

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

станом на кінець дня 31 березня 2022 року





ЗМІСТ

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН (БАЛАНС) НА 31 БЕРЕЗНЯ 2022 РОКУ	3
ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД (ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ) ЗА I КВАРТАЛ 2022 РОКУ	4
ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ (ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ) І КВАРТАЛ 2022 РОКУ	6
ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА ПРЯМИМ МЕТОДОМ ЗА I КВАРТАЛ 2022 РОКУ	7
ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ	8
1. ІНФОРМАЦІЯ ПРО БАНК	8
2. ЕКОНОМІЧНЕ СЕРЕДОВИЩЕ, В УМОВАХ ЯКОГО БАНК ЗДІЙСНЮЄ СВОЮ ДІЯЛЬНІСТЬ ...	9
3. ОСНОВИ ПОДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ	11
4. ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ	12
5. КРЕДИТИ ТА ЗАБОРГОВАНІСТЬ КЛІЄНТІВ	14
6. ІНВЕСТИЦІЇ В ЦІННІ ПАПЕРИ	20
7. АКТИВИ З ПРАВА КОРИСТУВАННЯ	25
8. ІНШІ АКТИВИ	26
9. КОШТИ КЛІЄНТІВ	30
10. РЕЗЕРВИ ЗА ЗОБОВ'ЯЗАННЯМИ	31
11. ІНШІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ	32
12. ЗОБОВ'ЯЗАННЯ З ОРЕНДИ	32
13. СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ ТА ЕМІСІЙНІ РІЗНИЦІ (ЕМІСІЙНИЙ ДОХІД)	33
14. ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ	34
15. КОМІСІЙНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ	35
16. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ	36
17. АДМІНІСТРАТИВНІ ТА ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ	36
18. ПОДАТОК НА ПРИБУТОК	39
19. ПРИБУТОК (ЗБИТОК) НА ОДНУ ПРОСТУ ТА ПРИВІЛЕЙОВАНУ АКЦІЮ	39
20. ДИВІДЕНДИ	40
21. ОПЕРАЦІЙНІ СЕГМЕНТИ	41
22. УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ РИЗИКАМИ	44
23. УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛОМ	46
24. ПОТЕНЦІЙНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ	47
25. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ	52
26. ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ	54



ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН (БАЛАНС) НА 31 БЕРЕЗНЯ 2022 РОКУ

в тис. грн.	Примітки	31 березня 2022 року	31 грудня 2021 року
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	185 180	356 536
Кредити та заборгованість у банках		-	-
Кредити та заборгованість клієнтів	5	695 757	687 940
Інвестиції в цінні папери	6	1 004 541	1 183 396
Інвестиційна нерухомість		40	41
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		-	-
Відстрочений податковий актив		772	772
Основні засоби та нематеріальні активи		37 423	39 257
Активи з права користування	7	10 562	9 755
Інші активи	8	278 943	287 750
Усього активів		2 213 218	2 565 447
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків		440 380	442 070
Кошти клієнтів	9	1 451 090	1 784 221
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		1 422	1 849
Резерви за зобов'язаннями	10	252	1 135
Інші зобов'язання	11	28 506	15 574
Зобов'язання з оренди	12	10 574	9 771
Усього зобов'язань		1 932 224	2 254 620
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	13	200 000	200 000
Емісійні різниці	13	39 012	39 012
Резервні та інші фонди банку		7 713	7 713
Резерви переоцінки		(5 443)	19
Нерозподілений прибуток/ (непокритий збиток)		39 712	64 083
Усього власного капіталу		280 994	310 827
Усього зобов'язань та власного капіталу		2 213 218	2 565 447

Затверджено до випуску та підписано 10 серпня 2022 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



Вадим ЧИХУН

Лариса МОТРОНЕНКО



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

в тис. грн.	При міт ки	За I квартал 2022 року		За I квартал 2021 року	
		За поточний проміжний квартал	З наростаючим підсумком з початку року до дати звітності	За відповідний проміжний квартал поперед- нього фінансового року	З наростаючим підсумком з початку року до дати звітності поперед- нього фінансо- вого року
Процентні доходи	14	44 739	44 739	24 449	24 449
Процентні витрати	14	(25 190)	(25 190)	(13171)	(13171)
Чистий процентний дохід/ (Чисті процентні витрати)	14	19 549	19 549	11 278	11 278
Комісійні доходи	15	12 814	12 814	14 152	14 152
Комісійні витрати	15	(3 509)	(3 509)	(3 165)	(3 165)
Чистий прибуток/ (збиток) від операцій із іноземною валютою		2 520	2 520	3 458	3 458
Чистий прибуток/ (збиток) від переоцінки іноземної валюти		1 189	1 189	(689)	(689)
Доходи /(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова				-	-
Чисте (збільшення)/зменшення резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями	4,5,8	(787)	(787)	345	345
Чистий (збиток)/прибуток від (збільшення)/зменшення резервів за зобов'язаннями	10	883	883	(94)	(94)
Інші операційні доходи	16	4 673	4 673	709	709
Витрати на виплати працівникам	17	(17 912)	(17 912)	(15 124)	(15 124)
Витрати зносу та амортизація	17	(2 931)	(2 931)	(3 333)	(3 333)
Інші адміністративні та операційні витрати	17	(8 590)	(8 590)	(6 507)	(6 507)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		7 899	7 899	1 030	1 030
Витрати на податок на прибуток	18	(1 432)	(1 432)	(193)	(193)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		6 467	6 467	837	837
Прибуток/(збиток)		6 467	6 467	837	837
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД :					
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК					
Зміни результатів переоцінки боргових фінансових інструментів:		(5 462)	(5 462)	-	-
чиста зміна справедливої вартості		(5 462)	(5 462)		
Інший сукупний дохід після оподаткування		-	-	-	-
Усього сукупного доходу		1 005	1 005	837	837
Прибуток (збиток), що належить власникам банку		6 467	6 467	837	837



Усього сукупного доходу, що належить власникам банку		6 467	6 467	837	837
Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію від діяльності, що триває (грн/акцію)	19	3,23	3,23	0,42	0,42
Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію, що належить власникам банку	19	3,23	3,23	0,42	0,42

Затверджено до випуску та підписано 10 серпня 2022 року

Голова Правління



Головний бухгалтер

Валім ЧИХУН

Валім ЧИХУН

Лариса МОТРОНЕНКО



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

в тис. грн.	статутний капітал	емісійні різниці та інший додатковий капітал	резервні та інші фонди	резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	Усього
За I квартал 2022 року						
Залишок на 31.12.2021 року	200 000	39 012	7 713	19	64 083	310 827
Усього сукупного доходу за I квартал 2022 року:	-	-	-	(5 462)	6 467	1 005
прибуток/(збиток) за I квартал 2022 року:	-	-	-	-	6 467	6 467
інший сукупний дохід	-	-	-	(5 462)	-	(5 462)
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	-	-	-	-	-	-
Дивіденди	-	-	-	-	(30 838)	(30 838)
Залишок на 31.03.2022 року	200 000	39 012	7 713	(5 443)	39 712	280 994
За I квартал 2021 року						
Залишок на 31.12.2020 року	200 000	39 012	7 206	-	75 117	321 335
Усього сукупного доходу за I квартал 2021 року:	-	-	-	-	837	837
Прибуток/(збиток) за I квартал 2021 року:	-	-	-	-	837	837
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	-	-	-	-	-	-
Дивіденди	-	-	-	-	(32 100)	(32 100)
Залишок на 31.03.2021 року	200 000	39 012	7 206	-	43 854	290 072

