

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

станом на кінець дня 31 березня 2024 року





ЗМІСТ

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН (БАЛАНС) НА 31 БЕРЕЗНЯ 2024 РОКУ	3
ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД (ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ) ЗА I КВАРТАЛ 2024 РОКУ	4
ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ (ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ) І КВАРТАЛ 2024 РОКУ	6
ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА ПРЯМИМ МЕТОДОМ ЗА I КВАРТАЛ 2024 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	10
4. ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ	12
5. КРЕДИТИ ТА ЗАБОРГОВАНІСТЬ КЛІЄНТІВ	14
6. ІНВЕСТИЦІЇ В ЦІННІ ПАПЕРИ	20
7. АКТИВИ З ПРАВА КОРИСТУВАННЯ	23
8. ІНШІ АКТИВИ	24
9. КОШТИ КЛІЄНТІВ	28
10. РЕЗЕРВИ ЗА ЗОБОВ'ЯЗАННЯМИ	29
11. ІНШІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ	30
12. ЗОБОВ'ЯЗАННЯ З ОРЕНДИ	31
13. СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ ТА ЕМІСІЙНІ РІЗНИЦІ (ЕМІСІЙНИЙ ДОХІД)	31
14. РУХ РЕЗЕРВІВ ПЕРЕОЦІНКИ (КОМПОНЕНТІВ ІНШОГО СУКУПНОГО ДОХОДУ)	32
15. ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ	32
16. КОМІСІЙНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ	33
17. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ	34
18. АДМІНІСТРАТИВНІ ТА ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ	34
19. ПОДАТОК НА ПРИБУТОК	37
20. ПРИБУТОК (ЗБИТОК) НА ОДНУ ПРОСТУ ТА ПРИВІЛЕЙОВАНУ АКЦІЮ	37
21. ОПЕРАЦІЙНІ СЕГМЕНТИ	38
22. УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ РИЗИКАМИ	41
23. УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛОМ	44
24. ПОТЕНЦІЙНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ	45
25. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ	49
26. ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ	52



ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН (БАЛАНС) НА 31 БЕРЕЗНЯ 2024 РОКУ

в тис. грн.	Примітки	31 березня 2024 року	31 грудня 2023 року
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	380 981	378 434
Кредити та заборгованість у банках		-	-
Кредити та заборгованість клієнтів	5	96 040	272 760
Інвестиції в цінні папери	6	334 256	79 290
Інвестиційна нерухомість		21	22
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		1 306	1 306
Відстрочений податковий актив		755	755
Основні засоби та нематеріальні активи		38 260	39 292
Активи з права користування	7	5 743	7 214
Інші активи	8	264 139	254 896
Усього активів		1 121 501	1 033 969
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	-	-	-
Кошти клієнтів	9	880 334	787 611
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		-	-
Резерви за зобов'язаннями	10	229	115
Інші зобов'язання	11	16 505	12 928
Зобов'язання з оренди	12	6 311	7 758
Усього зобов'язань		903 379	808 412
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	13	200 000	200 000
Емісійні різниці	13	39 012	39 012
Резервні та інші фонди банку		8 793	8 793
Резерви переоцінки		-	-
Нерозподілений прибуток/ (непокритий збиток)		(29 683)	(22 248)
Усього власного капіталу		218 122	225 557
Усього зобов'язань та власного капіталу		1 121 501	1 033 969

Затверджено до випуску та підписано 30 квітня 2024 року

Голова Правління

Головний бухгалтер





**ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД
(ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ) ЗА I КВАРТАЛ 2024 РОКУ**

в тис. грн.	При міт ки	За I квартал 2024 року		За I квартал 2023 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 фінансового року
Процентні доходи	15	21 225	21 225	32 703	32 703
Процентні витрати	15	(10 703)	(10 703)	(21 339)	(21 339)
Чистий процентний дохід/ (Чисті процентні витрати)	15	10 522	10 522	11 364	11 364
Комісійні доходи	16	5 248	5 248	9 496	9 496
Комісійні витрати	16	(4 154)	(4 154)	(5 191)	(5 191)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід				(2 923)	(2 923)
Чистий прибуток/ (збиток) від операцій із іноземною валютою		5 036	5 036	4 057	4 057
Чистий прибуток/ (збиток) від переоцінки іноземної валюти		173	173	763	763
Чисте (збільшення)/зменшення резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями	4,5,8	288	288	(14 268)	(14 268)
Чистий (збиток)/прибуток від (збільшення)/зменшення резервів за зобов'язаннями	110	(114)	(114)	(13)	(13)
Інші операційні доходи	17	223	223	211	211
Витрати на виплати працівникам	18	(15 374)	(15 374)	(16 795)	(16 795)
Витрати зносу та амортизація	18	(2 795)	(2 795)	(3 616)	(3 616)
Інші адміністративні та операційні витрати	18	(6 360)	(6 360)	(8 449)	(8 449)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		(7 307)	(7 307)	(25 364)	(25 364)
Витрати на податок на прибуток	19	(128)	(128)	(40)	(40)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		(7 435)	(7 435)	(25 404)	(25 404)
Прибуток/(збиток)		(7 435)	(7 435)	(25 404)	(25 404)
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД :					
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК					
Зміни результатів переоцінки боргових фінансових інструментів:		-	-	6 134	6 134
чиста зміна справедливої вартості	14	-	-	6 134	6 134
Інший сукупний дохід після оподаткування		-	-	6 134	6 134
Усього сукупного доходу		(7 435)	(7 435)	(19 270)	(19 270)
Прибуток (збиток), що належить власникам банку		(7 435)	(7 435)	(25 404)	(25 404)



