

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

станом на кінець дня 30 вересня 2023 року





ЗМІСТ

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН (БАЛАНС) НА 30 ВЕРЕСНЯ 2023 РОКУ	3
ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД (ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ) ЗА III КВАРТАЛ 2023 РОКУ	4
ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ (ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ) III КВАРТАЛ 2023 РОКУ	6
ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА ПРЯМИМ МЕТОДОМ ЗА III КВАРТАЛ 2023 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. АКТИВИ З ПРАВА КОРИСТУВАННЯ	24
8. ІНШІ АКТИВИ	25
9. КОШТИ БАНКІВ.....	28
10. КОШТИ КЛІЄНТІВ.....	29
11. РЕЗЕРВИ ЗА ЗОБОВ'ЯЗАННЯМИ	30
12. ІНШІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ	31
13. ЗОБОВ'ЯЗАННЯ З ОРЕНДИ	32
14. СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ ТА ЕМІСІЙНІ РІЗНИЦІ (ЕМІСІЙНИЙ ДОХІД).....	32
15. РУХ РЕЗЕРВІВ ПЕРЕОЦІНКИ (КОМПОНЕНТІВ ІНШОГО СУКУПНОГО ДОХОДУ)	33
16. ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ	33
17. КОМІСІЙНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ	34
18. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ	35
19. АДМІНІСТРАТИВНІ ТА ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ	35
20. ПОДАТОК НА ПРИБУТОК	38
21. ПРИБУТОК (ЗБИТОК) НА ОДНУ ПРОСТУ ТА ПРИВІЛЕЙОВАНУ АКЦІЮ	38
22. ДИВІДЕНДИ	39
23. ОПЕРАЦІЙНІ СЕГМЕНТИ	39
24. УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ РИЗИКАМИ	42
25. УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛОМ	45
26. ПОТЕНЦІЙНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ.....	46
27. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ.....	51
28. ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ	53



ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН (БАЛАНС) НА 30 ВЕРЕСНЯ 2023 РОКУ

в тис. грн.	Примітки	30 вересня 2023 року	31 грудня 2022 року
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	263 853	386 758
Кредити та заборгованість у банках		-	-
Кредити та заборгованість клієнтів	5	400 607	569 579
Інвестиції в цінні папери	6	170 533	439 357
Інвестиційна нерухомість		22	23
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		1 306	1 306
Відстрочений податковий актив		755	755
Основні засоби та нематеріальні активи		39 283	39 144
Активи з права користування	7	9 109	14 150
Інші активи	8	281 000	30 127
Усього активів		1 166 468	1 481 199
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	9	-	207 000
Кошти клієнтів	10	892 678	975 347
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		-	-
Резерви за зобов'язаннями	11	78	30
Інші зобов'язання	12	35 699	18 697
Зобов'язання з оренди	13	9 694	14 910
Усього зобов'язань		938 149	1 215 984
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	14	200 000	200 000
Емісійні різниці	14	39 012	39 012
Резервні та інші фонди банку		8 793	8 793
Резерви переоцінки	15	-	(7 761)
Нерозподілений прибуток/ (непокритий збиток)		(19 486)	25 171
Усього власного капіталу		228 319	265 215
Усього зобов'язань та власного капіталу		1 166 468	1 481 199

Затверджено до випуску та підписано 06 листопада 2023 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



Валентин ЧИХУН

Лариса МОТРОНЕНКО



**ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД
(ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ) ЗА III КВАРТАЛ 2023 РОКУ**

в тис. грн.	При міт ки	За III квартал 2023 року		За III квартал 2022 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	16	25 445	85 143	59 672	149 771
Процентні витрати	16	(8 684)	(40 566)	(34 466)	(86 213)
Чистий процентний дохід/ (Чисті процентні витрати)	16	16 761	44 577	25 206	63 558
Комісійні доходи	17	6 838	24 582	14 246	38 129
Комісійні витрати	17	(2 974)	(11 793)	(5 143)	(11 560)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		-	(6 379)	-	-
Чистий прибуток/ (збиток) від операцій із іноземною валютою		576	5 661	8 844	17 944
Чистий прибуток/ (збиток) від переоцінки іноземної валюти		490	2 102	(552)	818
Чисте (збільшення)/зменшення резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями	4,5,8	2 650	(9 853)	(24 713)	(32 292)
Чистий (збиток)/прибуток від (збільшення)/зменшення резервів за зобов'язаннями	11	30	(49)	19	1 098
Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю		-	69		
Інші операційні доходи	18	392	827	284	5 501
Витрати на виплати працівникам	19	(15 890)	(49 919)	(16 159)	(50 449)
Витрати зносу та амортизація	19	(3 229)	(10 400)	(3 202)	(8 930)
Інші адміністративні та операційні витрати	19	(6 516)	(33 916)	(8 655)	(24 401)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		(872)	(44 491)	(9 825)	(584)
Витрати на податок на прибуток	20	(80)	(166)	66	(1 335)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		(952)	(44 657)	(9 759)	(1 919)
Прибуток/(збиток)		(952)	(44 657)	(9 759)	(1 919)
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД :					
СТАТТИ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК					
Зміни результатів переоцінки боргових фінансових інструментів:		-	7 761	(8 274)	(12 275)
чиста зміна справедливої вартості		-	7 761	(8 274)	(12 275)
Інший сукупний дохід після оподаткування		-	7 761	(8 274)	(12 275)



Усього сукупного доходу		(952)	(36 896)	(18 033)	(14 194)
Прибуток (збиток), що належить власникам банку		(952)	(44 657)	(9 759)	(1 919)
Усього сукупного доходу, що належить власникам банку		(952)	(36 896)	(18 033)	(14 194)
Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію від діяльності, що триває (грн/акцію)	21	(0,48)	(22,33)	(4,88)	(0,96)
Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію, що належить власникам банку	21	(0,48)	(22,33)	(4,88)	(0,96)

Затверджено до випуску та підписано 06 листопада 2023 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



Валентин ЧИХУН

Лариса МОТРОНЕНКО



ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ (ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ) III КВАРТАЛІ 2023 РОКУ

в тис. грн.	статутний капітал	емісійні різниці та інший додатковий капітал	резервні та інші фонди	резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	Усього
За III квартал 2023 року						
Залишок на 31.12.2022 року	200 000	39 012	8 793	(7 761)	25 171	265 215
Усього сукупного доходу за III квартал 2023 року:	-	-	-	7 761	(44 657)	(36 896)
прибуток/(збиток) за III квартал 2023 року:	-	-	-	-	(44 657)	(44 657)
інший сукупний дохід	-	-	-	7 761	-	7 761
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	-	-	-	-	-	-
Дивіденди	-	-	-	-	-	-
Залишок на 30.09.2023 року	200 000	39 012	8 793	-	(19 486)	228 319
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

Затверджено до випуску та підписано 06 листопада 2023 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



Вадим ЧИХУН

Лариса МОТРОНЕНКО



ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА ПРЯМИМ МЕТОДОМ ЗА III КВАРТАЛ 2023 РОКУ

в тис. грн.	Примітки	За III квартал 2023 року	За III квартал 2022 року
Грошові кошти від операційної діяльності			
Процентні доходи, що отримані		94 414	151 642
Процентні витрати, що сплачені		(40 565)	(85 913)
Комісійні доходи, що отримані		24 460	37 921
Комісійні витрати, що сплачені		(13 547)	(11 825)
Результат операцій з іноземною валютою		5 661	17 944
Інші отримані операційні доходи		896	1 606
Виплати на утримання персоналу, сплачені		(50 891)	(49 429)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(39 435)	(23 102)
Податок на прибуток, сплачений		(166)	(3 155)
Грошові кошти до змін в операційних активах та зобов'язаннях		(19 173)	35 689
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		151 459	(17 350)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		(251 737)	(138 350)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		1 376	3 971
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		(207 000)	(236 000)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		(82 693)	(144 318)
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		20 250	10 525
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		(387 518)	(485 833)
Грошові кошти від інвестиційної діяльності			
Придбання цінних паперів, що обліковуються за амортизованою собівартістю		(13 302 404)	(78 411 510)
Надходження від погашення цінних, що обліковуються за амортизованою собівартістю		13 236 000	78 798 000
Придбання цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		-	-
Надходження від погашення цінних, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		330 778	-
Придбання основних засобів		(804)	(1 867)
Надходження від реалізації основних засобів		-	5 000
Придбання нематеріальних активів		(861)	(858)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		262 709	388 765
Дивіденди, що виплачені		-	(30 838)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності		-	(30 838)
Курсові різниці		(318)	(11 983)
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		(125 127)	(139 889)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду*	4	389 661	356 803
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду*	4	264 534	216 914

* балансова вартість грошових коштів та їх еквівалентів не включає нарахованих відсотків та резервів за грошовими коштами та їх еквівалентами (Примітка 4).
Затверджено до випуску та підписано 06 листопада 2023 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



Вадим ЧИХУН

Лариса МОТРОНЕНКО



ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

1. ІНФОРМАЦІЯ ПРО БАНК

Найменування, місцезнаходження Банку.