Затверджено до випуску та підписано 10 серпня 2022 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



Вадим ВИХУН

Лариса МОТРОНЕНКО



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

в тис. грн.	Примітки	За I квартал 2022 року	За I квартал 2021 року
Грошові кошти від операційної діяльності			
Процентні доходи, що отримані		42 984	24 958
Процентні витрати, що сплачені		(27 544)	(13 533)
Комісійні доходи, що отримані		12 430	13 828
Комісійні витрати, що сплачені		(3 630)	(3 321)
Результат операцій з іноземною валютою		2 520	3 458
Інші отримані операційні доходи		796	708
Виплати на утримання персоналу, сплачені		(17 044)	(14 587)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(8 619)	(7 627)
Податок на прибуток, сплачений		(1 849)	(84)
Грошові кошти до змін в операційних активах та зобов'язаннях		44	3 800
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		(8 445)	(12 096)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		5 447	207
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		2 493	742
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		-	-
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		(332 470)	(386 510)
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		12 322	45 290
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		(320 609)	(348 567)
Грошові кошти від інвестиційної діяльності			
Придбання цінних паперів, що обліковуються за амортизованою собівартістю		(26 293 000)	(10 875 000)
Надходження від погашення цінних, що обліковуються за амортизованою собівартістю		26 468 000	11 250 000
Придбання цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		-	-
Надходження від погашення цінних, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		-	-
Придбання основних засобів		-	(128)
Надходження від реалізації основних засобів		5 000	-
Придбання нематеріальних активів		(336)	(96)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		179 664	374 776
Дивіденди, що виплачені		(30 838)	(32 100)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності		(30 838)	(32 100)
Курсові різниці		1 186	(702)
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		(170 597)	(6 593)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду*	4	356 803	615 121
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду*	4	186 206	608 528

* балансова вартість грошових коштів та їх еквівалентів не включає нарахованих відсотків та резервів за грошовими коштами та їх еквівалентами (Примітка 4).

Затверджено до відомості та публікації 10 серпня 2022 року

Голова Правління

Вадим ЧИХУН

Головний бухгалтер

Лариса МОТРОНЕНКО





ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

1. ІНФОРМАЦІЯ ПРО БАНК

Найменування, місцезнаходження Банку.

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

Скорочене офіційне найменування: АТ «МОТОР-БАНК»

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

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

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

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

Організаційно-правова форма Банку.

акціонерне товариство

Характеристика банківської діяльності.

АТ «МОТОР-БАНК» діє на банківському ринку Запорізької області з 2008 року (статутний капітал банку станом на кінець дня 31 березня 2022 року складає 200 млн. грн.).

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

Пріоритетними напрямками діяльності АТ «МОТОР-БАНК» у 1-му кварталі 2022 р. були розширення клієнтської бази, збільшення портфелю депозитів клієнтів та залучення на кредитне обслуговування корпоративних клієнтів.

Види діяльності, які здійснює та має намір здійснювати Банк.

Станом на кінець 1-го кварталу 2022 року, на підставі банківської ліцензії, АТ «МОТОР-БАНК» мав право здійснювати і здійснював наступні види діяльності (операції):

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

Примітки

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

Спеціалізація Банку.

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

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

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

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

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

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

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

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

Примітки

з подальшими кроками по втіленню рекомендацій Базельського комітету.

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

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

Інфляція за підсумками 1-го кварталу 2022 року становила 7,6%, що перевищує річний показник 2019-2020 рр. та вказує на істотне пришвидшення темпів зростання споживчих цін (у 1-му кварталі 2021 р. інфляція становила 4,1%).

Значення облікової ставки 21.01.2022 р. підвищилось на 1,0 в.п. та на кінець звітного кварталу становило 10,0% річних. НБУ відклав ухвалення заздалегідь оголошеного рішення щодо зміни розміру облікової ставки в березні п.р., оскільки в умовах широкомасштабної збройної агресії і вимушеного запровадження адміністративних обмежень ринкові монетарні інструменти, у тому числі й облікова ставка, значно не впливають на функціонування грошово-кредитного та валютного ринків.

Валютний ринок зараз працює в режимі значних обмежень, які були запроваджені в умовах воєнного стану. Уповноваженим установам фактично заборонено здійснювати торгівлю валютними цінностями, крім низки випадків. Більшість угод на міжбанківському ринку відбувається за участі Національного банку – як на купівлю, так і на продаж валюти. З початку війни курс гривні зафіксували на рівні 24 лютого 2022 року.

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

Політика Банку щодо поліпшення фінансових результатів у 1-му кварталі 2022 р. полягала у наступному:

- помірне скорочення процентних ставок за кредитними операціями з юридичними особами внаслідок воєнного стану та конкурентного тиску з боку інших банків, у т.ч. за рахунок збільшення обсягів кредитування за розширеною програмою «Доступні кредити «5-7-9%»»;
- підтримання ставки закладами (депозитами) фізичних осіб на рівні, необхідному для утримання обсягу портфелю;
- максимальне використання вкладень у депозитні сертифікати НБУ для «утилізації» надлишкової ліквідності.

Основними чинниками та впливами, що визначили фінансові результати діяльності Банку в 1-му кварталі 2022 р., стали:

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

Основними джерелами фінансування активних операцій Банку протягом 1-го кварталу 2022 р. були вклади (депозити) клієнтів та власний капітал.

Заплановане співвідношення між зобов'язаннями та власним капіталом знаходиться у діапазоні 6,5 – 7,1 через значну волатильність залишків за рахунками клієнтів на вимогу.



3. ОСНОВИ ПОДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Банк підготував цю проміжну скорочену фінансову звітність за I квартал 2022 року, що закінчився 31 березня 2022 року, у відповідності до вимог Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 34 («МСБО 34») «Проміжна фінансова звітність».

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

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

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

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

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

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

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

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

	31.03.2022	31.12.2021
1 USD	29.2549 грн.	27.2782 грн.
1 EUR	32.5856 грн.	30.9226 грн.
10 RUB	3.5149 грн.	3.6397 грн.
1 GBP	38.4892 грн.	36.8392 грн.
1 CHF	31.5740 грн.	29.8269 грн.
1 PLN	6.9806 грн.	6.7277 грн.



4. ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ

Таблиця 4.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

в тис. грн.	31.03.2022	31.12.2021
Готівкові кошти	79 800	136 888
Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	15 221	41 573
Кореспондентські рахунки у банках:	91 185	178 368
<i>України</i>	83 914	123 314
<i>інших країн</i>	7 271	55 054
Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами	(1 026)	(293)
Усього грошових коштів та їх еквівалентів за мінусом резервів	185 180	356 536

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

Сума нарахованих відсотків за кореспондентськими рахунками станом на 31.12.2021 року – 26 тис.грн. (станом на 31.03.2022 р. – 0 грн.).

