 рік		31.12.2021 рік	
	в тис. грн.	%	в тис. грн.	%
Виробництво	141 649	20%	176 813	26%
Торгівля; ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	272 612	38%	285 200	41%
Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	56 783	8%	19 737	3%
Постачання електроенергії, газу, пари та кондиційованого повітря	79 592	11%	47 912	7%
Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	131 452	18%	99 867	14%
Фізичні особи	3 334	1%	4 435	1%
Інші	26 041	4%	57 106	8%
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	711 463	100%	691 070	100%

6. ІНВЕСТИЦІЇ В ЦІННІ ПАПЕРИ

Таблиця 6.1. Інвестиції в цінні папери

в тис. грн.	30.09.2022	31.12.2021
Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	458 455	835 506
Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	334 462	347 890
Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток	-	-
Усього цінних паперів	792 917	1 183 396

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

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

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

Таблиця 6.2. Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю

в тис. грн.	30.09.2022	31.12.2021
-------------	------------	------------



Облігації внутрішньої державної позики, які обліковуються за амортизованою собівартістю	73 212	110 144
Депозитні сертифікати Національного банку України, що обліковуються за амортизованою собівартістю	385 243	725 362
Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	458 455	835 506

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

в тис. грн.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю:					
<i>Мінімальний кредитний ризик</i>	458 455	-	-	-	458 455
<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	458 455	-	-	-	458 455
Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	-	-	-
Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	458 455	-	-	-	458 455

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

в тис. грн.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою					



собівартістю:

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

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

в тис. грн.	30.09.2022	31.12.2021
Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком:	14 899	14 899
<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)
Усього фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-

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

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

в тис. грн.	30.09.2022	31.12.2021
Боргові цінні папери:		
Облігації внутрішньої державної позики	334 462	347 890
Резерв за борговими цінними паперами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-
Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою	334 462	347 890



вартістю через інший сукупний дохід

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

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

в тис. грн.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід:					
Мінімальний кредитний ризик	334 462	-	-	-	334 462
Низький кредитний ризик	-	-	-	-	-
Середній кредитний ризик	-	-	-	-	-
Високий кредитний ризик	-	-	-	-	-
Дефолтні активи	-	-	-	-	-
Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	334 462	-	-	-	334 462
Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	-	-	-
Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	334 462	-	-	-	334 462

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

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

Боргові цінні папери, які обліковуються за



Примітки

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



7. ІНВЕСТИЦІЙНА НЕРУХОМІСТЬ

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

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

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

в тис. грн.	Земля	Будівлі	Частина будівлі	Земля і будівля	Усього
Залишок на 31 грудня 2020 року	-	-	43	-	43
Первісна вартість	-	-	59	-	59
Знос	-	-	(16)	-	(16)
Зменшення корисності	-	-	-	-	-
Амортизація	-	-	(2)	-	(2)
Зменшення корисності	-	-	-	-	-
Інші зміни	-	-	-	-	-
Вплив перерахунку у валюту звітності	-	-	-	-	-
Залишок станом на 31 грудня 2021 року	-	-	41	-	41
Первісна вартість	-	-	59	-	59
Знос	-	-	(18)	-	(18)



8. ОСНОВНІ ЗАСОБИ ТА НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ

Таблиця 8.1. Основні засоби та нематеріальні активи

в тис. грн.	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
Балансова вартість на 31.12.2020	21 859	5 269	2 985	1 900	899	420	1 417	9 061	43 810
<i>Первісна вартість</i>	27 958	22 525	13 159	4 745	2 776	5 610	1 417	10 936	89 126
<i>Знос</i>	(6 099)	(17256)	(10174)	(2 845)	(1 877)	(5 190)	-	(1 875)	(45 316)
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>	-	-	(4 921)	-	-	(23)	-	(362)	(5 306)
<i>знос</i>	-	-	4 910	-	-	23	-	362	5 295
Амортизаційні відрахування	(817)	(2 065)	(1595)	(327)	(354)	(516)	-	(1 123)	(6 797)
Інші зміни	-	-	12	-	-	-	-	-	12
Балансова вартість на 31.12.2021	21 045	4 012	1 391	1 681	545	278	1 468	8 837	39 257
<i>Первісна вартість</i>	27 961	23 333	8 238	4 853	2 776	5 961	1 468	11 473	86 063
<i>Знос</i>	(6 916)	(19321)	(6 847)	(3 172)	(2 231)	(5 683)	-	(2 636)	(46 806)
Надходження	-	-	-	-	46	164	1 742	506	2 458
Капітальні інвестиції	-	17	-	-	-	-	-	400	417
Інші переведення	-	-	-	-	-	-	(1 134)	-	(1 134)
Вибуття	(1 125)	(290)	-	(6)	(13)	-	-	-	(1 434)
<i>первісна вартість</i>	(1 250)	(1 347)	-	(1 241)	(258)	(499)	-	(18)	(4 613)
<i>знос</i>	125	1 057	-	1 235	245	499	-	18	3 179
Амортизаційні відрахування	(563)	(1 252)	(813)	(245)	(239)	(306)	0	(902)	(4 320)
Зменшення корисності	(1 702)	-	-	-	-	-	-	-	(1 702)
<i>первісна вартість амортизаційні відрахування</i>	(5 837)	-	-	-	-	-	-	-	(5 837)
<i>амортизаційні відрахування</i>	4 135	-	-	-	-	-	-	-	4 135
Інші зміни	-	-	-	-	-	-	-	-	-