Усього сукупного доходу, що належить власникам банку		(7 435)	(7 435)	(19 270)	(19 270)
Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію від діяльності, що триває (грн/акцію)	20	(3,72)	(3,72)	(12,70)	(12,70)
Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію, що належить власникам банку	20	(3,72)	(3,72)	(12,70)	(12,70)

Затверджено до випуску та підписано 30 квітня 2024 року

Голова Правління

Головний бухгалтер

Володимир НИХУН
 Тариса МОТРОНЕНКО



ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ (ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ) I КВАРТАЛ 2024 РОКУ

в тис. грн.	статутний капітал	емісійні різниці та інший додатковий капітал	резервні та інші фонди	резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	Усього
За I квартал 2024 року						
Залишок на 31.12.2023 року	200 000	39 012	8 793	-	(22 248)	225 557
Усього сукупного доходу за I квартал 2024 року:	-	-	-	-	(7 435)	(7 435)
прибуток/(збиток) за I квартал 2024 року:	-	-	-	-	(7 435)	(7 435)
інший сукупний дохід	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	-	-	-	-	-	-
Дивіденди	-	-	-	-	-	-
Залишок на 31.03.2024 року	200 000	39 012	8 793	-	(29 683)	218 122
За I квартал 2023 року						
Залишок на 31.12.2022 року	200 000	39 012	8 793	(7 761)	25 171	265 215
Усього сукупного доходу за I квартал 2023 року:	-	-	-	6 134	(25 404)	(19 270)
прибуток/(збиток) за I квартал 2023 року:	-	-	-	-	(25 404)	(25 404)
інший сукупний дохід	-	-	-	6 134	-	6 134
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	-	-	-	-	-	-
Дивіденди	-	-	-	-	-	-
Залишок на 31.03.2023 року	200 000	39 012	8 793	(1 627)	(233)	245 945

Затверджено до випуску та підписано 30 квітня 2024 року

Голова Правління

Головний бухгалтер





ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА ПРЯМИМ МЕТОДОМ ЗА I КВАРТАЛ 2024 РОКУ

в тис. грн.	Примітки	За I квартал 2024 року	За I квартал 2023 року
Грошові кошти від операційної діяльності			
Процентні доходи, що отримані		20 294	40 275
Процентні витрати, що сплачені		(11 085)	(20 468)
Комісійні доходи, що отримані		5 210	9 443
Комісійні витрати, що сплачені		(3 880)	(7 236)
Результат операцій з іноземною валютою		5 036	4 057
Інші отримані операційні доходи		196	210
Виплати на утримання персоналу, сплачені		(15 208)	(16 580)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(8 175)	(10 172)
Податок на прибуток, сплачений		(128)	(40)
Грошові кошти до змін в операційних активах та зобов'язаннях		(7 740)	(511)
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		176 773	(22 246)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		(9 154)	(93 931)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		(170)	668
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		-	(150 723)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		93 102	96 811
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		3 347	12 375
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		256 158	(157 557)
Грошові кошти від інвестиційної діяльності			
Придбання цінних паперів, що обліковуються за амортизованою собівартістю		(16 877 000)	(4 807 583)
Надходження від погашення цінних, що обліковуються за амортизованою собівартістю		16 625 000	4 835 000
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		-	194 663
Придбання основних засобів		(14)	(330)
Надходження від реалізації основних засобів		-	-
Придбання нематеріальних активів		-	(437)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		(252 014)	221 313
Дивіденди, що виплачені		-	-
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності		-	-
Курсові різниці		308	153
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		4 452	63 909
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду*	4	380 305	389 661
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду*		384 757	453 570

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

Затверджено до випуску та підписано 30 квітня 2024 року

Голова Правління

Головний бухгалтер





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).

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

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

Організаційно-правова форма Банку.

акціонерне товариство

Характеристика банківської діяльності.

АТ «МОТОР-БАНК» діє на банківському ринку Запорізької області з 2008 року (статутний капітал банку станом на кінець дня 31 березня 2024 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.

Види діяльності, які здійснює та має намір здійснювати Банк.

- Станом на кінець I-го кварталу 2024 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];

Примітки

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

Спеціалізація Банку.

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

2. ЕКОНОМІЧНЕ СЕРЕДОВИЩЕ, В УМОВАХ ЯКОГО БАНК ЗДІЙСНЮЄ СВОЮ ДІЯЛЬНІСТЬ***Оцінка політичної ситуації.***

Війна в Україні, що триває й досі, призвела до значних людських жертв, суттєвого переміщення населення, пошкодження інфраструктури, відключень електроенергії та значного порушення економічної діяльності в Україні в цілому. Це мало негативний вплив на політичне та бізнес-середовище в Україні, у тому числі на здатність багатьох суб'єктів господарювання продовжувати свою діяльність у звичному режимі. Війна та пов'язані із нею безпекові загрози є ключовим системним ризиком для економіки та фінансового сектору. Через значні воєнні витрати економіка залишається дуже залежною від міжнародної фінансової допомоги. Стримуючими чинниками залишаються посилення обстрілів критично важливих об'єктів, ризик недостатності міжнародного фінансування та блокада західного кордону.