Повне офіційне найменування: акціонерне товариство «МОТОР-БАНК».

Скорочене офіційне найменування: АТ «МОТОР-БАНК»

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

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

Єдиним акціонером Банку з 25.05.2017 р. є Богуслаєв Вячеслав Олександрович. Відповідно до Рішення НБУ від 30.01.2023р. № 20/160-рк, на підставі ст. 73 Закону України "Про банки і банківську діяльність", п. 8.4 – 8.6 глави 8 розділу II Положення про застосування заходів впливу, п/п 8 пункту 16 розділу II Положення про Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем, затвердженого постановою Правління НБУ від 24.07.2015 № 477, Національним банком було вирішено призначити Дубаса Андрія Богдановича довіреною особою, якій передати право голосу за 2 000 000 простих іменних акцій АТ "МОТОР-БАНК", що становлять 100% статутного капіталу Банку, якими володіє Богуслаєв Вячеслав Олександрович, а також право брати участь в управлінні АТ "МОТОР-БАНК". Довірена особа призначається до 10 листопада 2023 року, або до усунення Богуслаєвим Вячеславом Олександровичем порушення, за яке було застосовано тимчасову заборону права голосу.

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 2023 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 3-му кварталі 2023 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 2023 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;

Примітки

- торгівля іноземною валютою на валютному ринку України [за винятком операцій з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін), що здійснюється в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків і агентів];
- випуск платіжних документів, платіжних карток та/або їх обслуговування, кліринг, інші форми забезпечення розрахунків;
- зберігання цінностей або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа;
- надання гарантій та поручительств;
- переказ коштів;
- здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені;
- випуск власних цінних паперів;
- операції з готівковою іноземною валютою (купівля, продаж, обмін), що здійснюються в пунктах обміну іноземної валюти, які працюють на підставі укладених банками агентських договорів з юридичними особами-резидентами;
- ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті;
- ведення кореспондентських рахунків банків (нерезидентів) у грошовій одиниці України;
- валютні операції на валютному ринку України, які належать до фінансових послуг згідно зі статтею 4 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та не зазначені в абзацах другому-сімнадцятому розділу другого Положення про порядок надання банкам і філіям іноземних банків генеральних ліцензій на здійснення валютних операцій, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 15.08.2011 №281;
- інші операції в межах чинного законодавства України.

Спеціалізація Банку.

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

2. 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 стикаються банки України, відносяться також необхідність подальшого розвитку законодавства з питань банкрутства, типових процедур реєстрації та використання застави, а також інші недоліки законодавчого та фіскального характеру.

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

Примітки

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 наявність проблем, які свідчать про кризові явища, зокрема в системі банківського регулювання та нагляду. Для подолання цих явищ необхідним є запровадження комплексної стратегії поступового переходу до відновлення банківського бізнесу в Україні

з подальшими кроками по втіленню рекомендацій Базельського комітету.

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

Війна в Україні, що триває й досі, призвела до трагічної загибелі людей і страждань. Хоча подальші перспективи геть невизначені, економічні наслідки вже зараз дуже серйозні: кількість біженців перевищує 5,5 мільйони, крім того, мають місце масштабні руйнування ключової інфраструктури в Україні. Збитки, які російська армія нанесла інфраструктурі України, сягають щонайменше 200 млрд. доларів США, а загальні збитки перевищили 1 000 млрд. доларів США. В результаті військових дій половина українських підприємств та суб'єктів господарювання припинили тимчасово або повністю свою діяльність..

Як наслідок даних подій, інфляція за підсумками 2022 року склала 26,6%, в 2023р. році вдалося значною мірою скоротити темпи інфляції і за результатами 9 місяців 2023 інфляція склала 7,0% у річному вимірі, що більш ніж в тричі менше аналогічного показнику 2022 р.

Значення облікової ставки з 03.06.2022 р. підвищилось на 15,0 в.п. та на кінець звітного II кварталу 2023р. становила 25,0% річних. У зв'язку зі стрімким сповільненням інфляції у I півріччі 2023р. та позитивними очікуваннями щодо подальшого сповільнення інфляції, а також стабілізації валютного ринку, НБУ прийняв рішення щодо зменшення облікової ставки до 22% річних із 28.07.2023р. до 20% річних починаючи з 15.09.2023р. та до 16% річних починаючи з 27.10.2023р.. Очікується, що даний крок, з одного боку, збереже привабливість гривневих заощаджень та з іншого боку, на тлі збереження макрофінансової стабільності, підтримає відновлення економіки за рахунок здешевлення доступу до ресурсів для бізнесу.

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.

Тим не менше, з жовтня 2023р. НБУ впроваджує режим керованої гнучкості, тим самим здійснює поступове пом'якшення обмежувальних заходів на валютному ринку, що буде залежати від реалізації позитивних прогнозів щодо макрофінансових показників. За цього режиму офіційний курс визначатиметься на основі курсу за операціями на міжбанківському ринку, а не встановлюватиметься директивно Національним банком відповідно до постанови Правління НБУ №18, як це відбувалося з 24 лютого 2022 року.

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

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

- підвищення процентних ставок за кредитними операціями з юридичними особами;
- підвищення ставки за строковими депозитами фізичних та юридичних осіб для зменшення обсягу вкладів на вимогу;
- продаж ОВДП з портфелю Банку на продаж;



Примітки

- 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 2023 р., стали:

- припинення авіасполучення, закриття морських портів Бердянськ, Маріуполь, Скадовськ, Херсон, блокування судноплавства у Чорному морі (окрім «зернового» коридору);
- тимчасове або повне припинення діяльності близько половиною українських підприємств та суб'єктів господарювання.

Основними джерелами фінансування активних операцій Банку протягом 3-го кварталу 2023 р. були вклади (депозити) клієнтів та власний капітал.

Заплановане співвідношення між зобов'язаннями та власним капіталом знаходиться у діапазоні 3,8 – 4,2.

3. ОСНОВИ ПОДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Банк підготував цю проміжну скорочену фінансову звітність за III квартал 2023 року, що закінчився 30 вересня 2023 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 2022 року.

Принципи обліку, прийняті при підготовці скороченої фінансової звітності, відповідають принципам, що застосовувалися при підготовці річної фінансової звітності Банку за рік, що завершився 31 грудня 2022 року.

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

Фінансова звітність АТ «МОТОР-БАНК» складена відповідно до концептуальної основи достовірного подання та є звітністю загального призначення.

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

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

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

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

	30.09.2023	31.12.2022
1 USD	36,5686 грн.	36,5686 грн.
1 EUR	38,5543 грн.	38,9510 грн.
10 RUB	3,7693 грн.	5,0708 грн.
1 GBP	44,6503 грн.	44,0048 грн.
1 CHF	39,8221 грн.	39,5636 грн.
1 PLN	8,3165 грн.	8,2984 грн.



4. ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ

Таблиця 4.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

в тис. грн.	30.09.2023	31.12.2022
Готівкові кошти	61 225	156 677
Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	154 229	21 658
Кореспондентські рахунки у банках:	49 079	211 326
України	49 079	211 326
інших країн	-	-
Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами	(680)	(2 903)
Усього грошових коштів та їх еквівалентів за мінусом резервів	263 853	386 758

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

Таблиця 4.2. Аналіз зміни резерву за грошовими коштами та їх еквівалентами за III квартал 2023 року

в тис. грн.	III кв. 2023 року	III кв. 2022 року
Резерв під знецінення станом на початок періоду	2 903	293
Придбані/ініційовані фінансові активи	-	-
Фінансові активи, вартість яких змінювалася протягом звітного року*	(2 214)	11 229
Зміна параметрів/моделей, які використовуються для оцінки очікуваних кредитних збитків	-	-
Курсові різниці	(9)	1 827
Переведення до активів групи вибуття	-	-
Вибуття дочірніх компаній	-	-
Зміни від застосування нових стандартів	-	-
Інші зміни	-	-
Резерв під знецінення станом на кінець періоду	680	13 349

* 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.	30.09.2023	31.12.2022
Валова балансова вартість на початок періоду	389 661	356 829
Придбані/ініційовані фінансові активи	-	-
Фінансові активи, вартість яких змінювалася протягом звітного року:	(125 128)	32 832
<i>Готівкові кошти</i>	(95 452)	19 789
<i>Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)</i>	132 571	(19 915)
<i>Кореспондентські рахунки у банках</i>	(162 247)	32 958
Валова балансова вартість на кінець звітного періоду грошових коштів та їх еквівалентів	264 533	389 661

Таблиця 4.4. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів

в тис. грн.	30.09.2023	31.12.2022
Мінімальний кредитний ризик	264 533	389 661
Середній кредитний ризик	-	-
Дефолтні активи	-	-
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	264 533	389 661



5. КРЕДИТИ ТА ЗАБОРГОВАНІСТЬ КЛІЄНТІВ

Таблиця 5.1. Кредити та заборгованість клієнтів

в тис. грн.	30.09.2023	31.12.2022
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	400 607	569 579
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	400 607	569 579

Дані про кредити та заборгованість клієнтів зазначені в «Звіті про фінансовий стан» за рядком «Кредити та заборгованість клієнтів».

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.

Інформацію про кредити та заборгованість клієнтів за операціями з пов'язаними сторонами наведено у примітці 27.

Заборгованість клієнтів за кредитами по операціям «репо» станом на 30.09.2023 року та 31.12.2022 року відсутня.

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

в тис. грн.	30.09.2023	31.12.2022
Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	-	-
Кредити, надані юридичним особам	443 439	597 452
Іпотечні кредити фізичних осіб	-	9
Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	2 059	2 751
Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(44 891)	(30 633)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	400 607	569 579

В таблицях нижче показано кредитну якість і максимальне нараження на кредитний ризик в залежності від рівня кредитного ризику та стадії ОКЗ станом на 30.09.2023 та 31.12.2022 років.



Таблиця 5.3. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 30.09.2023 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>	314 493		-		314 493
<i>Низький кредитний ризик</i>	-	-	-	-	-
<i>Середній кредитний ризик</i>		92 343			92 343
<i>Великий кредитний ризик</i>	-	-	-	-	-
<i>Дефолтні активи</i>	-	-	31 945	6 717	38 662
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	314 493	92 343	31 945	6 717	445 498
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(1 085)	(6 728)	(31 033)	(6 045)	(44 891)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за мінусом резервів	313 408	85 615	912	672	400 607



Таблиця 5.4. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 31.12.2022 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>	437 580		-	-	437 580
<i>Низький кредитний ризик</i>	-	-	-	-	-
<i>Середній кредитний ризик</i>	-	141 079	-	-	141 079
<i>Великий кредитний ризик</i>	-	-	-	-	-
<i>Дефолтні активи</i>	-	-	21 553	-	21 553
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	437 580	141 079	21 553	-	600 212
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(1 213)	(11 023)	(18 397)	-	(30 633)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за мінусом резервів	436 367	130 056	3 156	-	569 579



Таблиця 5.5. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за III квартал 2023 року

в тис. грн.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придба-ні або створені знецінені активи	Усього
Резерв під знецінення станом на початок періоду	1 213	11 022	18 398	-	30 633
Придбані/ініційовані фінансові активи**	189	4	5	-	198
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)**	(425)	(3)	(2 825)	-	(3 253)
Загальний ефект від переведення між стадіями:	45	(3 950)	22 196	-	18 291
<i>переведення до стадії 1**</i>	-	(632)	55	-	(577)
<i>переведення до стадії 2**</i>	45	-	22 141	-	22 186
<i>переведення до стадії 3**</i>	-	(3 318)	-	-	(3 318)
Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	-	(6 045)	6 045	-
Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	(1 954)	-	(1 954)
Відновлення кредитів, раніше списаних як безнадійні	-	-	-	-	-
Курсові різниці	-	-	-	-	-
Інші зміни**	63	(345)	1 258	-	976
Резерв під знецінення станом на кінець періоду	1 085	6 728	31 033	6 045	44 891

** Сума зміни резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, наведена в таблиці 5.5 (***) 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».

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 18 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 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
<i>переведення до стадії 1**</i>	-	6 487	4 926	-	11 413
<i>переведення до стадії 2**</i>	(153)	-	4 661	-	4 508
<i>переведення до стадії 3**</i>	(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 (***) 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 5.7. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю за III квартал 2023 року

в тис. грн.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
Валова балансова вартість на початок періоду	437 580	141 079	21 553	-	600 212
Придбані/ініційовані фінансові активи	79 552	2 082	5	-	81 639
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(229 082)	(499)	(2 984)	-	(232 565)
Переведення до стадії 1	-	(22 469)	59	-	(22 410)
Переведення до стадії 2	22 365	-	22 141	-	44 506
Переведення до стадії 3	(42)	(22 337)	-	-	(22 379)
Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	-	(12 675)	6 717	(5 958)
Списання фінансових активів за рахунок резервів	-	-	(1 954)	-	(1 954)
Курсові різниці	-	-	-	-	-
Інші зміни	4 120	(5 513)	5 800	-	4 407
Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	314 493	92 343	31 945	6 717	445 498

Таблиця 5.8. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2022 рік

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
Придбані/ініційовані фінансові активи	80 887	7 381	-	-	88 268
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(239 943)	(9 395)	-	-	(249 338)
Переведення до стадії 1	-	79 913	5 679	-	85 592
Переведення до стадії 2	(79 278)	-	6 829	-	(72 449)
Переведення до стадії 3	(5 404)	(7 141)	-	-	(12 545)



Примітки

Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	-	-	-	-
Списання фінансових активів за рахунок резервів	-	-	(70)	-	(70)
Курсові різниці	30 475	3 069	-	-	33 544
Інші зміни	50 865	(23 755)	9 030	-	36 140
Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	437 580	141 079	21 553	-	600 212

Таблиця 5.9. Структура кредитів за видами економічної діяльності

Вид економічної діяльності	30.09.2023 рік		31.12.2022 рік	
	в тис. грн.	%	в тис. грн.	%
Виробництво	167 599	37,5%	160 876	27%
Торгівля; ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	119 185	26%	160 795	27%
Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	76 443	17%	111 357	18%
Постачання електроенергії, газу, пари та кондиційованого повітря	25 024	7%	51 066	8,5%
Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	50 730	11%	83 992	14%
Фізичні особи	2 059	0,5%	2 760	0,5%
Інші	4 458	1%	29 366	5%
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	445 498	100%	600 212	100%

6. ІНВЕСТИЦІЇ В ЦІННІ ПАПЕРИ

Таблиця 6.1. Інвестиції в цінні папери

в тис. грн.	30.09.2023	31.12.2022
Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	170 533	100 126
Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	339 231
Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток	-	-
Усього цінних паперів	170 533	439 357

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

Примітки

У складі портфелю фінансових інвестицій Банку, що обліковуються за амортизованою собівартістю, знаходяться облигації внутрішньої державної позики, що рефінансуються Національним банком України, та депозитні сертифікати НБУ, які Банк утримує для отримання додаткової дохідності.