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

в тис. грн.	I кв. 2022 року	I кв. 2021 року
Резерв під знецінення станом на початок періоду	293	640
Придбані/ініційовані фінансові активи	-	-
Фінансові активи, вартість яких змінювалася протягом звітного року*	735	(102)
Зміна параметрів/моделей, які використовуються для оцінки очікуваних кредитних збитків	-	-
Курсові різниці	(2)	(14)
Переведення до активів групи вибуття	-	-
Вибуття дочірніх компаній	-	-
Зміни від застосування нових стандартів	-	-
Інші зміни	-	-
Резерв під знецінення станом на кінець періоду	1 026	524

* 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.	31.03.2022	31.12.2021
Валова балансова вартість на початок періоду	356 829	615 144
Придбані/ініційовані фінансові активи	-	-
Фінансові активи, вартість яких змінювалася протягом звітного року:	(170 623)	(258 315)
<i>Готівкові кошти</i>	(57 088)	(28 229)
<i>Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)</i>	(26 352)	(8 545)
<i>Кореспондентські рахунки у банках</i>	(87 183)	(221 541)
Валова балансова вартість на кінець звітного періоду грошових коштів та їх еквівалентів	186 206	356 829

Таблиця 4.4. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів

в тис. грн.	31.03.2022	31.12.2021
Мінімальний кредитний ризик	186 206	356 829
Середній кредитний ризик	-	-
Дефолтні активи	-	-
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	186 206	356 829



5. КРЕДИТИ ТА ЗАБОРГОВАНІСТЬ КЛІЄНТІВ

Таблиця 5.1. Кредити та заборгованість клієнтів

в тис. грн.	31.03.2022	31.12.2022
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	695 757	687 940
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	-	-
Усього кредитів та заборгованості клієнтів за мінусом резервів	695 757	687 940

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

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

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

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

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

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

Станом на 31.03.2022 Банк не отримував повідомлень щодо руйнування нерухомого майна, що знаходиться у іпотеці Банку.

Під час воєнних дій Банк не проводить переоцінку заставного майна відповідно до Постанови 23.

Інформацію про кредити та заборгованість клієнтів за операціями з пов'язаними сторонами наведено у примітці 25.

Заборгованість клієнтів за кредитами по операціям «репо» станом на 31.03.2022 року та 31.12.2021 року відсутня.

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

в тис. грн.	31.03.2022	31.12.2021
Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	-	-
Кредити, надані юридичним особам	695 515	686 635
Іпотечні кредити фізичних осіб	31	39
Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	3 719	4 396
Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(3 508)	(3 130)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	695 757	687 940



Примітки

В таблицях нижче показано кредитну якість і максимальне нараження на кредитний ризик в залежності від рівня кредитного ризику та стадії ОКЗ станом на 31.03.2022 та 31.12.2021 років.

Таблиця 5.3. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 31.03.2022 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>	623 353	-	-	-	623 353
<i>Низький кредитний ризик</i>	-	-	-	-	-
<i>Середній кредитний ризик</i>	-	75 833	-	-	75 833
<i>Великий кредитний ризик</i>	-	-	-	-	-
<i>Дефолтні активи</i>	-	-	79	-	79
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	623 353	75 833	79	-	699 265
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(1 346)	(2 084)	(78)	-	(3 508)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за мінусом резервів	493 850	55 477	54	-	695 757



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

в тис. грн.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю:					
<i>Мінімальний кредитний ризик</i>	599 978	-	-	-	599 978
<i>Низький кредитний ризик</i>	-	-	-	-	-
<i>Середній кредитний ризик</i>	-	91 007	-	-	91 007
<i>Великий кредитний ризик</i>	-	-	-	-	-
<i>Дефолтні активи</i>	-	-	85	-	85
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	599 978	91 007	85	-	691 070
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(1 190)	(1 855)	(85)	-	(3 130)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за мінусом резервів	598 788	89 152	-	-	687 940



Таблиця 5.5. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за I 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**	18	-	-	-	18
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)**	-	-	-	-	-
Загальний ефект від переведення між стадіями:	-	166	(7)	-	159
<i>переведення до стадії 1**</i>	-	-	-	-	-
<i>переведення до стадії 2**</i>	-	166	-	-	166
<i>переведення до стадії 3**</i>	-	-	(7)	-	(7)
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	1	22	-	-	23
Інші зміни**	137	41	-	-	178
Резерв під знецінення станом на кінець періоду	1 346	2 084	78	-	3 508

** 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 12 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 I квартал 2021 року:

в тис. грн.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придба-ні або створені знецінені активи	Усього
Резерв під знецінення станом на початок періоду	717	2 961	146	-	3 824
Придбані/ініційовані фінансові активи***	62	419	-	-	481
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)**	(23)	(10)	-	-	(33)
Загальний ефект від переведення між стадіями:					
<i>переведення до стадії 1***</i>	-	(565)	-	-	(565)
<i>переведення до стадії 2***</i>	-	-	-	-	-
<i>переведення до стадії 3***</i>	-	-	-	-	-
Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	-	-	-	-
Зміна параметрів/моделей, які використовуються для оцінки очікуваних кредитних збитків	-	-	-	-	-
Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	-	-	-
Відновлення кредитів, раніше списаних як безнадійні	-	-	-	-	-
Курсові різниці	1	5	1	-	7
Інші зміни***	(4)	(105)	73	-	(36)
Резерв під знецінення станом на кінець періоду	753	2 705	220	-	3 678

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

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

Примітки

Придбані/ініційовані фінансові активи	60 390	1 035	-	-	61 425
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(56)	(215)	-	-	(271)
Переведення до стадії 1	-	-	-	-	-
Переведення до стадії 2	(54)	-	-	-	(54)
Переведення до стадії 3					
Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання					
Списання фінансових активів за рахунок резервів					
Курсові різниці	9 846	2 572	-	-	12 418
Інші зміни	(46 751)	(18 566)	(6)	-	(65 323)
Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	623 353	75 833	79	-	699 265

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

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



Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	599 978	91 007	85	-	691 070
---	----------------	---------------	-----------	----------	----------------

Таблиця 5.9. Структура кредитів за видами економічної діяльності

Вид економічної діяльності	31.03.2022 рік		31.12.2021 рік	
	в тис. грн.	%	в тис. грн.	%
Виробництво	161 691	23%	176 813	26%
Торгівля; ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	263 797	38%	285 200	41%
Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	26 706	4%	19 737	3%
Постачання електроенергії, газу, пари та кондиційованого повітря	94 755	14%	47 912	7%
Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	77 784	11%	99 867	14%
Фізичні особи	3 750	1%	4 435	1%
Інші	67 274	9%	57 106	8%
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	695 757	100%	691 070	100%

6. ІНВЕСТИЦІЇ В ЦІННІ ПАПЕРИ

Таблиця 6.1. Інвестиції в цінні папери

в тис. грн.	31.03.2022	31.12.2021
Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	662 882	835 506
Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	341 659	347 890
Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток	-	-
Усього цінних паперів	1 004 541	1 183 396

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

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

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

Таблиця 6.2. Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю

в тис. грн.	31.03.2022	31.12.2021
-------------	------------	------------



Примітки

Облігації внутрішньої державної позики, які обліковуються за амортизованою собівартістю	112 746	110 144
Депозитні сертифікати Національного банку України, що обліковуються за амортизованою собівартістю	550 136	725 362
Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	662 882	835 506

Таблиця 6.2.1. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 31.03.2022 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>	662 882	-	-	-	662 882
<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	662 882	-	-	-	662 882
Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	-	-	-
Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	662 882	-	-	-	662 882

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

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



Примітки

амортизованою собівартістю:					
<i>Мінімальний кредитний ризик</i>	835 506	-	-	-	835 506
<i>Низький кредитний ризик</i>	-	-	-	-	-
<i>Середній кредитний ризик</i>	-	-	-	-	-
<i>Високий кредитний ризик</i>	-	-	-	-	-
<i>Дефолтні активи</i>	-	-	-	-	-
Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	835 506	-	-	-	835 506
Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	-	-	-
Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	835 506	-	-	-	835 506

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

в тис. грн.	31.03.2022	31.12.2021
Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком:	14 899	14 899
<i>справедлива вартість яких визначена за даними оприлюднених котирувань цінних паперів на фондових біржах</i>		
<i>справедлива вартість яких визначена за розрахунковим методом за собівартістю (справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо)*</i>	14 899	14 899
Дооцінка/(уцінка) акцій	(14 899)	(14 899)
Усього фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-

* Станом на 31.03.2022 р. та на 31.12.2021 р. усі наявні акції підприємств не мають котирувань.