Економіка України поступово відновлюється від воєнного шоку. Загалом оцінки економічних підсумків майже всіх експертів є однаковими: фактичні результати, з якими економіка закінчила 2023 рік, виявилися набагато кращими, ніж очікувалися майже всіма експертами на його початку і навіть у середині. Попри воєнні дії на фронтах і майже щоденні бомбардування українських міст, Україна отримала аж дві «п'ятірки» з економіки, причому за двома основними економічними показниками: реальний ВВП України за підсумком 2023-го зріс на 5,3% і інфляція склала 5,1% у річному вимірі. Основними чинниками економічного зростання є висока адаптивність українського бізнесу до складних умов воєнного часу, безперебійне постачання електроенергії для економіки з боку енергетичного сектору, високий врожай в аграрному секторі, а також стабільне внутрішнє макроекономічне середовище. Інфляція знижувалася протягом року, безперебійно працювала банківська система та стабільно функціонував валютний ринок при тому, що НБУ відійшов від політики жорсткої прив'язки гривні до долара США і перейшов до політики керованої гнучкості курсу національної валюти.

Фінансовий сектор доволі успішно адаптувався до роботи в складних умовах повномасштабної війни. Банки безперебійно надають послуги, підтримують роботу мережі, зберігають операційну ефективність, прибутковість та нарощують капітал. Накопичений запас міцності сприяє фінансовій стабільності, посилює стійкість банків до подальших викликів тривалої війни та готує до повноцінного відновлення кредитування.

Споживча інфляція в Україні в березні 2024 в річному вираженні впала до 3,2% із 4,3% за підсумками лютого, базова інфляція також сповільнилася – до 4,2% з 4,5% за підсумками лютого і 4,6% - за підсумками січня.

Примітки

Фактичні темпи зростання цін були нижчими за прогноз Національного банку, опублікований в Інфляційному звіті за січень 2024 року (5,0% р/р). Відхилення від прогнозу забезпечила динаміка компонентів, що мають мало передбачуваний характер, насамперед цін на сирі продукти харчування. Стрімкіше здешевлення сирих продуктів пов'язане передусім з тимчасовими чинниками, вплив яких, вірогідно, вичерпається в другому півріччі 2024 року. До них належать: ефекти значних минулорічних врожаїв та м'якої зими цього року, а також наслідки транспортної блокади західних кордонів. Крім того, повільніше, ніж очікувалося, дорожчало пальне як через стриманіше збільшення світових цін на нафту, так і внаслідок теплої зими, що зумовила меншу потребу в енергоносіях. Натомість фундаментальний інфляційний тиск, на який має найбільший вплив монетарна політика Національного банку, послаблювався помірно і був близьким до прогнозу НБУ.

Ситуація на валютному ринку залишалася контрольованою, а курсові коливання – помірними. В умовах дотримання НБУ принципів керованої гнучкості обмінний курс гривні рухався як у бік послаблення, так і зміцнення. НБУ відновив цикл зниження ставки, водночас дохідність гривневих активів у реальному вимірі зберігається додатною.

Правління Національного банку ухвалило рішення знизити облікову ставку з 15% до 14,5% із 15 березня 2024 року. Це вийшло завдяки подальшому сповільненню інфляції, збереженню стійкої ситуації на валютному ринку, а також позитивним зрушення у питаннях отримання зовнішньої допомоги.

Війна між Україною та Росією триває, що призводить до значного руйнування майна та активів в Україні. Наслідки війни змінюються кожного дня, а їхній вплив у довгостроковій перспективі неможливо визначити.

Прогнозування макроекономічних показників у поточних умовах є надзвичайно складним через невизначеність, спричинену війною. Всі експерти, які мають справу з економікою України та складають макроекономічні прогнози, припускають, що війна триватиме протягом усього 2024 року як мінімум, і ніхто з них не закладає закінчення активної фази бойових дій наступного року. Відповідно, воєнний ризик для макроекономічного прогнозу залишається основним, другий ризик – ритмічність надходження та розмір зовнішньої допомоги, третій – виникнення додаткових бюджетних потреб (наприклад, минулого року вплинули проблеми блокування кордонів у Польщі, обстріли портової та енергетичної інфраструктури тощо).

Безперервність діяльність

Ключовим напрямком роботи АТ «МОТОР-БАНК» в умовах воєнного стану є забезпечення фінансової стійкості та безперервної роботи з метою забезпечення своєчасного виконання всіх зобов'язань перед вкладниками та іншими клієнтами банку.

Керівництво Банку ретельно стежить за зміною економічної та політичної ситуації та вживає всі необхідні заходи для подальшого забезпечення фінансової стійкості Банку. Керівництво Банку проводить постійний оперативний моніторинг діяльності та забезпечує швидке реагування на поточні події та зміну ситуації. Також, приймаючи до уваги можливі сценарії розвитку подій, керівництво Банку оцінює можливі втрати, як прийнятні з точки зору наявного капіталу і необхідності підтримання його на достатньому рівні та такими, що не вплинуть на здатність Банку продовжувати діяльність на безперервній основі.

На даний час менеджмент Банку оцінює фінансову стійкість Банку до впливу можливих негативних явищ на прийнятному рівні.

В той же час керівництво Банку визнає, що подальша діяльність Банку, як і всієї фінансової системи країни, буде залежати від подальших подій на фронті, і неможливість передбачення даних подій, строків закінчення воєнних дій та їх впливу на стан економіки, є підставою для суттєвої невизначеності в майбутній здатності банківської системи країни та безпосередньо Банку підтримувати стабільну та безперебійну діяльність.

3. ОСНОВИ ПОДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Банк підготував цю проміжну скорочену фінансову звітність за I квартал 2024 року, що закінчився 31 березня 2024 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 2023 року.

Принципи обліку, прийняті при підготовці скороченої фінансової звітності, відповідають принципам, що застосовувалися при підготовці річної фінансової звітності Банку за рік, що завершився 31 грудня 2023 року.