Балансова вартість на 30.09.2022	17 655	2 487	578	1 430	339	136	2 076	8 841	33 542
<i>Первісна вартість</i>	<i>20 874</i>	<i>22 003</i>	<i>8 238</i>	<i>3 612</i>	<i>2 564</i>	<i>5 626</i>	<i>2 076</i>	<i>12 361</i>	<i>77 354</i>
<i>Знос</i>	<i>(3 219)</i>	<i>(19516)</i>	<i>(7 660)</i>	<i>(2 182)</i>	<i>(2 225)</i>	<i>(5 490)</i>	<i>-</i>	<i>(3 520)</i>	<i>(43 812)</i>

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

9. АКТИВИ З ПРАВА КОРИСТУВАННЯ

Таблиця 9.1. Активи з права користування за 30.09.2022 року

в тис. грн.	Земля	Будівлі	Частина будівлі	Земля і будівля	Усього
Залишок на 31 грудня 2021 року	-	-	9 755	-	9 755
Первісна вартість	-	-	15 938	-	15 938
Знос	-	-	(6 183)	-	(6 183)
Поточне визнання в балансі активів з права користування (МСФЗ 16)	-	-	11 963	-	11 963
Збільшення активу з права користування	-	-	1 358	-	1 358
Вибуття активу з права користування	-	-	-	-	-
Первісна вартість	-	-	(2 006)	-	(2 006)
Знос	-	-	2 006	-	2 006
Амортизація	-	-	(4 607)	-	(4 607)
Коригування активу за рахунок зносу	-	-	(1 218)	-	(1 218)
Залишок на 30 вересня 2022 року	-	-	17 251	-	17 251
Первісна вартість	-	-	27 253	-	27 253
Знос	-	-	(10 002)	-	(10 002)

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

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

Таблиця 9.2. Активи з права користування за 31.12.2021 року

в тис. грн.	Земля	Будівлі	Частина будівлі	Земля і будівля	Усього
Залишок на 31 грудня 2020 року	-	-	7 811	-	7 811
<i>Первісна вартість</i>	-	-	<i>13 384</i>	-	<i>13 384</i>



Примітки

Знос	-	-	(5 573)	-	(5 573)
Поточне визнання в балансі активів з права користування (МСФЗ 16)	-	-	6 023	-	6 023
Збільшення активу з права користування	-	-	1 441	-	1 441
Вибуття активу з права користування	-	-	-	-	-
<i>Первісна вартість</i>	-	-	(4 910)	-	(4 910)
Знос	-	-	4 910	-	4 910
Амортизація	-	-	(4 965)	-	(4 965)
Коригування активу за рахунок зносу	-	-	(555)	-	(555)
Залишок на 31 грудня 2021 року	-	-	9 755	-	9 755
<i>Первісна вартість</i>	-	-	15 938	-	15 938
Знос	-	-	(6 183)	-	(6 183)

10. ІНШІ АКТИВИ

Таблиця 10.1. Інші активи

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

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

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

Таблиця 10.2. Інші фінансові активи

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

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

а) розміщеного в АТ "ПУМБ" Гарантійного фонду для відшкодування витрат по веденню розрахунків з Міжнародною платіжною системою Visa International, а також для забезпечення погашення заборгованості Банку у разі її виникнення при проведенні розрахунків (обов'язкові резервні депозити, які недоступні для



Примітки

використання в щоденних операціях Банку), у сумі 24 901 тис. грн., в т.р. нараховані відсотки 53 тис.грн.(у сумі 27 099 тис.грн. станом на 31.12.21р.).

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

в) пул активів (майна) , що складає саме 1 200 тис. євро (в еквіваленті 42 673 тис.грн.) та 9 500 тис. доларів США в еквіваленті 347 402 тис.грн.) та є заставою під отримані кредити рефінансування НБУ зг. Генерального договору № 313009-ГК від 11.01.2019 р.