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

в тис. грн.	31.03.2022	31.12.2021
Боргові цінні папери:		
Облігації внутрішньої державної позики	341 659	347 890
Резерв за борговими цінними паперами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-



Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	341 659	347 890
---	----------------	----------------

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

Таблиця 8.4.1. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід станом на 31.03.2022

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>	341 659	-	-	-	341 659
<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	341 659	-	-	-	341 659
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	341 659	-	-	-	341 659

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

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



Примітки

через інший сукупний дохід:					
<i>Мінімальний кредитний ризик</i>	347 890	-	-	-	347 890
<i>Низький кредитний ризик</i>	-	-	-	-	-
<i>Середній кредитний ризик</i>	-	-	-	-	-
<i>Високий кредитний ризик</i>	-	-	-	-	-
<i>Дефолтні активи</i>	-	-	-	-	-
Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	347 890	-	-	-	347 890
Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	-	-	-
Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	347 890	-	-	-	347 890



7. АКТИВИ З ПРАВА КОРИСТУВАННЯ

Таблиця 7.1. Активи з права користування за 31.03.2022 року

в тис. грн.	Земля	Будівлі	Частина будівлі	Земля і будівля	Усього
Залишок на 31 грудня 2021 року	-	-	9 755	-	9 755
Первісна вартість	-	-	15 938	-	15 938
Знос	-	-	(6 183)	-	(6 183)
Поточне визнання в балансі активів з права користування (МСФЗ 16)	-	-	1 538	-	1 538
Збільшення активу з права користування	-	-	815	-	815
Вибуття активу з права користування	-	-	-	-	-
Первісна вартість	-	-	(1 049)	-	(1 049)
Знос	-	-	1 049	-	1 049
Амортизація	-	-	(1 342)	-	(1 342)
Коригування активу за рахунок зносу	-	-	(204)	-	(204)
Залишок на 31 березня 2022 року	-	-	10 562	-	10 562
Первісна вартість	-	-	17 242	-	17 242
Знос	-	-	(6 680)	-	(6 680)

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 25 у рядку Інші активи.

Таблиця 7.2. Активи з права користування за 31.12.2021 року

в тис. грн.	Земля	Будівлі	Частина будівлі	Земля і будівля	Усього
Залишок на 31 грудня 2020 року	-	-	7 811	-	7 811
Первісна вартість	-	-	13 384	-	13 384
Знос	-	-	(5 573)	-	(5 573)
Поточне визнання в балансі активів з права користування (МСФЗ 16)	-	-	6 023	-	6 023
Збільшення активу з права користування	-	-	1 441	-	1 441
Вибуття активу з права користування	-	-	-	-	-
Первісна вартість	-	-	(4 910)	-	(4 910)
Знос	-	-	4 910	-	4 910



Примітки

Амортизація	-	-	(4 965)	-	(4 965)
Коригування активу за рахунок зносу	-	-	(555)	-	(555)
Залишок на 31 грудня 2021 року	-	-	9 755	-	9 755
<i>Первісна вартість</i>	-	-	<i>15 938</i>	-	<i>15 938</i>
<i>Знос</i>	-	-	<i>(6 183)</i>	-	<i>(6 183)</i>

8. ІНШІ АКТИВИ

Таблиця 8.1. Інші активи

в тис. грн.	31.03.2022	31.12.2021
Інші фінансові активи	274 713	279 481
Інші активи	4 230	8 269
Усього інших активів за мінусом резервів	278 943	287 750

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 25.

Таблиця 8.2. Інші фінансові активи

в тис. грн.	31.03.2022	31.12.2021
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	778	19
Грошові кошти з обмеженим правом використання	258 693	279 442
Дебіторська заборгованість за операціями з банками	-	-
Інші фінансові активи	15 538	606
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(296)	(586)
Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	274 713	279 481

До статті «Грошові кошти з обмеженим правом використання» віднесено залишки станом на 31.03.2022 р.:

а) розміщеного в АТ "ПУМБ" Гарантійного фонду для відшкодування витрат по веденню розрахунків з Міжнародною платіжною системою Visa International, а також для забезпечення погашення заборгованості Банку у разі її виникнення при проведенні розрахунків (обов'язкові резервні депозити, які недоступні для використання в щоденних операціях Банку), у сумі 17 320 тис. грн., в т.р. нараховані відсотки 13 тис.грн.(у сумі 27 099 тис.грн. станом на 31.12.21р.).

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

в) пул активів (майна) , що складає 8 250 тис. доларів США (еквівалент 241 353 тис.грн.) та є заставою під отримані кредити рефінансування НБУ зг. Генерального договору № 313009-ГК від 01.11.2019р.

Таблиця 8.2.1. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів станом на 31.03.2022 року

в тис. грн.	Дебіторська заборгованість за операціями з	Дебіторська заборгованість за	Грошові кошти з обмеженим правом	Інші фінансові активи	Усього
--------------------	---	--------------------------------------	---	------------------------------	---------------



	пла-тіжними картка-ми	операціями з банками	користування		
Залишок станом на початок періоду	-	-	572	14	586
Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	-	-	-	-	-
Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	-	-	-	-	-
Списання за рахунок резерву	-	-	-	-	-
Курсові різниці	-	-	1	-	1
Інші зміни****	-	-	(312)	21	(291)
Залишок станом на кінець періоду	-	-	261	35	296

**** 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 31.03.2021 року

в тис. грн.	Дебіторська заборгованість за операціями з пла-тіжними картка-ми	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
Залишок станом на початок періоду	-	-	312	7	319
Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	-	-	-	-	-
Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	-	-	-	-	-
Списання за рахунок резерву	-	-	-	-	-
Курсові різниці	-	-	(1)	-	(1)
Інші зміни****	-	-	(90)	(3)	(93)
Залишок станом на кінець періоду	-	-	221	4	225

**** 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 31.03.2022 року



Примітки

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	258 693	-	-	-	-	258 693
Інші фінансові активи	15 529	-	-	-	9	15 538

Таблиця 8.2.4. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом на 31.12.2021 року

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

Таблиця 8.3. Інші активи

в тис. грн.	31.03.2022	31.12.2021
Передоплата за послуги	167	1 888
Дебіторська заборгованість з придбання активів	172	463
Передплачені витрати	1 366	744
Передоплата з податків, крім податку на прибуток	59	215
Товарно-матеріальні запаси	443	1 165
Дорогоцінні метали	2 029	3 801
Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	-	-
Резерв під знецінення інших активів	(6)	(7)
Усього інших активів за мінусом резервів	4 230	8 269

Таблиця 8.3.1. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів станом на 31.03.2022 року

в тис. грн.	Передоплата за послуги	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Інші активи	Усього



Примітки

Залишок за станом на початок періоду	7	-	-	7
Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду*****	(1)	-	-	(1)
Списання за рахунок резерву	-	-	-	-
Залишок за станом на кінець періоду	6	-	-	6

***** 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 31.03.2021 року

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

***** Сума зміни резерву під знецінення інших активів, наведена в таблиці 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 КЛІЄНТІВ

Таблиця 9.1. Кошти клієнтів

в тис. грн.	31.03.2022	31.12.2021
Державні та громадські організації	5 465	3 690
поточні рахунки	5 363	3 690
строкові кошти	102	-
Інші юридичні особи	672 379	1 024 829
поточні рахунки	628 574	973 221
строкові кошти	43 805	51 608
Фізичні особи:	773 246	755 702
поточні рахунки	689 548	654 242
строкові кошти	83 698	101 460
Усього коштів клієнтів	1 451 090	1 784 221

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 25.