Примітки

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

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

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

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

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

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

	31.03.2024	31.12.2023
1 USD	39,2214 грн.	37,9824 грн.
1 EUR	42,3670 грн.	42,2079 грн.
10 RUB	4,2382 грн.	4,2119 грн.
1 GBP	49,5641 грн.	48,4883 грн.
1 CHF	43,3865 грн.	45,3846 грн.
1 PLN	9,8289 грн.	9,7333 грн.



4. ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ

Таблиця 4.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

в тис. грн.	31.03.2024	31.12.2023
Готівкові кошти	46 658	34 424
Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	68 638	209 707
Кореспондентські рахунки у банках:	269 461	136 174
<i>України</i>	269 461	136 174
<i>інших країн</i>	-	-
Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами	(3 776)	(1 871)
Усього грошових коштів та їх еквівалентів за мінусом резервів	380 981	378 434

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

Таблиця 4.2. Аналіз зміни резерву за грошовими коштами та їх еквівалентами за I квартал 2024 року

в тис. грн.	I кв. 2024 року	I кв. 2023 року
Резерв під знецінення станом на початок періоду	1 871	2 903
Придбані/ініційовані фінансові активи	-	-
Фінансові активи, вартість яких змінювалася протягом звітного року*	1 854	(1 873)
Зміна параметрів/моделей, які використовуються для оцінки очікуваних кредитних збитків	-	-
Курсові різниці	51	6
Переведення до активів групи вибуття	-	-
Вибуття дочірніх компаній	-	-
Зміни від застосування нових стандартів	-	-
Інші зміни	-	-
Резерв під знецінення станом на кінець періоду	3 776	1 036

* 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.	31.03.2024	31.12.2023
Валова балансова вартість на початок періоду	380 305	389 661
Придбані/ініційовані фінансові активи	-	-
Фінансові активи, вартість яких змінювалася протягом звітного року:	4 452	(9 355)
<i>Готівкові кошти</i>	12 234	(122 253)
<i>Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)</i>	(141 069)	188 049
<i>Кореспондентські рахунки у банках</i>	133 287	(75 152)
Валова балансова вартість на кінець звітного періоду грошових коштів та їх еквівалентів	384 757	380 305

Таблиця 4.4. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів

в тис. грн.	31.03.2024	31.12.2023
Мінімальний кредитний ризик	384 757	380 305
Середній кредитний ризик	-	-
Дефолтні активи	-	-
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	384 757	380 305



5. КРЕДИТИ ТА ЗАБОРГОВАНІСТЬ КЛІЄНТІВ

Таблиця 5.1. Кредити та заборгованість клієнтів

в тис. грн.	31.03.2024	31.12.2023
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	96 040	272 760
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	96 040	272 760

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

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

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

Заборгованість клієнтів за кредитами по операціям «репо» станом на 31.03.2024 року та 31.12.2023 року відсутня.

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

в тис. грн.	31.03.2024	31.12.2023
Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	-	-
Кредити, надані юридичним особам	136 525	314 703
Іпотечні кредити фізичних осіб	-	-
Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	1 457	1 602
Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(41 942)	(43 545)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	96 040	272 760

В таблицях нижче показано кредитну якість і максимальне нараження на кредитний ризик в залежності від рівня кредитного ризику та стадії ОКЗ станом на 31.03.2024 та 31.12.2023 років.



Таблиця 5.3. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 31.03.2024 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>	26 118		-		26 118
<i>Низький кредитний ризик</i>	-	-	-	-	-
<i>Середній кредитний ризик</i>	-	73 264	-	-	73 264
<i>Великий кредитний ризик</i>	-	-	-	-	-
<i>Дефолтні активи</i>	-	-	32 213	6 387	38 600
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	26 118	73 264	32 213	6 387	137 982
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(131)	(4 617)	(31 446)	(5 748)	(41 942)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за мінусом резервів	25 987	68 647	767	639	96 040



Таблиця 5.4. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 31.12.2023 року

в тис. грн.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю:					
<i>Мінімальний кредитний ризик</i>	199 797	-	-	-	199 797
<i>Низький кредитний ризик</i>	-	-	-	-	-
<i>Середній кредитний ризик</i>	-	77 613	-	-	77 613
<i>Великий кредитний ризик</i>	-	-	-	-	-
<i>Дефолтні активи</i>	-	-	32 057	6 838	38 895
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	199 797	77 613	32 057	6 838	316 305
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(1 170)	(5 071)	(31 150)	(6 154)	(43 545)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за мінусом резервів	198 627	72 542	907	684	272 760



Таблиця 5.5. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за I квартал 2024 року

в тис. грн.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
Резерв під знецінення станом на початок періоду	1 170	5 071	31 150	6 154	43 545
Придбані/ініційовані фінансові активи**	-	-	-	-	-
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)**	(1 069)	(8)	-	(351)	(1 428)
Загальний ефект від переведення між стадіями:	-	(17)	18	-	1
переведення до стадії 1**	-	-	-	-	-
переведення до стадії 2**	-	-	18	-	18
переведення до стадії 3**	-	(17)	-	-	(17)
Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	-	-	(54)	(54)
Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	-	-	-
Відновлення кредитів, раніше списаних як безнадійні	-	-	-	-	-
Курсові різниці	-	-	-	-	-
Інші зміни**	30	(430)	278	-	(122)
Резерв під знецінення станом на кінець періоду	131	4 616	31 446	5 749	41 942

** 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 8 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 2023 року:

в тис. грн.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
Резерв під знецінення станом на початок періоду	1 213	11 022	18 398	-	30 633
Придбані/ініційовані фінансові активи**	166	6	4	-	176
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)**	(110)	(2)	(2)	-	(114)
Загальний ефект від переведення між стадіями:	36	(3 943)	22 013	-	18 106
<i>переведення до стадії 1**</i>	-	(625)	-	-	(625)
<i>переведення до стадії 2**</i>	36	-	22 013	-	22 049
<i>переведення до стадії 3**</i>	-	(3 318)	-	-	(3 318)
Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	-	(4 696)	4 696	-
Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	-	-	-
Відновлення кредитів, раніше списаних як безнадійні	-	-	-	-	-
Курсові різниці	-	-	-	-	-
Інші зміни**	(29)	155	(189)	-	(63)
Резерв під знецінення станом на кінець періоду	1 276	7 238	35 528	4 696	48 738



Таблиця 5.7. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю за I квартал 2024 року

в тис. грн.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
Валова балансова вартість на початок періоду	199 797	77 613	32 057	6 838	316 305
Придбані/ініційовані фінансові активи	-	-	-	-	-
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(206 695)	(7)	-	(451)	(207 153)
<i>Переведення до стадії 1</i>	-	-	-	-	-
<i>Переведення до стадії 2</i>	-	-	18	-	18
<i>Переведення до стадії 3</i>	-	(19)	-	-	(19)
Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	-	-	-	-
Списання фінансових активів за рахунок резервів	-	-	-	-	-
Курсові різниці	-	-	-	-	-
Інші зміни	33 016	(4 323)	138	-	28 831
Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	26 118	73 264	32 213	6 387	137 982

Таблиця 5.8. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2023 рік

в тис. грн.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
Валова балансова вартість на початок періоду	437 580	141 079	21 553	-	600 212
Придбані/ініційовані фінансові активи	75 962	-	5	-	75 967
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(356 611)	(65 945)	(8 148)	-	(430 704)
Переведення до стадії 1	-	19 016	41	-	19 057
Переведення до стадії 2	(19 298)	-	22 124	-	2 826
Переведення до стадії 3	(43)	(22 213)	-	-	(22 256)



Примітки

Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	-	(6 208)	6 838	630
Списання фінансових активів за рахунок резервів	-	-	-	-	-
Курсові різниці	4 193	-	-	-	4 193
Інші зміни	58 014	5 676	2 690	-	66 380
Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	199 797	77 613	32 057	6 838	316 305

Таблиця 5.9. Структура кредитів за видами економічної діяльності

Вид економічної діяльності	31.03.2024 рік		31.12.2023 рік	
	в тис. грн.	%	в тис. грн.	%
Виробництво	45 924	33%	93 912	30%
Торгівля; ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	23 109	17%	69 154	22%
Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	15 565	11%	73 141	23%
Постачання електроенергії, газу, пари та кондиційованого повітря	-	-	25 592	8%
Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	45 331	33%	47 048	14,5%
Фізичні особи	1 457	1%	1 602	0,5%
Інші	6 596	5%	5 856	2%
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	137 982	100%	316 305	100%

6. ІНВЕСТИЦІЇ В ЦІННІ ПАПЕРИ

Таблиця 6.1. Інвестиції в цінні папери

в тис. грн.	31.03.2024	31.12.2023
Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	334 256	79 290
Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-
Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток	-	-
Усього цінних паперів	334 256	79 290

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



Примітки

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

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

Таблиця 6.2. Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю

в тис. грн.	31.03.2024	31.12.2023
Облігації внутрішньої державної позики, які обліковуються за амортизованою собівартістю	70 448	79 290
Депозитні сертифікати Національного банку України, що обліковуються за амортизованою собівартістю	263 808	-
Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	334 256	79 290

Таблиця 6.2.1. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 31.03.2024 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>	334 256	-	-	-	334 256
<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	334 256	-	-	-	334 256
Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	-	-	-
Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	334 256	-	-	-	334 256



Таблиця 6.2.2. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 31.12.2023 року

в тис. грн.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю:					
<i>Мінімальний кредитний ризик</i>	79 290	-	-	-	79 290
<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	79 290	-	-	-	79 290
Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	-	-	-
Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	79 290	-	-	-	79 290

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

в тис. грн.	31.03.2024	31.12.2023
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 31.03.2024 р. та на 31.12.2023 р. усі наявні акції підприємств не мають котирувань.



7. АКТИВИ З ПРАВА КОРИСТУВАННЯ

Таблиця 7.1. Активи з права користування за 31.03.2024 року

в тис. грн.	Будівлі	Усього
Залишок на початок періоду	7 214	7 214
<i>Первісна вартість</i>	17 300	17 300
<i>Знос</i>	(10 086)	(10 086)
Поточне визнання в балансі активів з права користування (МСФЗ 16)	-	-
Збільшення активу з права користування	70	70
Вибуття активу з права користування	(108)	(108)
<i>Первісна вартість</i>	(4 132)	(4 132)
<i>Знос</i>	4 024	4 024
Амортизація	(1341)	(1341)
Коригування активу за рахунок зносу	(92)	(92)
Залишок на кінець періоду	5 743	5 743
<i>Первісна вартість</i>	13 238	13 238
<i>Знос</i>	(7 495)	(7 495)

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 31.12.2023 року

в тис. грн.	Будівлі	Усього
Залишок на 31 грудня 2022 року	14 150	14 150
<i>Первісна вартість</i>	25 875	25 875
<i>Знос</i>	(11 725)	(11 725)
Поточне визнання в балансі активів з права користування (МСФЗ 16)	1 126	1 126
Збільшення активу з права користування	154	154
Вибуття активу з права користування	(231)	(231)
<i>Первісна вартість</i>	(9 855)	(9 855)
<i>Знос</i>	9 624	9 624
Амортизація	(7 232)	(7 232)
Коригування активу за рахунок зносу	(753)	(753)
Залишок на 31 грудня 2023 року	7 214	7 214
<i>Первісна вартість</i>	17 300	17 300
<i>Знос</i>	(10 086)	(10 086)