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

в тис. грн.	Дебіторська заборгованість за операціями з пла-тіжними картка-ми	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
Залишок станом на початок періоду	-	-	572	14	586
Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду****	-	-	-	156	156
Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено****	-	-	-	(8)	(8)
Списання за рахунок резерву	-	-	-	-	-
Курсові різниці	-	-	-	-	-
Інші зміни****	-	-	(97)	17	(80)
Залишок станом на кінець періоду	-	-	475	179	654

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

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

в тис. грн.	Дебіторська заборгованість за операціями з пла-тіжними картка-ми	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
Залишок станом на початок періоду	-	-	312	7	319
Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом	-	-	-	-	-



Примітки

звітнього періоду					
Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	-	-	-	-	-
Списання за рахунок резерву	-	-	-	-	-
Курсові різниці	-	-	-	-	-
Інші зміни****	-	-	(262)	6	(256)
Залишок станом на кінець періоду	-	-	50	13	63

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

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

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

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

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

Таблиця 10.3. Інші активи

в тис. грн.	30.09.2022	31.12.2021
-------------	------------	------------



Передоплата за послуги	218	1 888
Дебіторська заборгованість з придбання активів	1 431	463
Передплачені витрати	525	744
Передоплата з податків, крім податку на прибуток	10	215
Товарно-матеріальні запаси	737	1 165
Дорогоцінні метали	273	3 801
Інші активи	16	-
Резерв під знецінення інших активів	(13)	(7)
Усього інших активів за мінусом резервів	3 197	8 269

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

в тис. грн.	Передоплата 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*****	6	-	-	6
Списання за рахунок резерву	-	-	-	-
Залишок за станом на кінець періоду	6	-	-	13

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

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

в тис. грн.	Передоплата 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	-	-	-	-
Залишок за станом на кінець періоду	6	-	-	6

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



11. КОШТИ БАНКІВ

Таблиця 11.1. Кошти банків

в тис. грн.	30.09.2022	31.12.2021
Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	-	-
Кошти, отримані від Національного банку України	206 997	442 070
Депозити інших банків	-	-
Договори продажу і зворотного викупу з іншими банками	-	-
Кредити, отримані	-	-
Усього коштів інших банків	206 997	442 070

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

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

12. КОШТИ КЛІЄНТІВ

Таблиця 12.1. Кошти клієнтів

в тис. грн.	30.09.2022	31.12.2021
Державні та громадські організації	2 071	3 690
<i>поточні рахунки</i>	2 071	3 690
<i>строкові кошти</i>	-	-
Інші юридичні особи	871 116	1 024 829
<i>поточні рахунки</i>	844 433	973 221
<i>строкові кошти</i>	26 683	51 608
Фізичні особи:	765 999	755 702
<i>поточні рахунки</i>	698 357	654 242
<i>строкові кошти</i>	67 642	101 460
Усього коштів клієнтів	1 639 186	1 784 221

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

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

Таблиця 12.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

в тис. грн.	30.09.2022		31.12.2021	
	сума	%	сума	%
Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	10 372	1%	15 354	1%
Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	195 932	12%	353 792	20%



в тис. грн.	30.09.2022		31.12.2021	
	сума	%	сума	%
Організація азартних ігор	46 936	3%	46 892	3%
Виробництво	388 690	24%	355 001	20%
Охорона здоров'я та надання соціальної допомоги	38 955	2%	43 139	2%
Надання фінансових послуг	42 999	3%	48 321	3%
Нефінансові корпорації інших країн	27 049	2%	45 977	2%
Фізичні особи	765 999	46%	755 702	42%
Інші	122 254	7%	120 043	7%
Усього коштів клієнтів	1 639 186	100%	1 784 221	100%

13. РЕЗЕРВИ ЗА ЗОБОВ'ЯЗАННЯМИ

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

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

в тис. грн.	Кредитні зобов'язання	Податкові ризики	Інші	Усього
Залишок на початок періоду	1 135	-	-	1 135
Формування та/або збільшення резерву*****	11	-	-	11
Збільшення резерву в результаті об'єднання бізнесу	-	-	-	-
Комісії, отримані за виданими гарантіями	-	-	-	-
Амортизація комісій, отриманих за виданими гарантіями, яка відображена у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	-	-	-	-
Використання резерву	-	-	-	-
Поновлення невикористаного резерву	-	-	-	-
Вплив перерахунку у валюту подання звітності	1	-	-	1
Інший рух*****	(1 109)	-	-	(1 109)
Залишок на кінець періоду	38	-	-	38

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

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

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



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

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

14. ІНШІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Таблиця 14.1. Інші зобов'язання