Таблиця 9.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

в тис. грн.	31.03.2022		31.12.2021	
	сума	%	сума	%
Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	14 912	1%	15 354	1%
Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	247 967	17%	353 792	20%
Організація азартних ігор	47 001	3%	46 892	3%
Виробництво	135 514	9%	355 001	20%
Охорона здоров'я та надання соціальної допомоги	38 473	3%	43 139	2%
Надання фінансових послуг	46 497	3%	48 321	3%
Нефінансові корпорації інших країн	37 602	3%	45 977	2%
Фізичні особи	773 246	53%	755 702	42%
Інші	109 878	8%	120 043	7%
Усього коштів клієнтів	1 451 090	100%	1 784 221	100%



10. РЕЗЕРВИ ЗА ЗОБОВ'ЯЗАННЯМИ

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

Таблиця 10.1 Зміни резервів за зобов'язаннями станом на 31.03.2022 року

в тис. грн.	Кредитні зобов'язання	Податкові ризики	Інші	Усього
Залишок на початок періоду	1 135	-	-	1 135
Формування та/або збільшення резерву*****	18			18
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*****	(901)			(901)
Залишок на кінець періоду	252	-	-	252

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 25.

Таблиця 10.2 Зміни резервів за зобов'язаннями станом на 31.03. 2021 року

в тис. грн.	Кредитні зобов'язання	Податкові ризики	Інші	Усього
Залишок на початок періоду	648	-	-	648
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	-	-	-	-



в тис. грн.	Кредитні зобов'язання	Податкові ризики	Інші	Усього
Поновлення невикористаного резерву	-	-	-	-
Вплив перерахунку у валюту подання звітності	1	-	-	1
Інший рух*****	94			94
Залишок на кінець періоду	743	-	-	743

11. ІНШІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Таблиця 11.1. Інші зобов'язання

в тис. грн.	31.03.2022	31.12.2021
Інші фінансові зобов'язання	17 831	5 628
Інші нефінансові зобов'язання	10 675	9 946
Усього інших зобов'язань	28 506	15 574

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 25.

Таблиця 11.2. Інші фінансові зобов'язання

в тис. грн.	31.03.2022	31.12.2021
Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	15 841	1 444
Нараховані витрати	684	805
Комісії за надані гарантії	-	-
Блокування коштів згідно Указу Президента України	208	215
Кредиторська заборгованість за операціями з банками	104	-
Кошти до з'ясування	701	3 092
Інші фінансові зобов'язання	293	72
Усього інших фінансових зобов'язань	17 831	5 628

Таблиця 11.3. Інші нефінансові зобов'язання

в тис. грн.	31.03.2022	31.12.2021
Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	1 946	1 955
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	5 575	4 707
Доходи майбутніх періодів	2 524	2 776
Кредиторська заборгованість за послуги	630	508
Кредиторська заборгованість з придбання активів	-	-
Усього	10 675	9 946

12. ЗОБОВ'ЯЗАННЯ З ОРЕНДИ

Таблиця 12.1 Зобов'язання з оренди



в тис. грн.	31.03.2022	31.12.2021
Залишок орендного зобов'язання станом на початок періоду	9 771	7 878
Визнання в балансі зобов'язань з оренди при переході на стандарт «Оренда» (МСФЗ 16)	-	-
Збільшення орендного зобов'язання	2 256	7 267
Зменшення орендного зобов'язання	(1 446)	(5 405)
Нараховані витрати за зобов'язаннями з оренди	329	1 250
Погашені витрати за зобов'язаннями з оренди	(336)	(1 219)
Усього зобов'язань з оренди	10 574	9 771

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

Станом на 31 березня 2022 року Банк визнав в балансі зобов'язання з оренди, які слід сплатити в період дії договорів.

Терміни погашення зобов'язань за договорами оренди станом на 31 березня 2022 року складає:

83 тис.грн.-травень 2022р.

1 389 тис.грн. квітень 2023р.

432 тис.грн. липень 2023р.

1 660 тис.грн. вересень 2023р.

199 тис.грн.-листопад 2023р.

1 578 тис.грн. лютий 2024р.

2 714 тис.грн.- березень 2024р.

964 тис.грн. листопад 2024р.

1 555 тис.грн.-лютий 2025р..

13. СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ ТА ЕМІСІЙНІ РІЗНИЦІ (ЕМІСІЙНИЙ ДОХІД)

Таблиця 13.1 Статутний капітал та емісійні різниці

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

14. ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ

Таблиця 14.1. Процентні доходи та витрати

в тис. грн.	За I квартал 2022 року		За I квартал 2021 року	
	За поточний проміжний квартал	З наростаючим підсумком з початку року до дати звітності	За відповідний проміжний квартал попереднього фінансового року	З наростаючим підсумком з початку року до дати звітності попереднього фінансового року
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА				
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю				
Кредити та заборгованість клієнтів	18 189	18 189	19 384	19 384
Фінансові інвестиції за амортизованою собівартістю	16 457	16 457	4 949	4 949
Кошти в інших банках	-	-	-	-
Кореспондентські рахунки в інших банках	139	139	116	116
Інші	-	-	-	-
Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю	34 785	34 785	24 449	24 449
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід				
Боргові цінні папери	9 954	9 954	-	-
Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	9 954	9 954	-	-
Усього процентних доходів	44 739	44 739	24 449	24 449
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА				
Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю				
Строкові кошти юридичних осіб	(1 206)	(1 206)	(971)	(971)
Строкові кошти фізичних осіб	(1 567)	(1 567)	(1 492)	(1 492)
Інші залучені кошти	(10 205)	(10 205)	-	-
Поточні рахунки	(11 883)	(11 883)	(10 453)	(10 453)
Процентні витрати за орендним зобов'язанням	(329)	(329)	(255)	(255)
Усього процентних витрат, розрахованих за ефективною ставкою відсотка	(25 190)	(25 190)	(13 171)	(13 171)
Чистий процентний дохід/(витрати)	19 549	19 549	11 278	11 278

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

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

Інформацію про процентні доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведено у примітці 25.



15. КОМІСІЙНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ

Таблиця 15.1 Комісійні доходи та витрати

в тис. грн.	За I квартал 2022 року		За I квартал 2021 року	
	За поточний проміжний квартал	З наростаючим підсумком з початку року до дати звітності	За відповідний проміжний квартал попереднього фінансового року	З наростаючим підсумком з початку року до дати звітності попереднього фінансового року
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:				
Розрахунково-касові операції	8 828	8 828	9 175	9 175
Доходи від обслуговування кредитних операцій	157	157	217	217
Доходи від операцій на валютному ринку	2 820	2 820	3 826	3 826
Гарантії надані	9	9	2	2
КД від операцій з банками за проведені трнзакції з викоритання платіжних карток	931	931	917	917
Інші	69	69	15	15
Усього комісійних доходів	12 814	12 814	14 152	14 152
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:				
Розрахунково-касові операції	(2 707)	(2 707)	(2 399)	(2 399)
Витрати на підкріплення каси готівкою	(703)	(703)	(598)	(598)
Операції з цінними паперами	(22)	(22)	(15)	(15)
Комісійні витрати на кредитне обслуговування	-	-	-	-
Інші	(77)	(77)	(153)	(153)
Усього комісійних витрат	(3 509)	(3 509)	(3 165)	(3 165)
Чистий комісійний дохід/витрати	9 305	9 305	10 987	10 987

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 25.



16. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ

Таблиця 16.1. Інші операційні доходи

в тис. грн.	За I квартал 2022 року		За I квартал 2021 року	
	За поточний проміжний квартал	З наростаючим підсумком з початку року до дати звітності	За відповідний проміжний квартал попереднього фінансового року	З наростаючим підсумком з початку року до дати звітності попереднього фінансового року
Дохід від оренди господарського характеру	87	87	103	103
Дохід від оренди сейфів	136	136	121	121
Дохід при достроковому поверненню вкладів	238	238	41	41
Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	3 875	3 875	-	-
Дохід від послуг страхового агента	327	327	397	397
Повернені кошти, що віднесені на витрати в минулих роках			-	-
Штрафи, пені			-	-
Суми відшкодувань, сплачених Банку	4	4	4	4
Інші	6	6	43	43
Усього операційних доходів	4 673	4 673	709	709

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 25.

17. АДМІНІСТРАТИВНІ ТА ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ

Таблиця 17.1. Витрати та виплати працівникам

в тис.грн.	За I квартал 2022 року		За I квартал 2021 року	
	За поточний проміжний квартал	З наростаючим підсумком з початку року до дати звітності	За відповідний проміжний квартал попереднього фінансового року	З наростаючим підсумком з початку року до дати звітності попереднього фінансового року
Заробітна плата та премії	(14 653)	(14 653)	(12 254)	(12 254)
Нарахування на фонд заробітної плати	(2 977)	(2 977)	(2 558)	(2 558)
Інші виплати працівникам	(282)	(282)	(312)	(312)
Усього витрат на утримання персоналу	(17 912)	(17 912)	(15 124)	(15 124)

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 25.



Таблиця 17.2. Витрати на амортизацію

в тис. грн.	За I квартал 2022 року		За I квартал 2021 року	
	За поточний проміжний квартал	З наростаючим підсумком з початку року до дати звітності	За відповідний проміжний квартал попереднього фінансового року	З наростаючим підсумком з початку року до дати звітності попереднього фінансового року
Амортизація основних засобів	(1 299)	(1 299)	(1 781)	(1 781)
Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(289)	(289)	(269)	(269)
Амортизація інвестиційної нерухомості	(1)	(1)	(1)	(1)
Амортизація активу з права користування	(1 342)	(1 342)	(1 282)	(1 282)
Усього витрат на амортизацію	(2 931)	(2 931)	(3 333)	(3 333)

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



Таблиця 17.3. Інші адміністративні витрати та операційні витрати

в тис.грн.	За I квартал 2022 року		За I квартал 2021 року	
	За поточний проміжний квартал	З наростаючим підсумком з початку року до дати звітності	За відповідний проміжний квартал попереднього фінансового року	З наростаючим підсумком з початку року до дати звітності попереднього фінансового року
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	(1 922)	(1 922)	(1 627)	(1 627)
Витрати на утримання основних засобів, отриманих у лізинг (оренду)	-	-	(10)	(10)
Інші витрати, пов'язані з основними засобами	(822)	(822)	(752)	(752)
Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою	(128)	(128)	(146)	(146)
Витрати, пов'язані з орендою малоцінних активів	-	-	-	-
Витрати, пов'язані зі змінними орендними платежами	(73)	(73)	-	-
Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(1 571)	(1 571)	(1 572)	(1 572)
<i>в т.р. відрахування до ФГВФО</i>	<i>(1 332)</i>	<i>(1 332)</i>	<i>(1 318)</i>	<i>(1 318)</i>
Професійні послуги	(1 053)	(1 053)	(1 028)	(1 028)
Витрати на маркетинг та рекламу	(97)	(97)	(130)	(130)
Витрати зі страхування	(41)	(41)	(52)	(52)
Втрати від уцінки запасів на продаж	-	-	-	-
Витрати від модифікації фінансових активів	(194)	(194)	-	-
Витрати від модифікації фінансових зобов'язань	-	-	-	-
Витрати від припинення визнання фінансових активів	-	-	-	-
Витрати від припинення визнання фінансових зобов'язань	-	-	-	-
Телекомунікаційні витрати	(498)	(498)	(572)	(572)
Витрати на аудит	-	-	(312)	(312)
Інші адміністративні та операційні витрати	(2 191)	(2 191)	(306)	(306)
<i>в т.р. спонсорство та добродійність</i>	<i>(2 010)</i>	<i>(2 010)</i>	<i>(90)</i>	<i>(90)</i>
Усього адміністративних та інших операційних витрат	(8 590)	(8 590)	(6 507)	(6 507)

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 25.



18. 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 18.1. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)

в тис. грн.	31.03.2022	31.03.2021
Прибуток до оподаткування	7 899	1 030
Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(1 422)	(185)
Коригування облікового прибутку (збитку):		
Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку:	-	-
<i>різниці, які виникають при нарахуванні амортизації основних засобів та нематеріальних активів</i>	-	-
<i>сума уцінки та втрат від зменшення корисності основних засобів або нематеріальних активів</i>	-	-
<i>резерви під знецінення активів</i>	-	-
<i>інші витрати, що не враховуються для цілей оподаткування</i>	-	-
Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку:	-	-
<i>різниці, які виникають при списанні основних засобів та нематеріальних активів</i>	-	-
<i>резерви на оплату відпусток</i>	-	-
Дохід, що не включається до складу оподаткованого доходу	-	-
Відображені в звітності зміни в сумі чистого відстроченого податкового активу	-	-
Інші коригування	(10)	(8)
Сума витрат з податку на прибуток (збиток)	(1 432)	(193)

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

Таблиця 19.1 Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію

в тис. грн.	31.03.2022	31.03.2021
Прибуток (збиток) за квартал	6 467	837
Прибуток (збиток), що належить власникам простих акцій банку	6 467	837
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	2 000	2 000
Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту акцію (грн/акцію)	3,23	0,42



20. ДИВІДЕНДИ

Таблиця 20.1 Дивіденди

в тис. грн.	31.03.2022	31.12.2021
Залишок станом на початок періоду	-	-
Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду	30 838	32 100
Дивіденди, виплачені протягом періоду	30 838	32 100
Залишок станом на кінець періоду	-	-
Дивіденди на акцію, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду (грн/акція)	15,42	16,05

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

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



21. ОПЕРАЦІЙНІ СЕГМЕНТИ

Таблиця 21.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за I квартал 2022 року