8. ІНШІ АКТИВИ

Таблиця 8.1. Інші активи

в тис. грн.	31.03.2024	31.12.2023
Інші фінансові активи	271 035	262 165
Інші активи	2 858	2 604
	(9 754)	(9 873)
Усього інших активів за мінусом резервів	264 139	254 896

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.	31.03.2024	31.12.2023
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	1 714	345
Грошові кошти з обмеженим правом використання	269 019	261 232
<i>в т.р. кошти на кореспондентських раунках, відкритих в банках росії</i>	<i>9 080</i>	<i>8 997</i>
Дебіторська заборгованість за операціями з банками	-	35
Інші фінансові активи	302	553
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(9 621)	(9 739)
Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	261 414	252 426

До статті «Грошові кошти з обмеженим правом використання» віднесено залишки станом на 31.03.2024 р.:

- а) на кореспондентських рахунках, що відкриті в банках росії – країні агресора у сумі 9 080 тис.грн.;
- б) розміщеного в АТ "ПУМБ" Гарантійного фонду для відшкодування витрат по веденню розрахунків з Міжнародною платіжною системою Visa International, а також для забезпечення погашення заборгованості Банку у разі її виникнення при проведенні розрахунків (обов'язкові резервні депозити, які недоступні для використання в щоденних операціях Банку), у сумі 5 764 тис. грн., в т.р. нараховані відсотки 17 тис.грн.
- в) грошові кошти страхового фонду, які розміщені в Національному банку України для покриття ризиків неплатежів за операціями з використанням ЕПЗ ПРОСТІР у сумі 20 тис. грн. Кошти страхового фонду за дорученням Платіжної організації використовуються Розрахунковим банком під час проведення взаєморозрахунків за результатами клірингу в разі потреби погашення заборгованості учасника розрахунків перед іншими учасниками розрахунків відповідно до регламенту проведення цих розрахунків та умов взаємного договору .
- г) пул активів (майна), що складається з іноземної валюти 6 480 тис. дол. США (254 155 тис.грн.), для забезпечення можливої участі у тендері Національного банку України із підтримання ліквідності.

До статті «Грошові кошти з обмеженим правом використання» віднесено залишки станом на 31.12.2023 р.:

- а) на кореспондентських рахунках, що відкриті в банках росії – країні агресора у сумі 8 997 тис.грн.;
- б) розміщеного в АТ "ПУМБ" Гарантійного фонду для відшкодування витрат по веденню розрахунків з Міжнародною платіжною системою Visa International, а також для забезпечення погашення заборгованості Банку у разі її виникнення при проведенні розрахунків (обов'язкові резервні депозити, які недоступні для використання в щоденних операціях Банку), у сумі 6 089 тис. грн.
- в) грошові кошти страхового фонду, які розміщені в Національному банку України для покриття ризиків неплатежів за операціями з використанням ЕПЗ ПРОСТІР у сумі 20 тис. грн. Кошти страхового фонду за дорученням Платіжної організації використовуються Розрахунковим банком під час проведення взаєморозрахунків за результатами клірингу в разі потреби погашення заборгованості учасника розрахунків

Примітки

перед іншими учасниками розрахунків відповідно до регламенту проведення цих розрахунків та умов взаємного договору.

г) пул активів (майна), що складається з іноземної валюти 6 480 тис. дол. США (246 126 тис.грн.), для забезпечення можливої участі у тендері Національного банку України із підтримання ліквідності..

Таблиця 8.2.1. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів станом на 31.03.2024 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	-	-	9 549	190	9 739
Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	-	-	-	-	-
Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	-	-	-	-	-
Списання за рахунок резерву	-	-	-	-	-
Курсові різниці	-	-	85	-	85
Інші зміни****	-	-	(170)	(33)	(203)
Залишок станом на кінець періоду	-	-	9 464	157	9 621

**** 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 31.03.2023 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	-	-	12 892	16	12 908
Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	-	-	-	-	-
Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	-	-	-	-	-
Списання за рахунок резерву	-	-	-	-	-
Курсові різниці	-	-	(615)	-	(615)



Примітки

Інші зміни****	-	-	(1 521)	158	(1 363)
Залишок станом на кінець періоду	-	-	10 756	174	10 930

**** 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 31.03.2024 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 [^]	259 939	-	-	-	9 080	269 019
<i>в т.р. коррахунки в російських банках</i>	-	-	-	-	9 080	9 080
Інші фінансові активи	137	-	-	-	165	302

Таблиця 8.2.4. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом на 31.12.2023 року

в тис. грн.	Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Середній кредитний ризик	Високий кредитний ризик	Дефолтні активи	Усього
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	-	-	-	-
Дебіторська заборгованість за операціями з банками	35	-	-	-	-	35
Грошові кошти з обмеженим правом користування:	252 235	-	-	-	8 997	261 232
<i>в т.р. коррахунки в російських банках</i>	-	-	-	-	8 997	8 997
Інші фінансові активи	120	-	324	-	109	553



Таблиця 8.3. Інші активи

в тис. грн.	31.03.2024	31.12.2023
Передоплата за послуги	268	257
Дебіторська заборгованість з придбання активів	78	445
Передплачені витрати	1 461	980
Передоплата з податків, крім податку на прибуток	337	337
Товарно-матеріальні запаси	429	326
Дорогоцінні метали	285	259
Інші активи	-	-
Резерв під знецінення інших активів	(133)	(134)
Усього інших активів за мінусом резервів	2 725	2 470