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

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

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

Таблиця 14.2. Інші фінансові зобов'язання

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



Таблиця 14.3. Інші нефінансові зобов'язання

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

15. ЗОБОВ'ЯЗАННЯ З ОРЕНДИ

Таблиця 15.1 Зобов'язання з оренди

в тис. грн.	30.09.2022	31.12.2021
Залишок орендного зобов'язання станом на початок періоду	9 771	7 878
Визнання в балансі зобов'язань з оренди при переході на стандарт «Оренда» (МСФЗ 16)	-	-
Збільшення орендного зобов'язання	13 136	7 267
Зменшення орендного зобов'язання	(4 875)	(5 405)
Нараховані витрати за зобов'язаннями з оренди	1 215	1 250
Погашені витрати за зобов'язаннями з оренди	(1 145)	(1 219)
Усього зобов'язань з оренди	18 102	9 771

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

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

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

155 тис.грн. жовтень 2022р.

775 тис.грн.- квітень 2023р.

348 тис.грн. липень 2023р.

1 468 тис.грн. вересень 2023р.

1 203 тис.грн. лютий 2024р.

2 097 тис.грн.- березень 2024р.

805 тис.грн. листопад 2024р.

1 325 тис.грн.-лютий 2025р.

1 170 тис.грн.- квітень 2025р.

8 756 тис.грн.- червень 2025р.



16. РУХ РЕЗЕРВІВ ПЕРЕОЦІНКИ (КОМПОНЕНТІВ ІНШОГО СУКУПНОГО ДОХОДУ)

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

в тис. грн.	30.09.2022	31.12.2021
Залишок станом на 31.12.2021	19	-
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж:	-	-
зміни переоцінки до справедливої вартості	(12 275)	19
Усього зміни щодо резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток	(12 275)	19
Залишок станом на 30.09.2022	(12 256)	19

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

17. СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ ТА ЕМІСІЙНІ РІЗНИЦІ (ЕМІСІЙНИЙ ДОХІД)

Таблиця 17.1 Статутний капітал та емісійні різниці

в тис. грн.	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Емісійний дохід	Власні акції (паї), викуплені в акціонерів (учасників)	Усього
Залишок на 31 грудня 2020 року	2 000	200 000	39 012	-	239 012
Залишок на 31 грудня 2021 року	2 000	200 000	39 012	-	239 012
Залишок на 30 вересня 2022 року	2 000	200 000	39 012	-	239 012

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

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

18. ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ

Таблиця 18.1. Процентні доходи та витрати

в тис. грн.	За III квартал 2022 року		За III квартал 2021 року	
	За поточний проміжний квартал	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
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА				
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю				
Кредити та заборгованість клієнтів	26 773	65 072	23 466	65 426
Фінансові інвестиції за амортизованою собівартістю	22 331	53 958	8 158	19 512



Примітки

Кошти в інших банках	246	246	39	65
Кореспондентські рахунки в інших банках	162	329	145	376
Інші	-	-	-	-
Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю	49 512	119 605	31 808	85 379
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід				
Боргові цінні папери	10 160	30 166	5 702	5 702
Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	10 160	30 166	5 702	5 702
Усього процентних доходів	59 672	149 771	37 510	91 081
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА				
Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю				
Строкові кошти юридичних осіб	(971)	(3 481)	(707)	(2 630)
Строкові кошти фізичних осіб	(1 249)	(4 059)	(1 427)	(4 353)
Інші залучені кошти	(13 945)	(37 082)	(6 730)	(7 087)
Поточні рахунки	(17 740)	(40 376)	(9 761)	(29 422)
Процентні витрати за орендним зобов'язанням	(561)	(1 215)	(352)	(940)
Усього процентних витрат, розрахованих за ефективною ставкою відсотка	(34 446)	(86 213)	(18 977)	(44 432)
Чистий процентний дохід/(витрати)	25 206	63 558	18 533	46 649

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

До статті «Інші залучені кошти» віднесені процентні витрати за кредитами, що отримані від Національного банку України шляхом рефінансування.