в тис. грн.	Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Міжбанкі вські операції	Інші сегменти та операції	Усього
Дохід від зовнішніх клієнтів:					
Процентні доходи	44 406	195	138	-	44 739
Комісійні доходи	10 077	2 676	61	-	12 814
Інші операційні доходи	92	375	-	4 206	4 673
Усього доходів сегментів	54 575	3 246	199	4 206	62 226
Процентні витрати	(6 251)	(8 405)	(10 205)	(329)	(25 190)
Чисте (збільшення)/зменшення резервів для в ідшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями	(359)	(5)	(423)		(787)
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	882	1	-	-	883
Результат від операцій з іноземною валютою	824	1 696	-	-	2 520
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	-	1 189	1 189
Комісійні витрати	(30)	(430)	(3 049)		(3 509)
Витрати на виплати працівникам	-	-	-	(17 912)	(17 912)
Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(2 931)	(2 931)
Інші адміністративні та операційні витрати	-	-	-	(8 590)	(8 590)
Витрати за податком на прибуток	-	-	-	(1 432)	(1 432)
Прибуток/(збиток) сегментів	49 641	(3 897)	(13 478)	(25 799)	6 467



Таблиця 21.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за I квартал 2021 року

в тис. грн.	Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Міжбанківські операції	Інші сегменти та операції	Усього
Дохід від зовнішніх клієнтів:					
Процентні доходи	24 204	129	116	-	24 449
Комісійні доходи	12 132	2 014	6	-	14 152
Інші операційні доходи	107	162	-	440	709
Усього доходів сегментів	36 443	2 305	122	440	39 310
Процентні витрати	(4 750)	(8 167)	-	(254)	(13 171)
Чисте (збільшення)/зменшення резервів для в ідшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями	159	(7)	193	-	345
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	(91)	(3)	-	-	(94)
Результат від операцій з іноземною валютою	2 779	679	-	-	3 458
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	-	(689)	(689)
Комісійні витрати	(25)	(430)	(2 710)	-	(3 165)
Витрати на виплати працівникам	-	-	-	(15 124)	(15 124)
Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(3 333)	(3 333)
Інші адміністративні та операційні витрати	-	-	-	(6 507)	(6 507)
Витрати за податком на прибуток	-	-	-	(193)	(193)
Прибуток/(збиток) сегментів	34 515	(5 623)	(2 395)	(25 660)	837



Таблиця 21.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 31.03.2022 року

Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	міжбанківські операції		
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
Активи сегментів	1 697 118	3 714	363 512	15 220	2 079 564
Усього активів сегментів	1 697 118	3 714	363 512	15 220	2 079 564
Нерозподілені активи	-	-	-	133 654	133 654
Усього активів	1 697 118	3 714	363 512	148 874	2 213 218
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
Зобов'язання сегментів	681 391	773 657	440 486	-	1 895 534
Усього зобов'язань сегментів	681 391	773 657	440 486	-	1 895 534
Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	36 690	36 690
Усього зобов'язань	681 391	773 657	440 486	36 690	1 932 224
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
Капітальні інвестиції	-	-	-	85 754	85 754
Амортизація	-	-	-	(1 589)	(1 589)

Таблиця 21.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 31.12.2021 року

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

22. УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ РИЗИКАМИ

Загальні принципи

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

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

Кредитний ризик

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

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

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

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

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

Оцінка якості кредитного портфелю

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

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

Протягом звітного періоду Банк неухильно дотримувався усіх нормативів кредитного ризику, встановлених Національним банком України. Фактичні значення нормативів наведено у таблиці:

Назва нормативу та його значення станом на звітні дати 2022 року



Фактичне значення станом на	Н7 - норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (не більше 25%)	Н8 - норматив великих кредитних ризиків (не більше 800%)	Н9 – норматив
			максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (не більше 25%)
01.01.2022	21,83	192,18	9,75
01.02.2022	21,48	174,49	10,50
01.03.2022	22,86	207,78	11,34
01.04.2022	23,19	209,39	11,50

Ринковий ризик

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

Джерелом виникнення валютного ризику є невідповідність балансових та позабалансових вимог й зобов'язань за окремими валютами та банківськими металами. Кількісна оцінка валютного ризику VaR-методом впродовж звітного кварталу вказує на можливість отримання збитків від несприятливих змін валютних курсів в обсязі до 1,7 млн.грн., що не перевищує встановлений ліміт максимальної вартості під ризиком для валютного ризику банківської та торгової книги. Банк обмежує внутрішніми лімітами відкриті позиції та проводить політику, направлену на збалансованість «довгих» та «коротких» позицій, завдяки чому валютні ризики контролювані та не несуть загрози для капіталу.

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

Фактичне значення станом на	Назва ліміту та його значення станом на місячні звітні дати 2022 року	
	Л13-1 – ліміт довгої відкритої валютної позиції банку (не більше 15%)	Л13-2 – ліміт короткої відкритої валютної позиції банку (не більше 15%)
01.01.2022	6,1702	0,0000
01.02.2022	7,1860	0,0000
01.03.2022	6,8492	0,2196
01.04.2022	1,6558	8,5349

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

Ризик ліквідності

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

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

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

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



Примітки

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

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

Фактичне значення станом на	Назва нормативу та його значення станом на місячні звітні дати 2022 року			
	Н6 – норматив короткострокової ліквідності (не менше 60%)	LCR _{вв} коефіцієнт покриття ліквідністю (не менше 100%)	LCR _{ів} коефіцієнт покриття ліквідністю (не менше 100%)	NSFR коефіцієнт чистого стабільного фінансування (не менше 90%)
01.01.2022	98,89	365,42	343,55	254,21
01.02.2022	93,73	497,31	224,72	183,16
01.03.2022	90,56	463,63	235,35	175,06
01.04.2022	відмінений	373,54	103,63	161,09

23. 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 I кварталу 2022 року Банк відповідав усім нормативним вимогам щодо капіталу, встановленим Національним банком України. Станом на 01.14.2022 року:

значення нормативу регулятивного капіталу (Н1) становило 256,3 млн.грн. при мінімально необхідному значенні 200,0 млн.грн.;

значення нормативу достатності (адекватності) регулятивного капіталу (Н2) становило 28,4% при нормативному значенні 10%;

значення нормативу достатності основного капіталу (Н3) становило 26,2% 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 23.1. Структура регулятивного капіталу

в тис. грн.	31.03.2022	31.12.2021
ОСНОВНИЙ КАПІТАЛ (ОК) (капітал 1-го рівня)	236 289	235 951
Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	200 000	200 000
Розкриті резерви, що створені або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку та оприлюднені у фінансовій звітності банку:	46 724	46 724
<i>Резервні фонди, що створюються згідно з законами України</i>	7 712	7 712
<i>Емісійні різниці</i>	39 012	39 012
Зменшення ОК:	(10 435)	(10 773)
<i>Власні акції, що викуплені в акціонерів</i>	-	-
<i>Нематеріальні активи за мінусом суми зносу</i>	(9 105)	(8 837)
<i>Капітальні вкладення у нематеріальні активи</i>	(1 200)	(1 200)
<i>Непрофільні активи</i>	(130)	(736)
<i>Розрахунковий збиток поточного року (Рпр/з)</i>	-	-
ДОДАТКОВИЙ КАПІТАЛ (ДК) (капітал 2-го рівня)	19 968	45 276
Розрахунковий прибуток поточного року (Рпр/п)	28 974	23 646
Прибуток минулих років	11 673	42 511
Непокритий кредитний ризик	(20 679)	(20 881)
РЕГУЛЯТИВНИЙ КАПІТАЛ (РК)	256 257	281 227

24. ПОТЕНЦІЙНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

У цій примітці відображені суми потенційних зобов'язань Банку за станом на 31 березня 2022 року, зокрема:

а) розгляд справ у суді.