Таблиця 8.3.1. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів станом на 31.03.2024 року

в тис. грн.	Передоплата за послуги	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Інші активи	Усього
Залишок за станом на початок періоду	132	2	-	134
Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду*****	1	(2)	-	(1)
Списання за рахунок резерву	-	-	-	-
Залишок за станом на кінець періоду	133	-	-	133

***** 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 31.03.2023 року

в тис. грн.	Передоплата за послуги	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Інші активи	Усього
Залишок за станом на початок періоду	3	4	-	7
Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду*****	(2)	(4)	-	(6)
Списання за рахунок резерву	-	-	-	-
Залишок за станом на кінець періоду	1	-	-	1

***** 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.	31.03.2024	31.12.2023
Державні та громадські організації	30	91
<i>поточні рахунки</i>	30	91
<i>строкові кошти</i>	-	-
Інші юридичні особи	258 240	143 244
<i>поточні рахунки</i>	257 890	143 143
<i>строкові кошти</i>	350	101
Фізичні особи:	622 064	644 276
<i>поточні рахунки</i>	564 187	554 277
<i>строкові кошти</i>	57 877	89 999
Усього коштів клієнтів	880 334	787 611

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.	31.03.2024		31.12.2023	
	сума	%	сума	%
Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	5 013	0,5%	5 339	0,5%
Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	50 441	6%	26 029	3,5%
Виробництво	12 348	1,5%	5 655	0,5%
Охорона здоров'я та надання соціальної допомоги	32 035	4%	31 883	4%
Надання фінансових послуг	7 140	1%	5 078	0,5%
Постачання електроенергії, газу	130 019	15%		
Фізичні особи	622 064	70%	644 276	82%
Інші	21 274	2%	69 351	9%
Усього коштів клієнтів	880 334	100%	787 611	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 31.03.2024 року

в тис. грн.	Кредитні зобов'язання	Податкові ризики	Інші	Усього
Залишок на початок періоду	115	-	-	115
Формування та/або збільшення резерву*****	1	-	-	1
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*****	113	-	-	113
Залишок на кінець періоду	229	-	-	229

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. 2023 року

в тис. грн.	Кредитні зобов'язання	Податкові ризики	Інші	Усього
Залишок на початок періоду	30	-	-	30
Формування та/або збільшення резерву*****	-	-	-	-
Збільшення резерву в результаті об'єднання бізнесу	-	-	-	-
Комісії, отримані за виданими гарантіями	-	-	-	-
Амортизація комісій, отриманих за виданими гарантіями, яка відображена у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	-	-	-	-
Використання резерву	-	-	-	-



в тис. грн.	Кредитні зобов'язання	Податкові ризики	Інші	Усього
Поновлення невикористаного резерву	-	-	-	-
Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	-	-	-
Інший рух*****	13	-	-	13
Залишок на кінець періоду	43	-	-	43

11. ІНШІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Таблиця 11.1. Інші зобов'язання

в тис. грн.	31.03.2024	31.12.2023
Інші фінансові зобов'язання	6 914	3 292
Інші нефінансові зобов'язання	9 591	9 636
Усього інших зобов'язань	16 505	12 928

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.	31.03.2024	31.12.2023
Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	3 975	693
Нараховані витрати	1 274	1 001
Блокування коштів, які надійшли від банків російської федерації	199	197
Блокування коштів згідно Указу Президента України	1 256	1 180
Кредиторська заборгованість за операціями з банками	-	-
Кошти до з'ясування	6	7
Інші фінансові зобов'язання	204	214
Усього інших фінансових зобов'язань	6 914	3 292

Таблиця 11.3. Інші нефінансові зобов'язання

в тис. грн.	31.03.2024	31.12.2023
Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	1 526	1 692
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	5 478	5 312
Доходи майбутніх періодів	2 383	2 359
Кредиторська заборгованість за послуги	204	273
Кредиторська заборгованість з придбання активів	-	-
Усього	9 591	9 636



12. ЗОБОВ'ЯЗАННЯ З ОРЕНДИ

Таблиця 12.1 Зобов'язання з оренди

в тис. грн.	31.03.2024	31.12.2023
Залишок орендного зобов'язання станом на початок періоду	7 758	14 910
Визнання в балансі зобов'язань з оренди при переході на стандарт «Оренда» (МСФЗ 16)	-	-
Збільшення орендного зобов'язання	70	1 223
Зменшення орендного зобов'язання	(1 506)	(8 322)
Нараховані витрати за зобов'язаннями з оренди	231	1 377
Погашені витрати за зобов'язаннями з оренди	(242)	(1 430)
Усього зобов'язань з оренди на кінець періоду	6 311	7 758

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

Станом на 31 березня 2024 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 2024 року складає:

568 тис.грн.-лютий 2025р.

533 тис.грн.- квітень 2025р.

4 231 тис.грн.-червень 2025р.

929 тис.грн.-червень 2026р.