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



19. КОМІСІЙНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ

Таблиця 19.1 Комісійні доходи та витрати

в тис. грн.	За III квартал 2022 року		За III квартал 2021 року	
	За поточний проміжний квартал	З наростаючим підсумком з початку року до дати звітності	За відповідний проміжний квартал попереднього фінансового року	З наростаючим підсумком з початку року до дати звітності попереднього фінансового року
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:				
Розрахунково-касові операції	8 520	24 553	9 950	28 317
Доходи від обслуговування кредитних операцій	150	463	172	686
Доходи від операцій на валютному ринку	4 373	10 392	3 797	11 129
Гарантії надані	-	10	7	10
КД від операцій з банками за проведені трнзакції з використання платіжних карток	1 202	2 699	1 061	2 979
Інші	1	12	42	88
Усього комісійних доходів	14 246	38 129	15 029	43 209
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:				
Розрахунково-касові операції	(3 598)	(8 991)	(2 749)	(8 021)
Витрати на підкріплення каси готівкою	(1 448)	(2 279)	(847)	(2 304)
Операції з цінними паперами	(13)	(47)	(37)	(78)
Комісійні витрати на кредитне обслуговування	-	-	-	-
Інші	(84)	(242)	(71)	(308)
Усього комісійних витрат	(5 143)	(11 560)	(3 704)	(10 711)
Чистий комісійний дохід/витрати	9 103	17 466	11 325	32 498

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

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



20. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ

Таблиця 20.1. Інші операційні доходи

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

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

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

21. АДМІНІСТРАТИВНІ ТА ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ

Таблиця 21.1. Витрати та виплати працівникам

в тис.грн.	За III квартал 2022 року		За III квартал 2021 року	
	За поточний проміжний квартал	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	(12 981)	(41 012)	(11 837)	(36 513)
Нарахування на фонд заробітної плати	(2 711)	(8 478)	(2 474)	(7 658)
Інші виплати працівникам	(467)	(959)	(655)	(1 428)
Усього витрат на утримання персоналу	(16 159)	(50 449)	(14 966)	(45 599)

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

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



Таблиця 21.2. Витрати на амортизацію

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

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



Таблиця 21.3. Інші адміністративні витрати та операційні витрати

в тис.грн.	За III квартал 2022 року		За III квартал 2021 року	
	За поточний проміжний квартал	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	(1 666)	(4 622)	(1 149)	(4 374)
Витрати на утримання основних засобів, отриманих у лізинг (оренду)	(7)	(7)	(39)	(62)
Інші витрати, пов'язані з основними засобами	(2 446)	(4 302)	(727)	(2 183)
Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою	(253)	(689)	(152)	(448)
Витрати, пов'язані з орендою малоцінних активів	-	-	-	-
Витрати, пов'язані зі змінними орендними платежами	(42)	(156)	(30)	(30)
Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(1 713)	(4 792)	(1 505)	(4 709)
<i>в т.р. відрахування до ФГВФО</i>	<i>(1 459)</i>	<i>(4 107)</i>	<i>(1 263)</i>	<i>(3 965)</i>
Професійні послуги	(1 116)	(3 064)	(1 248)	(3 313)
Витрати на маркетинг та рекламу	(34)	(159)	(143)	(429)
Витрати зі страхування	(29)	(99)	(47)	(145)
Втрати від уцінки запасів на продаж	-	-	-	(12)
Витрати від модифікації фінансових активів	(451)	(1 073)	-	-
Витрати від модифікації фінансових зобов'язань	-	-	-	-
Витрати від припинення визнання фінансових активів	-	-	-	-
Витрати від припинення визнання фінансових зобов'язань	-	-	-	-
Телекомунікаційні витрати	(562)	(1 660)	(578)	(1 670)
Витрати на аудит	-	(810)	-	(1 272)
Інші адміністративні та операційні витрати	(336)	(2 968)	(225)	(873)
<i>в т.р. спонсорство та доброчинність</i>	<i>(90)</i>	<i>(2 190)</i>	<i>(83)</i>	<i>(270)</i>
Усього адміністративних та інших операційних витрат	(8 655)	(24 401)	(5 843)	(19 520)

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

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



22. ПОДАТОК НА ПРИБУТОК

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

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

в тис. грн.	30.09.2022	30.09.2021
Прибуток до оподаткування	(585)	18 157
Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	0	(3 268)
Коригування облікового прибутку (збитку):		
Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку:	(213)	(234)
<i>різниці, які виникають при нарахуванні амортизації основних засобів та нематеріальних активів</i>	(61)	(151)
<i>сума уцінки та втрат від зменшення корисності основних засобів або нематеріальних активів</i>	0	(3)
<i>резерви під знецінення активів</i>	194	(80)
<i>інші витрати, що не враховуються для цілей оподаткування</i>	(346)	0
Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку	570	309
<i>різниці, які виникають при списанні основних засобів та нематеріальних активів</i>	570	309
<i>резерви на оплату відпусток</i>	0	0
Дохід, що не включається до складу оподаткованого доходу	0	0
Відображені в звітності зміни в сумі чистого відстроченого податкового активу	0	0
Інші коригування	(1 692)	(25)
Сума витрат з податку на прибуток (збиток)	(1 335)	(3 218)