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.	30.09.2023	31.12.2022
Облігації внутрішньої державної позики, які обліковуються за амортизованою собівартістю	70 445	-
Депозитні сертифікати Національного банку України, що обліковуються за амортизованою собівартістю	100 088	100 126
Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	170 533	100 126

Таблиця 6.2.1. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 30.09.2023 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>	170 533	-	-	-	170 533
<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	170 533	-	-	-	170 533
Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	-	-	-
Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	170 533	-	-	-	170 533



Таблиця 6.2.2. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 31.12.2022 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>	100 126	-	-	-	100 126
<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	100 126	-	-	-	100 126
Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	-	-	-
Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	100 126	-	-	-	100 126

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

в тис. грн.	30.09.2023	31.12.2022
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 30.09.2023 р. та на 31.12.2022 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	31.12.2022
Боргові цінні папери:		
Облігації внутрішньої державної позики	-	339 231
Резерв за борговими цінними паперами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-
Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	339 231

Таблиця 6.4.1. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід станом на 31.12.2022

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:					
<i>Мінімальний кредитний ризик</i>	339 231	-	-	-	339 231
<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	339 231	-	-	-	339 231
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	339 231	-	-	-	339 231



7. АКТИВИ З ПРАВА КОРИСТУВАННЯ

Таблиця 7.1. Активи з права користування за 30.09.2023 року

в тис. грн.	Будівлі	Усього
Залишок на початок періоду	14 150	14 150
<i>Первісна вартість</i>	25 875	25 875
<i>Знос</i>	(11 725)	(11 725)
Поточне визнання в балансі активів з права користування (МСФЗ 16)	1 126	1 126
Збільшення активу з права користування	148	148
Вибуття активу з права користування	(120)	(120)
<i>Первісна вартість</i>	(3 985)	(3 985)
<i>Знос</i>	3 865	3 865
Амортизація	(5 698)	(5 698)
Коригування активу за рахунок зносу	(497)	(497)
Залишок на кінець періоду	9	9 109
	109	
<i>Первісна вартість</i>	23 164	23 164
<i>Знос</i>	(14 055)	(14 055)

Дані про активи з права користування зазначені в «Звіті про фінансовий стан» за рядком «Активи з права користування».

Інформацію про активи з права користування за операціями з пов'язаними сторонами наведено у примітці 27 у рядку Інші активи.

Таблиця 7.2. Активи з права користування за 31.12.2022 року

в тис. грн.	Будівлі	Усього
Залишок на 31 грудня 2021 року	9 755	9 755
<i>Первісна вартість</i>	15 938	15 938
<i>Знос</i>	(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	(7)	(7)
<i>Первісна вартість</i>	(3 384)	(3 384)
<i>Знос</i>	3 377	3 377
Амортизація	(6 453)	(6 453)
Коригування активу за рахунок зносу	(2 466)	(2 466)
Залишок на 31 грудня 2022 року	14 150	14 150
<i>Первісна вартість</i>	25 875	25 875
<i>Знос</i>	(11 725)	(11 725)



8. ІНШІ АКТИВИ

Таблиця 8.1. Інші активи

в тис. грн.	30.09.2023	31.12.2022
Інші фінансові активи	278 274	21 938
Інші активи	2 726	8 189
Усього інших активів за мінусом резервів	281 000	30 127

Дані про інші активи зазначені в «Звіті про фінансовий стан» за рядком «Інші активи».

Інформацію про інші активи за операціями з пов'язаними сторонами наведено у примітці 27.

Таблиця 8.2. Інші фінансові активи

в тис. грн.	30.09.2023	31.12.2022
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	1 534	1 036
Грошові кошти з обмеженим правом використання	250 724	33 474
<i>в т.р. кошти на кореспондентських раунках, відкритих в банках росії</i>	<i>8 122</i>	<i>10 533</i>
Дебіторська заборгованість за операціями з банками	34 040	-
Інші фінансові активи	266	336
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(8 290)	(12 908)
Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	278 274	21 938

До статті «Грошові кошти з обмеженим правом використання» віднесено залишки станом на 30.09.2023 р.:

- а) на кореспондентських рахунках, що відкриті в банках росії – країни агресора у сумі 8 122 тис.грн.;
- б) розміщеного в АТ "ПУМБ" Гарантійного фонду для відшкодування витрат по веденню розрахунків з Міжнародною платіжною системою Visa International, а також для забезпечення погашення заборгованості Банку у разі її виникнення при проведенні розрахунків (обов'язкові резервні депозити, які недоступні для використання в щоденних операціях Банку), у сумі 5 617 тис. грн., в т.р. нараховані відсотки 17 тис.грн.
- в) 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 .
- г) пул активів (майна) , що складає саме 6 480 тис. доларів США (в еквіваленті 236 965 тис.грн.) згідно Генерального договору № 313009-ГК від 11.01.2019 р.

До статті «Грошові кошти з обмеженим правом використання» віднесено залишки станом на 31.12.2022 р.:

- а) на кореспондентських рахунках, що відкриті в банках росії – країни агресора у сумі 10 533 тис.грн.;
- б) розміщеного в АТ "ПУМБ" Гарантійного фонду для відшкодування витрат по веденню розрахунків з Міжнародною платіжною системою Visa International, а також для забезпечення погашення заборгованості Банку у разі її виникнення при проведенні розрахунків (обов'язкові резервні депозити, які недоступні для використання в щоденних операціях Банку), у сумі 22 921 тис. грн. (сума нарахованих відсотків на 31.12.2022 року складає 51 тис.грн.).
- в) 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.



Таблиця 8.2.1. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів станом на 30.09.2023 року

в тис. грн.	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
Залишок станом на початок періоду	-	-	12 892	16	12 908
Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	-	-	-	87	87
Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	-	-	-	(2)	(2)
Списання за рахунок резерву	-	-	-	-	-
Курсові різниці	-	-	(2 412)	-	(2 412)
Інші зміни****	-	-	(2 287)	(4)	(2 291)
Залишок станом на кінець періоду	-	-	8 193	97	8 290

**** Сума зміни резерву під знецінення інших фінансових активів, наведена в таблиці 8.2.1 (****) 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 8.2.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів станом на 30.09.2022 року

в тис. грн.	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	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

Примітки

**** Сума зміни резерву під знецінення інших фінансових активів, наведена в таблиці 8.2.2 (****) 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 8.2.3. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом на 30.09.2023 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	34 040	-	-	-	-	34 040
Грошові кошти з обмеженим правом користування [^]	242 602	-	-	-	8 122	250 724
<i>в т.р. коррахунки в російських банках</i>	-	-	-	-	8 122	8 122
Інші фінансові активи	169	-	-	-	97	266

Таблиця 8.2.4. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом на 31.12.2022 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:	22 941	-	-	-	10 533	33 474
<i>в т.р. коррахунки в російських банках</i>	-	-	-	-	10 533	10 533
Інші фінансові активи	170	-	151	-	15	336

Таблиця 8.3. Інші активи

в тис. грн.	30.09.2023	31.12.2022
Передплата за послуги	430	1 046
Дебіторська заборгованість з придбання активів	346	3 552
Передплачені витрати	887	994
Передплата з податків, крім податку на прибуток	337	366
Товарно-матеріальні запаси	614	1 917
Дорогоцінні метали	226	293
Інші активи	17	28
Резерв під знецінення інших активів	(131)	(7)
Усього інших активів за мінусом резервів	2 726	8 189



Таблиця 8.3.1. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів станом на 30.09.2023 року

в тис. грн.	Передплата за послуги	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Інші активи	Усього
Залишок за станом на початок періоду	3	4	-	7
Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду*****	129	(4)		125
Списання за рахунок резерву	-	-	-	-
Курсові різниці	(1)			(1)
Залишок за станом на кінець періоду	131	-	-	131

***** Сума зміни резерву під знецінення інших активів, наведена в таблиці 8.3.1 (*****), 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 8.3.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів станом на 30.09.2022 року

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

***** Сума зміни резерву під знецінення інших активів, наведена в таблиці 8.3.2 (*****), 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».