Протягом I кварталу 2022 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 31 березня 2022 року керівництво Банку вважає, що його тлумачення податкового законодавства є правильними, Банк повністю дотримувався вимог законодавства і сплатив усі податки, тому непередбачених зобов'язань, що пов'язані з виникненням податкових зобов'язань, у Банку немає.

в) зобов'язання за капітальними інвестиціями.

Станом на 31 березня 2022 року контрактні зобов'язання за капітальними інвестиціями за невведеними в експлуатацію нематеріальними активами складає 250 тис.грн. (станом на 31.12.2021 р. – 500 тис.грн.).

г) зобов'язання з кредитування.



Таблиця 24.1. Структура зобов'язань з кредитування

в тис. грн.	31.03.2022	31.12.2021
Надані зобов'язання з кредитування	345 801	267 122
Невикористані кредитні лінії	7 807	11 099
Надані гарантії	105	-
Резерв за зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням	(252)	(1 135)
Усього зобов'язань, пов'язаних із кредитуванням, за мінусом резерву	353 461	277 086

Інформацію про зобов'язання з кредитування за операціями з пов'язаними сторонами наведено у примітці 25.

Таблиця 24.2. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

в тис. грн.	31.03.2022	31.12.2021
Гривня	352 257	276 196
Долар США	1 204	890
Інші	-	-
Усього	353 461	277 086

Таблиця 24.3. Аналіз кредитної якості зобов'язань із кредитування станом на 31 березня 2022 року

в тис. грн.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Зобов'язання з кредитування:				
Мінімальний кредитний ризик	326 851	-	-	326 851
Низький кредитний ризик	-	-	-	-
Середній кредитний ризик	-	26 862	-	26 862
Високий кредитний ризик	-	-	-	-
Дефолтні активи	-	-	-	0
Усього зобов'язань із кредитування	326 851	26 862	-	353 713
Резерви під знецінення зобов'язань із кредитування	(60)	(192)	-	(252)
Усього зобов'язань із кредитування за мінусом резервів	326 791	26 670	-	353 461



Таблиця 24.4. Аналіз кредитної якості зобов'язань із кредитування станом на 31.12.2021 року

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

Таблиця 24.5. Аналіз зміни валової балансової/номінальної вартості зобов'язань з кредитування, станом на 31.03.2022 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	141 960	1 539	-	143 499
Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчено (крім списаних)	(160 941)	(3 276)	-	(164 217)
Переведення до стадії 1	-	-	-	-
Переведення до стадії 2	-	-	-	-
Переведення до стадії 3	(673)	-	-	(673)
Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	-	-	-
Списання зобов'язань з кредитування за рахунок резервів	-	-	-	-
Курсові різниці	60	4	-	64
Інші зміни	81 610	15 209	-	96 819
Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	326 851	26 862	-	353 713



Таблиця 24.6. Аналіз зміни валової балансової/номінальної вартості зобов'язань з кредитування, станом на 31.12.2021 року

в тис. грн.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Валова балансова вартість на початок періоду	276 392	22 472	930	299 794
Надані зобов'язання з кредитування	477 694	90 686	-	568 380
Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчено (крім списаних)	(251 736)	(71 125)	(203)	(323 064)
Переведення до стадії 1	-	(18 944)	15	(18 929)
Переведення до стадії 2	13 956	-	-	13 956
Переведення до стадії 3	(17)	-	-	(17)
Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	-	-	-
Списання зобов'язань з кредитування за рахунок резервів	-	-	-	-
Курсові різниці	(10)	(22)	-	(32)
Інші зміни	(251 444)	(9 681)	(742)	(261 867)
Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	264 835	13 386	-	278 221

Таблиця 24.7. Аналіз зміни резервів під знецінення зобов'язань із кредитування на 31.03.2022 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	18	-	-	18
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	(32)	(869)	-	(901)
Резерв під знецінення станом на кінець періоду	60	192	-	252

Таблиця 24.8. Аналіз зміни резервів під знецінення зобов'язань із кредитування на 31.03.2021 року

в тис. грн.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Резерв під знецінення станом на початок періоду	171	477	-	648
Надані зобов'язання з кредитування	62	400	-	462
Зобов'язання з кредитування, визнання яких було припинено або термін яких закінчився (крім списаних)	(23)	(10)	-	(33)
Загальний ефект від переведення між стадіями:	-	(429)	-	(429)
<i>переведення до стадії 1</i>	-	(429)	-	(429)
<i>переведення до стадії 2</i>	-	-	-	-
<i>переведення до стадії 3</i>	-	-	-	-
Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	-	-	-
Зміна параметрів/моделей, які використовуються для оцінки очікуваних кредитних збитків	-	-	-	-
Списання зобов'язань з кредитування	-	-	-	-
Курсові різниці	-	1	-	1
Інші зміни	16	78	-	94
Резерв під знецінення станом на кінець періоду	226	517	-	743

г) Активи, що надані в заставу без припинення визнання

До статті «Активи, надані в заставу без припинення визнання» віднесено активи надані у забезпечення зобов'язання Банку за довгостроковими кредитами рефінансування за загальну вартість згідно Генерального кредитного договору №313009-ГК від 11.01.19 з Національним банком України, облігації внутрішньої державної позики, що рефінансуються Національним банком України та обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, балансова вартість яких складає 341 659 тис. грн., а також грошове покриття, розміщене в Національному банку України у сумі 8 250 тисяч доларів США.



25. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ

Таблиця 25.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 березня 2022 року

в тис. грн.	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	29 431
Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня	-	-	-
Інші активи	-	29	297
Кошти клієнтів	454 169	6 948	210 665
Резерви за зобов'язаннями	-	-	-
Інші зобов'язання	-	2	452

Таблиця 25.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за I квартал 2022 року

в тис. грн.	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	-	-	505
Процентні витрати	(2 741)	(33)	(1 624)
Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	1 423
Комісійні доходи	26	9	3 358
Комісійні витрати	-	-	-
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	-	-	-
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	-	-
Інші операційні доходи	-	3	80
Адміністративні та інші операційні витрати	-	(8 017)	(3 020)

Таблиця 25.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 березня 2022 року

в тис. грн.	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Зобов'язання з кредитування що надані	-	29	-



Таблиця 25.4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом I 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	-	39	-
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	-	39	-

Таблиця 25.5. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2021 року

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

Таблиця 25.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за I квартал 2021 року

в тис. грн.	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	-	1	1 039
Процентні витрати	(1 989)	(55)	(2 090)
Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	2 470
Комісійні доходи	6	3	3 849
Комісійні витрати	-	-	-
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	-	-	20
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	-	-
Інші операційні доходи	-	2	181
Адміністративні та інші операційні витрати	-	(6 447)	(1 103)



Таблиця 25.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2021 року

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

Таблиця 25.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом I кварталу 2021 року

в тис. грн.	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	-	-	-
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	-	17	8 390

Таблиця 25.9. Виплати провідному управлінському персоналу

в тис. грн.	I квартал 2022 року		I квартал 2021 року	
	витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
Поточні виплати працівникам	5 998	1 973	4 810	1 600

26. 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.

Банк є прибутковим, продовжує кредитування як нових позичальників, так і за діючим кредитним портфелем.

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.