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

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

в тис. грн.	30.09.2022	30.09.2021
Прибуток (збиток) за квартал	(1 919)	14 939
Прибуток (збиток), що належить власникам простих акцій банку	(1 919)	14 939
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	2 000	2 000
Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту акцію (грн/акцію)	(0,96)	7,47



24. ДИВІДЕНДИ

Таблиця 24.1 Дивіденди

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



25. ОПЕРАЦІЙНІ СЕГМЕНТИ

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

в тис. грн.	Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Міжбанкі вські операції	Інші сегменти та операції	Усього
Дохід від зовнішніх клієнтів:					
Процентні доходи	148 632	565	574	-	149 771
Комісійні доходи	30 242	7 428	459	-	38 129
Інші операційні доходи	308	764	-	4 429	5 501
Усього доходів сегментів	179 182	8 757	1 033	4 429	193 401
Витрати:					
Процентні витрати	(24 133)	(23 783)	(37 082)	(1 215)	(86 213)
Чисте (збільшення)/зменшення резервів для в ідшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями	(21 075)	(84)	(11 133)	-	(32 292)
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	-	-	-	-	-
Чисте (збільшення)/ зменшення резервів за зобов'язаннями	1 098	-	-	-	1 098
Результат від операцій з іноземною валютою	16 248	1 696	-	-	17 944
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	-	818	818
Комісійні витрати	(92)	(1 428)	(10 040)	-	(11 560)
Витрати на виплати працівникам	-	-	-	(50 449)	(50 449)
Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(8 930)	(8 930)
Інші адміністративні та операційні витрати	-	-	-	(24 401)	(24 401)
Витрати за податком на прибуток	-	-	-	(1 335)	(1 335)
Прибуток/(збиток) сегментів	151 228	(14 842)	(57 222)	(81 083)	(1 919)



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

в тис. грн.	Послуги корпорат ивним клієнтам	Послуги фізичним особам	Міжбанкі вські операції	Інші сегменти та операції	Усього
Дохід від зовнішніх клієнтів:					
Процентні доходи	90 141	499	441	-	91 081
Комісійні доходи	36 482	6 671	56	-	43 209
Інші операційні доходи	303	482	-	2 692	3 477
Усього доходів сегментів	126 926	7 652	497	2 692	137 767
Процентні витрати	(12 622)	(23 783)	(7 087)	(940)	(44 432)
Чисте (збільшення)/зменшення резервів для в ідшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями	325	(17)	657	-	965
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	-	-	-	-	-
Чисте (збільшення)/ зменшення резервів за зобов'язаннями	(94)	2	-	-	(92)
Результат від операцій з іноземною валютою	8 598	1 696	-	-	10 294
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	-	(1 474)	(1 474)
Комісійні витрати	(108)	(1 315)	(9 288)	-	(10 711)
Витрати на виплати працівникам	-	-	-	(45 599)	(45 599)
Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(9 041)	(9 041)
Інші адміністративні та операційні витрати	-	-	-	(19 520)	(19 520)
Витрати за податком на прибуток	-	-	-	(3 218)	(3 218)
Прибуток/(збиток) сегментів	123 025	(15 765)	(15 221)	(77 100)	14 939



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

Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	міжбанківські операції		
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
Активи сегментів	1 476 768	3 422	467 818	32 867	1 980 875
Усього активів сегментів	1 476 768	3 422	467 818	32 867	1 980 875
Нерозподілені активи	-	-	-	175 788	175 788
Усього активів	1 476 768	3 422	467 818	208 655	2 156 663
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
Зобов'язання сегментів	876 550	766 296	207 015	-	1 849 861
Усього зобов'язань сегментів	876 550	766 296	207 015	-	1 849 861
Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	41 007	41 007
Усього зобов'язань	876 550	766 296	207 015	41 007	1 890 868
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
Капітальні інвестиції	-	-	-	77 416	77 416
Амортизація	-	-	-	(4 323)	(4 323)

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

Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	міжбанківські операції		
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
Активи сегментів	1 867 127	4 791	456 945	41 572	2 370 435
Усього активів сегментів	1 867 127	4 791	456 945	41 572	2 370 435
Нерозподілені активи	-	-	-	195 012	195 012
Усього активів	1 867 127	4 791	456 945	236 584	2 565 447
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
Зобов'язання сегментів	1 033 263	755 960	442 070	-	2 231 293
Усього зобов'язань сегментів	1 033 263	755 960	442 070	-	2 231 293
Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	23 327	23 327
Усього зобов'язань	1 033 263	755 960	442 070	23 327	2 254 620
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
Капітальні інвестиції	-	-	-	86 124	86 124
Амортизація	-	-	-	(6 800)	(6 800)



26. УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ РИЗИКАМИ

Загальні принципи

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

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

Кредитний ризик

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

Система управління кредитним ризиком в Банку забезпечує своєчасні та адекватні виявлення, вимірювання, моніторинг, звітування, контроль і пом'якшення кредитного ризику як на індивідуальній, так і на портфельній основі. Контроль за кредитним ризиком здійснюється Управлінням аналізу та оцінки - незалежним підрозділом Банку по управлінню ризиками, який забезпечує ефективне функціонування системи управління ризиками. В його обов'язки входить аналіз і управління кредитним ризиком за всіма видами контрагентів, розробка політики і моделі управління кредитним ризиком, надання консультацій бізнес-підрозділам Банку та складання звітності.