9. КОШТИ БАНКІВ

Таблиця 9.1. Кошти банків

в тис. грн.	30.09.2023	31.12.2022
Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	-	-
Кошти, отримані від Національного банку України	-	207 000
Депозити інших банків	-	-
Договори продажу і зворотного викупу з іншими банками	-	-
Кредити, отримані	-	-
Усього коштів інших банків	-	207 000

Дані про кошти банків зазначені в "Звіті про фінансовий стан" за рядком «Кошти банків».



10. КОШТИ КЛІЄНТІВ

Таблиця 10.1. Кошти клієнтів

в тис. грн.	30.09.2023	31.12.2022
Державні та громадські організації	981	1 000
<i>поточні рахунки</i>	981	1 000
<i>строкові кошти</i>	-	-
Інші юридичні особи	225 806	261 667
<i>поточні рахунки</i>	216 616	242 486
<i>строкові кошти</i>	9 190	19 181
Фізичні особи:	665 891	712 680
<i>поточні рахунки</i>	549 308	660 702
<i>строкові кошти</i>	116 583	51 978
Усього коштів клієнтів	892 678	975 347

Дані про кошти клієнтів зазначені в "Звіті про фінансовий стан" за рядком «Кошти клієнтів».

Інформацію про кошти клієнтів за операціями з пов'язаними сторонами наведено у примітці 27.

Таблиця 10.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

в тис. грн.	30.09.2023		31.12.2022	
	сума	%	сума	%
Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	11 460	1%	8 407	1%
Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	75 256	8%	69 417	7%
Виробництво	11 038	1%	26 390	3%
Охорона здоров'я та надання соціальної допомоги	32 304	4%	36 560	4%
Надання фінансових послуг	20 362	2%	19 247	2%
Фізичні особи	665 891	75%	712 680	73%
Нефінансові корпорації інших країн	16 380	2%	22 578	2%
Інші	59 987	7%	80 068	8%
Усього коштів клієнтів	892 678	100%	975 347	100%



11. РЕЗЕРВИ ЗА ЗОБОВ'ЯЗАННЯМИ

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

Таблиця 11.1 Зміни резервів за зобов'язаннями станом на 30.09.2023 року

в тис. грн.	Кредитні зобов'язання	Податкові ризики	Інші	Усього
Залишок на початок періоду	30	-	-	30
Формування та/або збільшення резерву*****	-	-	-	-
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*****	48	-	-	48
Залишок на кінець періоду	78	-	-	78

Дані про резерви за зобов'язаннями зазначені в «Звіті про фінансовий стан» за рядком «Резерви за зобов'язаннями».

Сума зміни резерву за зобов'язаннями, наведена в таблиці 10.1 (*****), 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 27.

Таблиця 11.2 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	-	-	-	-



в тис. грн.	Кредитні зобов'язання	Податкові ризики	Інші	Усього
Поновлення невикористаного резерву	-	-	-	-
Вплив перерахунку у валюту подання звітності	1	-	-	1
Інший рух*****	(1 109)			(1 109)
Залишок на кінець періоду	38	-	-	38

12. ІНШІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Таблиця 12.1. Інші зобов'язання

в тис. грн.	30.09.2023	31.12.2022
Інші фінансові зобов'язання	25 849	7 344
Інші нефінансові зобов'язання	9 850	11 353
Усього інших зобов'язань	35 699	18 697

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

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

Таблиця 12.2. Інші фінансові зобов'язання

в тис. грн.	30.09.2023	31.12.2022
Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	6 027	2 606
Нараховані витрати	1 131	2 885
Блокування коштів, які надійшли від банків російської федерації	177	238
Блокування коштів	936	805
Кредиторська заборгованість за операціями з банками	17 144	-
Кошти до з'ясування	5	607
Інші фінансові зобов'язання	429	203
Усього інших фінансових зобов'язань	25 849	7 344

Таблиця 12.3. Інші нефінансові зобов'язання

в тис. грн.	30.09.2023	31.12.2022
Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	1 646	1 971
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	5 238	6 209
Доходи майбутніх періодів	2 764	2 745
Кредиторська заборгованість за послуги	202	428
Кредиторська заборгованість з придбання активів	-	-
Усього	9 850	11 353



13. ЗОБОВ'ЯЗАННЯ З ОРЕНДИ

Таблиця 13.1 Зобов'язання з оренди

в тис. грн.	30.09.2023	31.12.2022
Залишок орендного зобов'язання станом на початок періоду	14 910	9 771
Визнання в балансі зобов'язань з оренди при переході на стандарт «Оренда» (МСФЗ 16)	-	-
Збільшення орендного зобов'язання	1 217	13 466
Зменшення орендного зобов'язання	(6 392)	(8 337)
Нараховані витрати за зобов'язаннями з оренди	1 092	1 682
Погашені витрати за зобов'язаннями з оренди	(1 133)	(1 672)
Усього зобов'язань з оренди на кінець періоду	9 694	14 910

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

Станом на 30 вересня 2023 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 2023 року складає:

376 тис.грн. лютий 2024р.

835 тис.грн.- березень 2024р.

807 тис.грн.-лютий 2025р.

761 тис.грн.- квітень 2025р.

5 855тис.грн.-червень 2025р.

1 060тис.грн.-червень 2026р.

14. СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ ТА ЕМІСІЙНІ РІЗНИЦІ (ЕМІСІЙНИЙ ДОХІД)

Таблиця 14.1 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 2021 року	2 000	200 000	39 012		239 012
Залишок на 31 грудня 2022 року	2 000	200 000	39 012	-	239 012
Залишок на 30 вересня 2023 року	2 000	200 000	39 012	-	239 012

Дані про статутний капітал зазначені в «Звіті про фінансовий стан» за рядком «Статутний капітал».

Дані про емісійний дохід зазначені в «Звіті про фінансовий стан» за рядком «Емісійні різниці».



15. РУХ РЕЗЕРВІВ ПЕРЕОЦІНКИ (КОМПОНЕНТІВ ІНШОГО СУКУПНОГО ДОХОДУ)

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

в тис. грн.	30.09.2023	31.12.2022
Залишок на початок року	(7 761)	19
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж:	-	-
зміни переоцінки до справедливої вартості	7 761	(7 780)
Усього зміни щодо резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток	7 761	(7 780)
Залишок на кінець року	-	(7 761)

Дані про рух резервів переоцінки зазначені в «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід» за рядком «Зміни результатів переоцінки боргових фінансових інструментів».

16. ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ

Таблиця 16.1. Процентні доходи та витрати

в тис. грн.	За III квартал 2023 року		За III квартал 2022 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	17 212	51 580	26 773	65 072
Фінансові інвестиції за амортизованою собівартістю	8 172	23 569	22 331	53 958
Кошти в інших банках	-	-	246	246
Кореспондентські рахунки в інших банках	61	302	162	329
Інші	-	-	-	-
Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю	25 445	75 451	49 512	119 605
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід				
Боргові цінні папери	-	9 692	10 160	30 166
Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	9 692	10 160	30 166
Усього процентних доходів	25 445	85 143	59 672	149 771
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА				
Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю				
Строкові кошти юридичних осіб	(326)	(2 471)	(971)	(3 481)
Строкові кошти фізичних осіб	(3 909)	(6 882)	(1 249)	(4 059)
Інші залучені кошти	-	(12 887)	(13 945)	(37 082)
Поточні рахунки	(4 136)	(17 233)	(17 740)	(40 376)
Процентні витрати за орендним зобов'язанням	(313)	(1 093)	(561)	(1 215)
Усього процентних витрат, розрахованих за ефективною ставкою відсотка	(8 684)	(40 566)	(34 446)	(86 213)
Чистий процентний дохід/(витрати)	16 761	44 577	25 206	63 558

Дані про процентні доходи та витрати зазначені в «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід» за рядками «Процентні доходи» та «Процентні витрати».

Примітки

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 27.

17. КОМІСІЙНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ

Таблиця 17.1 Комісійні доходи та витрати

в тис. грн.	За III квартал 2023 року		За III квартал 2022 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	4 646	15 971	8 520	24 553
Доходи від обслуговування кредитних операцій	65	200	150	463
Доходи від операцій на валютному ринку	1 424	5 898	4 373	10 392
Гарантії надані	5	6	-	10
КД від операцій з банками за проведені трізації з використання платіжних карток	491	1 630	1 202	2 699
Інші	207	877	1	12
Усього комісійних доходів	6 838	24 582	14 246	38 129
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:				
Розрахунково-касові операції	(2 105)	(7 795)	(3 598)	(8 991)
Витрати на підкріплення каси готівкою	(757)	(3 598)	(1 448)	(2 279)
Операції з цінними паперами	(14)	(107)	(13)	(47)
Комісійні витрати на кредитне обслуговування	-	-	-	-
Інші	(98)	(293)	(84)	(242)
Усього комісійних витрат	(2 974)	(11 793)	(5 143)	(11 560)
Чистий комісійний дохід/витрати	3 864	12 789	9 103	17 466

Дані про комісійні доходи та витрати зазначені в «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід» за рядками «Комісійні доходи» та «Комісійні витрати».

Інформацію про комісійні доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведено у примітці 27.

18. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ

Таблиця 18.1. Інші операційні доходи

в тис. грн.	За III квартал 2023 року		За III квартал 2022 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	52	196	79	252
Дохід від оренди сейфів	53	158	81	327
Дохід при достроковому поверненню вкладів	5	23	47	427
Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	-	-	-	3 875
Дохід від надання небанківських послуг	221	375	49	473
Повернені кошти, що віднесені на витрати в минулих роках	-	-	-	-
Штрафи, пені	-	-	-	-
Суми відшкодувань, сплачених Банку	4	13	-	12
Інші	57	62	28	135
Усього операційних доходів	392	827	284	5 501

Дані про інші операційні доходи зазначені в «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за рядком «Інші операційні доходи».

Інформацію про інші операційні доходи за операціями з пов'язаними сторонами наведено у примітці 27.

19. АДМІНІСТРАТИВНІ ТА ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ

Таблиця 19.1. Витрати та виплати працівникам

в тис.грн.	За III квартал 2023 року		За III квартал 2022 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	(12 841)	(40 250)	(12 981)	(41 012)
Нарахування на фонд заробітної плати	(2 647)	(8 206)	(2 711)	(8 478)
Інші виплати працівникам	(402)	(1 463)	(467)	(959)
Усього витрат на утримання персоналу	(15 890)	(49 919)	(16 159)	(50 449)

Дані про витрати та виплати працівниками зазначені в «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід» за рядком «Витрати та виплати працівникам».

Інформацію про витрати та виплати працівниками за операціями з пов'язаними сторонами наведено у примітці 27.



Таблиця 19.2. Витрати на амортизацію

в тис. грн.	За III квартал 2023 року		За III квартал 2022 року	
	За поточний проміжний квартал	З наростаючим підсумком з початку року до дати звітності	За відповідний проміжний квартал попереднього фінансового року	З наростаючим підсумком з початку року до дати звітності попереднього фінансового року
Амортизація основних засобів	(1 001)	(3 333)	(975)	(3 419)
Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(492)	(1 368)	(312)	(902)
Амортизація інвестиційної нерухомості	-	(1)	(1)	(2)
Амортизація активу з права користування	(1 736)	(5 698)	(1 914)	(4 607)
Усього витрат на амортизацію	(3 229)	(10 400)	(3 202)	(8 930)

Дані про витрати на амортизацію зазначені в «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід» за рядком «Витрати зносу та амортизація».



Таблиця 19.3. Інші адміністративні витрати та операційні витрати

в тис.грн.	За III квартал 2023 року		За III квартал 2022 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	(1 008)	(5 790)	(1 666)	(4 622)
Витрати на утримання основних засобів, отриманих у лізинг (оренду)	-	(7)	(7)	(7)
Інші витрати, пов'язані з основними засобами	(1 301)	(4 523)	(2 446)	(4 302)
Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою	(316)	(740)	(253)	(689)
Витрати, пов'язані з орендою малоцінних активів	-	-	-	-
Витрати, пов'язані зі змінними орендними платежами	(188)	(566)	(42)	(156)
Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(1 505)	(4 851)	(1 713)	(4 792)
<i>в т.р. відрахування до ФГВФО</i>	<i>(1 231)</i>	<i>(4 012)</i>	<i>(1 459)</i>	<i>(4 107)</i>
Професійні послуги	(1 026)	(3 047)	(1 116)	(3 064)
Витрати на маркетинг та рекламу	(35)	(247)	(34)	(159)
Витрати зі страхування	(28)	(104)	(29)	(99)
Втрати від уцінки запасів на продаж	-	-	-	-
Витрати від модифікації фінансових активів	(84)	(89)	(451)	(1 073)
Телекомунікаційні витрати	(680)	(2 047)	(562)	(1 660)
Витрати на аудит	-	(840)	-	(810)
Інші адміністративні та операційні витрати	(345)	(11 065)	(336)	(2 968)
<i>в т.р. спонсорство та доброчинність</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>(90)</i>	<i>(2 190)</i>
<i>в т.р. штрафи</i>	<i>-</i>	<i>(10 051)</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Усього адміністративних та інших операційних витрат	(6 516)	(33 916)	(8 655)	(24 401)

Дані про адміністративні та інші операційні витрати зазначені в «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід» за рядком «Інші адміністративні та операційні витрати».

Інформацію про адміністративні та інші операційні витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведено у примітці 27.



20. ПОДАТОК НА ПРИБУТОК

Дані про витрати на сплату податку на прибуток зазначені в «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід» за рядком «Витрати на податок на прибуток».

Таблиця 20.1. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)

в тис. грн.	30.09.2023	30.09.2022
Прибуток до оподаткування	(43 619)	(585)
Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	7 851	-
Коригування облікового прибутку (збитку):		
Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку:	(8 715)	(213)
<i>різниці, які виникають при нарахуванні амортизації основних засобів та нематеріальних активів</i>	(90)	(61)
<i>сума уцінки та втрат від зменшення корисності основних засобів або нематеріальних активів</i>	-	-
<i>резерви під знецінення активів</i>	343	194
<i>інші витрати, що не враховуються для цілей оподаткування</i>	(8 968)	(346)
Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку	864	570
<i>різниці, які виникають при списанні основних засобів та нематеріальних активів</i>	22	570
<i>сума від'ємного значення об'єкта оподаткування минулих податкових (звітних) років</i>	842	-
Дохід, що не включається до складу оподаткованого доходу	-	-
Відображені в звітності зміни в сумі чистого відстроченого податкового активу	-	-
Інші коригування	(166)	(1 692)
Сума витрат з податку на прибуток (збиток)	(166)	(1 335)

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

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

в тис. грн.	30.09.2023	30.09.2022
Прибуток (збиток) за квартал	(44 657)	(1 919)
Прибуток (збиток), що належить власникам простих акцій банку	(44 657)	(1 919)
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	2 000	2 000
Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту акцію (грн/акцію)	(22,33)	(0,96)



22. ДИВІДЕНДИ

Таблиця 22.1 Дивіденди

в тис. грн.	30.09.2023	30.09.2022
Залишок станом на початок періоду	-	-
Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду	-	30 838
Дивіденди, виплачені протягом періоду	-	30 838
Залишок станом на кінець періоду	-	-
Дивіденди на акцію, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду (грн/акція)	-	15,42

23. ОПЕРАЦІЙНІ СЕГМЕНТИ

Таблиця 23.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за III квартал 2023 року