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

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

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

Оцінка якості кредитного портфелю

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

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

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



Фактичне значення станом на	Назва нормативу та його значення станом на звітні дати 2022 року		
	Н7 - норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (не більше 25%)	Н8 - норматив великих кредитних ризиків (не більше 800%)	Н9 – норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (не більше 25%)
01.01.2022	21,83	192,18	9,75
01.02.2022	21,48	174,49	10,50
01.03.2022	22,86	207,78	11,34
01.04.2022	23,19	209,39	11,50
01.05.2022	22,85	196,75	11,36
01.06.2022	23,26	207,21	11,69
01.07.2022	23,63	202,80	11,73
01.08.2022	24,35	227,68	14,40
01.09.2022	25,95	245,40	15,35
01.10.2022	23,06	222,40	14,48

Ринковий ризик

Ринковий ризик - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок несприятливої зміни курсів іноземних валют, процентних ставок, вартості фінансових інструментів. До фінансових активів належать грошові кошти, іноземна валюта, цінні папери. Основним з ринкових ризиків для Банку є валютний ризик. 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 2,36 млн.грн., що не перевищує встановлений ліміт максимальної вартості під ризиком для валютного ризику банківської та торгової книги. Банк обмежує внутрішніми лімітами відкриті позиції та проводить політику, направлену на збалансованість «довгих» та «коротких» позицій, завдяки чому валютні ризики 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
01.08.2022	1,9948	0,9707
01.09.2022	3,6806	3,765
01.10.2022	3,5917	3,7514

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

Ризик ліквідності



Примітки

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

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

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

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

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

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

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

Фактичне значення станом на	Н6 – норматив короткострокової ліквідності (не менше 60%)	LCR_{вв} коефіцієнт покриття ліквідністю (не менше 100%)	LCR_{iv} коефіцієнт покриття ліквідністю (не менше 100%)	NSFR коефіцієнт чистого стабільного фінансування (не менше 90%)
01.01.2022	98,89	365,42	343,55	254,21
01.02.2022	93,73	497,31	224,72	183,16
01.03.2022	90,56	463,63	235,35	175,06
01.04.2022	відмінений	373,54	103,63	161,09
01.05.2022	відмінений	566,92	95,72	168,29
01.06.2022	відмінений	471,40	140,32	160,09
01.07.2022	відмінений	512,84	115,82	166,31
01.08.2022	відмінений	631,55	63,83	292,17
01.09.2022	відмінений	591,74	104,79	258,23
01.10.2022	відмінений	699,96	188,06	209,55

27. 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



Примітки

є можливим в результаті погіршення співвідношення запозиченого та власного капіталу, та перевагами й стабільністю, які забезпечуються за рахунок стійкості позиції капіталу.

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

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

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

Таблиця 27.1. Структура регулятивного капіталу

в тис. грн.	30.09.2022	31.12.2021
ОСНОВНИЙ КАПІТАЛ (ОК) (капітал 1-го рівня)	234 372	235 951
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:	47 804	46 724
<i>Резервні фонди, що створюються згідно з законами України</i>	8 792	7 712
<i>Емісійні різниці</i>	39 012	39 012
Зменшення ОК:	(13 432)	(10 773)
<i>Власні акції, що викуплені в акціонерів</i>	-	-
<i>Нематеріальні активи за мінусом суми зносу</i>	(8 841)	(8 837)
<i>Капітальні вкладення у нематеріальні активи</i>	(1 400)	(1 200)
<i>Непрофільні активи</i>	(89)	(736)
<i>Розрахунковий збиток поточного року (Рпр/з)</i>	(3 102)	-
ДОДАТКОВИЙ КАПІТАЛ (ДК) (капітал 2-го рівня)	19 838	45 276
Розрахунковий прибуток поточного року (Рпр/п)	-	23 646
Прибуток минулих років	32 166	42 511
Непокритий кредитний ризик	(12 328)	(20 881)
РЕГУЛЯТИВНИЙ КАПІТАЛ (РК)	254 210	281 227

28. ПОТЕНЦІЙНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

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

а) розгляд справ у суді:

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

б) потенційні податкові зобов'язання.



Примітки

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

в) зобов'язання за капітальними інвестиціями.

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

г) зобов'язання з кредитування.

Таблиця 28.1. Структура зобов'язань з кредитування

в тис. грн.	30.09.2022	31.12.2021
Надані зобов'язання з кредитування	352 035	267 122
Невикористані кредитні лінії	7 639	11 099
Надані гарантії	-	-
Резерв за зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням	(38)	(1 135)
Усього зобов'язань, пов'язаних із кредитуванням, за мінусом резерву	359 636	277 086

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

Таблиця 27.2. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

в тис. грн.	30.09.2022	31.12.2021
Гривня	313 270	276 196
Долар США	46 366	890
Інші	-	-
Усього	359 636	277 086

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

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

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



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

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

в тис. грн.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Валова балансова вартість на початок періоду	264 835	13 386	-	278 221
Надані зобов'язання з кредитування	220 221	28 541	3 938	252 700
Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчено (крім списаних)	(179 193)	(48 738)	-	(227 931)
Переведення до стадії 1	-	119 552	5 621	125 173
Переведення до стадії 2	(108 174)	-	6 689	(101 485)
Переведення до стадії 3	(5 404)	(7 141)	-	(12 545)
Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	-	-	-
Списання зобов'язань з кредитування за рахунок резервів	-	-	-	-
Курсові різниці	8	3	1	12
Інші зміни	79 124	(17 346)	(16 249)	45 529
Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	271 417	88 257	-	359 674



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

в тис. грн.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Валова балансова вартість на початок періоду	276 392	22 472	930	299 794
Надані зобов'язання з кредитування	477 694	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)
Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	264 835	13 386	-	278 221

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

в тис. грн.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Резерв під знецінення станом на початок періоду	74	1 061	-	1 135
Надані зобов'язання з кредитування	11	-	-	11
Зобов'язання з кредитування, визнання яких було припинено або термін яких закінчився (крім списаних)	-	-	-	-
Загальний ефект від переведення між стадіями:				
<i>переведення до стадії 1</i>	-	-	-	-
<i>переведення до стадії 2</i>	(16)	-	-	(16)
<i>переведення до стадії 3</i>	(1)	-	-	(1)
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	1	-	-	1
Інші зміни	(31)	(1 061)	-	(1 092)
Резерв під знецінення станом на кінець періоду	38	-	-	38

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

в тис. грн.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Резерв під знецінення станом на початок періоду	171	477	-	648
Надані зобов'язання з кредитування	90	1 114	-	1 204
Зобов'язання з кредитування, визнання яких було припинено або термін яких закінчився (крім списаних)	(63)	(207)	-	(270)
Загальний ефект від переведення між стадіями:				
переведення до стадії 1	-	(234)	-	(234)
переведення до стадії 2	(3)	-	-	(3)
переведення до стадії 3	-	-	-	-
Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	-	-	-
Зміна параметрів/моделей, які використовуються для оцінки очікуваних кредитних збитків	-	-	-	-
Списання зобов'язань з кредитування	-	-	-	-
Курсові різниці	-	-	-	-
Інші зміни	(16)	(589)	-	(605)
Резерв під знецінення станом на кінець періоду	179	561	-	740

г) Активи, що надані в заставу без припинення визнання

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



29. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ

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

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

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

в тис. грн.	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	-	1	1 677
Процентні витрати	(8 147)	(97)	(11 104)
Результат від операцій з іноземною валютою	202	-	4 247
Комісійні доходи	43	33	7 984
Комісійні витрати	-	-	-
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	-	-	-
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	-	-
Інші операційні доходи	-	7	341
Адміністративні та інші операційні витрати	-	(19 122)	(4 900)

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

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

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

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



Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	-	206	-
---	---	-----	---

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

в тис. грн.	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка)	-	-	24 448
Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня	-	-	-
Інші активи	-	29	351
Кошти клієнтів	407 993	9 470	376 645
Резерви за зобов'язаннями	-	-	-
Інші зобов'язання	-	2	547

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

в тис. грн.	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	-	2	2 197
Процентні витрати	(5 898)	(113)	(4 282)
Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	6 582
Комісійні доходи	23	17	11 855
Комісійні витрати	-	-	-
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	-	-	25
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	-	-
Інші операційні доходи	-	7	552
Адміністративні та інші операційні витрати	-	(16 383)	(2 450)

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

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

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



в тис. грн.	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	-	-	-
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	-	28	35 652

Таблиця 29.9. Виплати провідному управлінському персоналу

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

30. 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.

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

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

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

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

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