в тис. грн.	Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Міжбанківські операції	Інші сегменти та операції	Усього
Дохід від зовнішніх клієнтів:					
Процентні доходи	84 441	399	303	-	85 143
Комісійні доходи	18 611	5 100	871	-	24 582
Інші операційні доходи	265	174	-	388	827
Усього доходів сегментів	103 317	5 673	1 174	388	110 552
Процентні витрати	(11 230)	(15 355)	(12 888)	(1 093)	(40 566)
Чисте (збільшення)/зменшення резервів для в ідшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями	(15 271)	(88)	5 506	-	(9 853)
Чисте (збільшення)/ зменшення резервів за зобов'язаннями	(10)	(39)	-	-	(49)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(6 379)	-	-	-	(6 379)
Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	69	-	-	-	69
Результат від операцій з іноземною валютою	1 777	3 884	-	-	5 661
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	-	2 102	2 102
Комісійні витрати	(115)	(735)	(10 943)	-	(11 793)
Витрати на виплати працівникам	-	-	-	(49 919)	(49 919)
Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(10 400)	(10 400)
Інші адміністративні та операційні витрати	-	-	-	(33 916)	(33 916)
Витрати за податком на прибуток	-	-	-	(166)	(166)



Прибуток/(збиток) сегментів	72 158	(6 660)	(17 151)	(93 004)	(44 657)
------------------------------------	---------------	----------------	-----------------	-----------------	-----------------

Таблиця 23.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за III квартал 2022 року

в тис. грн.	Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Міжбанківські операції	Інші сегменти та операції	Усього
Дохід від зовнішніх клієнтів:					
Процентні доходи	148 632	565	574	-	149 771
Комісійні доходи	30 242	7 428	459	-	38 129
Інші операційні доходи	308	764	-	4 429	5 501
Усього доходів сегментів	179 182	8 757	1 033	4 429	193 401
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 23.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 30.09.2023 року

Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	міжбанківські операції		
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
Активи сегментів	569 365	1 813	324 970	154 229	1 050 377
Усього активів сегментів	569 365	1 813	324 970	154 229	1 050 377
Нерозподілені активи	-	-	-	116 091	116 091
Усього активів	569 365	1 813	324 970	270 320	1 166 468
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
Зобов'язання сегментів	231 542	666 466	17 328	-	915 336
Усього зобов'язань сегментів	231 542	666 466	17 328	-	915 336
Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	22 813	22 813
Усього зобов'язань	231 542	666 466	17 328	22 813	938 149
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
Капітальні інвестиції	-	-	-	89 012	89 012
Амортизація	-	-	-	(4 703)	(4 703)

Таблиця 23.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 31.12.2022 року

Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	міжбанківські операції		
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
Активи сегментів	1 006 513	2 576	229 166	21 658	1 259 913
Усього активів сегментів	1 006 513	2 576	229 166	21 658	1 259 913
Нерозподілені активи	-	-	-	221 286	221 286
Усього активів	1 006 513	2 576	229 166	242 944	1 481 199
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
Зобов'язання сегментів	269 060	712 946	207 247	-	1 189 253
Усього зобов'язань сегментів	269 060	712 946	207 247	-	1 189 253
Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	26 731	26 731
Усього зобов'язань	269 060	712 946	207 247	26 731	1 215 984
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
Капітальні інвестиції	-	-	-	85 322	85 322
Амортизація	-	-	-	(6 397)	(6 397)

24. 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 та 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. Непрацюючі активи складають 9,0% від кредитного портфелю.

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

Протягом звітної періоду Банк неухильно дотримувався усіх нормативів кредитного ризику, встановлених Національним банком України, за винятком нормативу Максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента/групу пов'язаних контрагентів, яке спричинено 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 2023 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%)
01.02.2023	24,27	189,48	0,00
01.03.2023	24,44	193,88	0,00
01.04.2023	26,67	203,97	0,00
01.05.2023	26,94	215,45	0,01
01.06.2023	28,45	219,05	0,01
01.07.2023	28,71	206,08	0,01
01.08.2023	28,68	177,24	0,00
01.09.2023	26,68	162,39	0,00
01.10.2023	27,07	127,54	0,00

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 0,56 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 кварталу 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 2023 року	
	ЛІ3-1 – ліміт довгої відкритої валютної позиції банку (не більше 5%)	ЛІ3-2 – ліміт короткої відкритої валютної позиції банку (не більше 5%)
01.02.2023	3,7039	3,2725
01.03.2023	3,5456	3,0751
01.04.2023	3,3317	3,2800
01.05.2023	1,7662	3,2285
01.06.2023	3,0554	3,3407
01.07.2023	4,0757	3,1346
01.08.2023	4,0964	2,9894
01.09.2023	3,7115	2,6387
01.10.2023	4,0193	2,6537

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.

Процентний ризик банківської книги

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



Примітки

дохід банку. Джерелом виникнення процентного ризику банківської книги є дисбаланс активів та пасивів, чутливих до зміни процентних ставок.

Банк здійснює управління процентним ризиком банківської книги шляхом встановлення лімітів на зміну чистого процентного доходу та лімітів на зміну економічної вартості капіталу, а також затвердження мінімальних ставок розміщення (максимальних ставок залучення) коштів.

Для оцінки процентного ризику банківської книги Банк використовує наступні інструменти: GAP-аналіз - для оцінки зміни чистого процентного доходу, та метод модифікованої дюрації - для оцінки зміни економічної вартості капіталу. Оцінка здійснюється на базі чотирьох сценаріїв зміни процентної ставки:

- 1) однакові темпи зростання ставок за всіма строками;
- 2) однакові темпи падіння ставок за всіма строками;
- 3) зростання ставок лише за строками до шести місяців включно;
- 4) падіння ставок за строками лише до шести місяців включно.

Величина зміни процентних ставок для кожного із сценаріїв складає:

1) для гривні та валют 1 Групи Класифікатора іноземних валют і банківських металів (долар США та ЄВРО) - 200 базисних пунктів для сценарію зміни ставок для строків до 6 місяців та для сценарію зміни ставок для всіх строків;

По результатах розрахунків протягом звітного кварталу максимальний розмір можливих втрат від зміни чистого процентного доходу Банку не перевищував 2,3 млн.грн. (2,6% від планового річного чистого процентного доходу) та знаходився в межах встановленого ліміту. Розрахована зміна економічної вартості капіталу складала не більше 3,3 млн.грн. (1,5% від регулятивного капіталу Банку) та не перевищувала ліміт.

Ризик ліквідності

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

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

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

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

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

Для забезпечення ліквідності у разі непередбачених кризових обставин, Банком прийнято План фінансування в кризових ситуаціях, яким визначені основні засади антикризового управління ліквідністю. Банк протягом звітного періоду дотримувался нормативів ліквідності, встановлених Національним банком України:

Назва нормативу та його значення станом на місячні звітні дати 2023 року

Фактичне значення станом на	LCR _{вв} коефіцієнт покриття ліквідністю (не менше 100%)	LCR _{ів} коефіцієнт покриття ліквідністю (не менше 100%)	NSFR коефіцієнт чистого стабільного фінансування (не менше 100%)
01.02.2023	600,94	705,96	163,21
01.03.2023	635,84	729,91	203,13
01.04.2023	602,25	767,85	177,57
01.05.2023	698,83	1029,15	168,69



Примітки

01.06.2023	533,84	1347,52	160,39
01.07.2023	504,00	710,10	163,23
01.08.2023	557,33	558,43	204,84
01.09.2023	319,40	509,81	197,61
01.10.2023	481,29	500,39	189,49

25. УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛОМ

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

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

Протягом 3 кварталу 2023 року Банк відповідав усім нормативним вимогам щодо капіталу, встановленим Національним банком України. Станом на 01.10.2023 року:

- значення нормативу регулятивного капіталу (Н1) становило 215,9 млн.грн. при мінімально необхідному значенні 200,0 млн.грн.;
- значення нормативу достатності (адекватності) регулятивного капіталу (Н2) становило 37,30% при нормативному значенні 10%;
- значення нормативу достатності основного капіталу (Н3) становило 33,36% 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 25.1. Структура регулятивного капіталу

в тис. грн.	30.09.2023	31.12.2022
ОСНОВНИЙ КАПІТАЛ (ОК) (капітал 1-го рівня)	193 140	233 708
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:	47 805	47 805
<i>Резервні фонди, що створюються згідно з законами України</i>	8 793	8 793
<i>Емісійні різниці</i>	39 012	39 012
Зменшення ОК:	(54 665)	(14 097)
<i>Нематеріальні активи за мінусом суми зносу</i>	(10 744)	(9 138)
<i>Капітальні вкладення у нематеріальні активи</i>	-	(2 388)
<i>Непрофільні активи</i>	(16)	(108)
<i>Розрахунковий збиток поточного року (Рпр/з)</i>	(43 905)	(2 463)
ДОДАТКОВИЙ КАПІТАЛ (ДК) (капітал 2-го рівня)	22 797	20 489



Розрахунковий прибуток поточного року (Рпр/п)	-	-
Прибуток минулих років	25 171	32 166
Непокритий кредитний ризик	(2 374)	(11 677)
РЕГУЛЯТИВНИЙ КАПІТАЛ (РК)	215 937	254 197

26. ПОТЕНЦІЙНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

У цій примітці відображені суми потенційних зобов'язань Банку за станом на 30 вересня 2023 року, зокрема:

а) розгляд справ у суді.

Протягом III кварталу 2023 року в судах України розглядались справи, де стороною по справі виступав АТ «МОТОР-БАНК» та які були вирішені на користь банку, непередбачені зобов'язання, за результатами розгляду судових справ, для Банку не виникли.

б) потенційні податкові зобов'язання.

Станом на 30 вересня 2023 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 31 грудня 2022 року контрактні зобов'язання за капітальними інвестиціями за неведеними в експлуатацію нематеріальними активами складає 250 тис.грн., за основними засобами - 344 тис.грн. (станом на 30.09.2023 року контрактні зобов'язання відсутні).

г) зобов'язання з кредитування.

Таблиця 26.1. Структура зобов'язань з кредитування

в тис. грн.	30.09.2023	31.12.2022
Надані зобов'язання з кредитування	282 956	331 371
Невикористані кредитні лінії	4 332	4 736
Надані гарантії	1 500	-
Резерв за зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням	(78)	(30)
Усього зобов'язань, пов'язаних із кредитуванням, за мінусом резерву	288 710	336 077

Інформацію про зобов'язання з кредитування за операціями з пов'язаними сторонами наведено у примітці 27.

Таблиця 26.2. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

в тис. грн.	30.09.2023	31.12.2022
Гривня	262 867	306 581
Долар США	25 843	29 496
Інші	-	-
Усього	288 710	336 077



Таблиця 26.3. Аналіз кредитної якості зобов'язань із кредитування станом на 30 червня 2023 року

в тис. грн.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Зобов'язання з кредитування:				
<i>Мінімальний кредитний ризик</i>	221 835	-	-	221 835
<i>Низький кредитний ризик</i>	-	-	-	-
<i>Середній кредитний ризик</i>	-	38 682	-	38 682
<i>Високий кредитний ризик</i>	-	-	-	-
<i>Дефолтні активи</i>	-	-	28 271	28 271
Усього зобов'язань із кредитування	221 835	38 682	28 271	288 788
Резерви під знецінення зобов'язань із кредитування	(33)	(45)	-	(78)
Усього зобов'язань із кредитування за мінусом резервів	221 802	38 637	28 271	288 710

Таблиця 26.4. Аналіз кредитної якості зобов'язань із кредитування станом на 31.12.2022 року

в тис. грн.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Зобов'язання з кредитування:				
<i>Мінімальний кредитний ризик</i>	241 780	-	-	241 780
<i>Низький кредитний ризик</i>	-	-	-	-
<i>Середній кредитний ризик</i>	-	94 327	-	94 327
<i>Високий кредитний ризик</i>	-	-	-	-
<i>Дефолтні активи</i>	-	-	-	-
Усього зобов'язань із кредитування	241 780	94 327	-	336 107
Резерви під знецінення зобов'язань із кредитування	(28)	(2)	-	(30)
Усього зобов'язань із кредитування за мінусом резервів	241 752	94 325	-	336 077



Таблиця 26.5. Аналіз зміни валової балансової/номінальної вартості зобов'язань з кредитування, станом на 30.09.2023 року

в тис. грн.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Валова балансова вартість на початок періоду	241 779	94 327	1	336 107
Надані зобов'язання з кредитування	92 260	530	35	92 825
Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчено (крім списаних)	(126 718)	(25 994)	(35)	(152 747)
Переведення до стадії 1	-	-	-	-
Переведення до стадії 2	-	-	28 236	28 236
Переведення до стадії 3	-	(28 000)	-	(28 000)
Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	-	-	-
Списання зобов'язань з кредитування за рахунок резервів	-	-	-	-
Курсові різниці	-	-	-	-
Інші зміни	14 513	(2 181)	34	12 366
Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	221 835	38 682	28 271	288 788



Таблиця 26.6. Аналіз зміни валової балансової/номінальної вартості зобов'язань з кредитування, станом на 31.12.2022 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	298 058	29 550	9 028	336 636
Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчено (крім списаних)	(241 616)	(49 686)	-	(291 302)
Переведення до стадії 1	-	79 913	5 679	85 592
Переведення до стадії 2	(79 278)	-	6 829	(72 449)
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	-	-	-	-
Інші зміни	5 184	28 305	(21 535)	11 954
Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	241 779	94 327	1	336 107

Таблиця 26.7. Аналіз зміни резервів під знецінення зобов'язань із кредитування на 30.09.2023 року

в тис. грн.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Резерв під знецінення станом на початок періоду	28	2	-	30
Надані зобов'язання з кредитування	-	-	-	-
Зобов'язання з кредитування, визнання яких було припинено або термін яких закінчився (крім списаних)	-	-	-	-
Загальний ефект від переведення між стадіями:				
<i>переведення до стадії 1</i>	-	-	-	-
<i>переведення до стадії 2</i>	-	-	-	-
<i>переведення до стадії 3</i>	-	-	-	-
Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	-	-	-
Зміна параметрів/моделей, які використовуються для оцінки очікуваних кредитних збитків	-	-	-	-

Примітки

Списання зобов'язань з кредитування	-	-	-	-
Курсові різниці	-	-	-	-
Інші зміни	5	43	-	48
Резерв під знецінення станом на кінець періоду	33	45	-	78

Таблиця 26.8. 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	-	-	-	-
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



27. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ

Таблиця 27.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 30 вересня 2023 року

в тис. грн.	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	-
Резерв під заборгованість за кредитами за станом на звітну дату	-	-	-
Інші активи	-	201	535
Кошти клієнтів	498 609	1 493	48 876
Резерви за зобов'язаннями	-	-	-
Інші зобов'язання	82	-	933

Таблиця 27.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за III квартал 2023 року

в тис. грн.	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	-	-	-
Процентні витрати	(29)	(48)	(2 758)
Результат від операцій з іноземною валютою	-	2	1
Комісійні доходи	-	24	221
Комісійні витрати	-	-	-
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	-	-	-
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	-	-
Інші операційні доходи	-	-	104
Адміністративні та інші операційні витрати	-	(20 282)	(1 047)

Таблиця 27.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на 30 вересня 2023 року

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



Таблиця 27.4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом III кварталу 2023 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	-	-	-

Таблиця 27.5. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2022 року

в тис. грн.	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка (1,66-36 %))	-	-	-
Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня	-	-	-
Інші активи	-	38	1 130
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка (0-21%))	498 893	1 639	70 647
Резерви за зобов'язаннями	-	-	-
Інші зобов'язання	-	1	1 311

Таблиця 27.6. 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 27.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2022 року

в тис. грн.	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Зобов'язання з кредитування що надані	-	19	-

Таблиця 27.8. 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 27.9. Виплати провідному управлінському персоналу

в тис. грн.	III квартал 2023 року		III квартал 2022 року	
	витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
Поточні виплати працівникам	17 743	1 953	16 772	2 092

28. ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ

Вплив військової агресії російської федерації проти України на показники фінансової звітності.

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

Суттєвих подій, що відбулися між датою складання проміжного звітного балансу і датою затвердження фінансової звітності Банку за III квартал 2023 року, що закінчився 30 вересня 2023 року, які потребують її коригування і можуть вплинути на економічні рішення користувачів не відбувалось.