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 2022 року	2 000	200 000	39 012		239 012
Залишок на 31 грудня 2023 року	2 000	200 000	39 012	-	239 012
Залишок на 31 березня 2024 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. РУХ РЕЗЕРВІВ ПЕРЕОЦІНКИ (КОМПОНЕНТІВ ІНШОГО СУКУПНОГО ДОХОДУ)

Таблиця 14. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу)

в тис. грн.	31.03.2024	31.03.2023
Залишок на початок року	-	(7 761)
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж:	-	-
зміни переоцінки до справедливої вартості	-	6 134
Усього зміни щодо резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток	-	6 134
Залишок на кінець року	-	(1 627)

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

15. ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ

Таблиця 15.1. Процентні доходи та витрати

в тис. грн.	За I квартал 2024 року		За I квартал 2023 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	6 696	6 696	17 046	17 046
Фінансові інвестиції за амортизованою собівартістю	14 457	14 457	6 378	6 378
Кошти в інших банках	-	-	-	-
Кореспондентські рахунки в інших банках	72	72	138	138
Інші	-	-	-	-
Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю	21 225	21 225	23 562	23 562
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід				
Боргові цінні папери	-	-	9 141	9 141
Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	9 141	9 141
Усього процентних доходів	21 225	21 225	32 703	32 703
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА				
Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю				
Строкові кошти юридичних осіб	-	-	(918)	(918)
Строкові кошти фізичних осіб	(2 217)	(2 217)	(1 051)	(1 051)
Інші залучені кошти	-	-	(12 428)	(12 428)
Поточні рахунки	(8 256)	(8 256)	(6 520)	(6 520)
Процентні витрати за орендним зобов'язанням	(230)	(230)	(422)	(422)

Примітки

Усього процентних витрат, розрахованих за ефективною ставкою відсотка	(10 703)	(10 703)	(21 339)	(21 339)
Чистий процентний дохід/(витрати)	10 522	10 522	11 364	11 364

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.

16. КОМІСІЙНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ

Таблиця 16.1 Комісійні доходи та витрати

в тис. грн.	За I квартал 2024 року		За I квартал 2023 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	3 610	3 610	6 025	6 025
Доходи від обслуговування кредитних операцій	11	11	70	70
Доходи від операцій на валютному ринку	1 246	1 246	2 445	2 445
Гарантії надані	-	-	-	-
КД від операцій з банками за проведені трзакції з використання платіжних карток	352	352	538	538
Інші	29	29	418	418
Усього комісійних доходів	5 248	5 248	9 496	9 496
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:				
Розрахунково-касові операції	(1 862)	(1 862)	(2 859)	(2 859)
Витрати на підкріплення каси готівкою	(2 174)	(2 174)	(2 171)	(2 171)
Операції з цінними паперами	(19)	(19)	(64)	(64)
Комісійні витрати на кредитне обслуговування	-	-	-	-
Інші	(99)	(99)	(97)	(97)
Усього комісійних витрат	(4 154)	(4 154)	(5 191)	(5 191)
Чистий комісійний дохід/витрати	1 094	1 094	4 305	4 305

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.



17. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ

Таблиця 17.1. Інші операційні доходи

в тис. грн.	За I квартал 2024 року		За I квартал 2023 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	53	53	83	83
Дохід від оренди сейфів	46	46	50	50
Дохід при достроковому поверненню вкладів	-	-	8	8
Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	-	-	-	-
Доходи від надання небанківських послуг	95	95	63	63
Повернені кошти, що віднесені на витрати в минулих роках	-	-	-	-
Штрафи, пені	-	-	-	-
Суми відшкодувань, сплачених Банку	-	-	5	5
Інші	29	29	2	2
Усього операційних доходів	223	223	211	211

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.

18. АДМІНІСТРАТИВНІ ТА ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ

Таблиця 18.1. Витрати та виплати працівникам

в тис.грн.	За I квартал 2024 року		За I квартал 2024 року	
	За поточний проміжний квартал	З наростаючим підсумком з початку року до дати звітності	За відповідний проміжний квартал попереднього фінансового року	З наростаючим підсумком з початку року до дати звітності попереднього фінансового року
Заробітна плата та премії	(12 462)	(1 2462)	(13 783)	(13 783)
Нарахування на фонд заробітної плати	(2 600)	(2 600)	(2 744)	(2 744)
Інші виплати працівникам	(312)	(312)	(268)	(268)
Усього витрат на утримання персоналу	(15 374)	(15 374)	(16 795)	(16 795)

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 18.2. Витрати на амортизацію

в тис. грн.	За I квартал 2024 року		За I квартал 2023 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	(976)	(976)	(1 183)	(1 183)
Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(477)	(477)	(402)	(402)
Амортизація інвестиційної нерухомості	(1)	(1)	(1)	(1)
Амортизація активу з права користування	(1 341)	(1 341)	(2 030)	(2 030)
Усього витрат на амортизацію	(2 795)	(2 795)	(3 616)	(3 616)

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



Таблиця 18.3. Інші адміністративні витрати та операційні витрати

в тис.грн.	За I квартал 2024 року		За I квартал 2023 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	(994)	(994)	(2 106)	(2 106)
Витрати на утримання основних засобів, отриманих у лізинг (оренду)	-	-	-	-
Інші витрати, пов'язані з основними засобами	(1 480)	(1 480)	(1 949)	(1 949)
Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою	(263)	(263)	(179)	(179)
Витрати, пов'язані з орендою малоцінних активів	-	-	-	-
Витрати, пов'язані зі змінними орендними платежами	(245)	(245)	(211)	(211)
Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(1 515)	(1 515)	(1 677)	(1 677)
<i>в т.р. відрахування до ФГВФО</i>	(1 279)	(1 279)	(1 394)	(1 394)
Професійні послуги	(609)	(609)	(1 069)	(1 069)
Витрати на маркетинг та рекламу	-	-	(131)	(131)
Витрати зі страхування	(43)	(43)	(43)	(43)
Втрати від уцінки запасів на продаж	-	-	-	-
Витрати від модифікації фінансових активів	(189)	(189)	(5)	(5)
Витрати від модифікації фінансових зобов'язань	-	-	-	-
Витрати від припинення визнання фінансових активів	-	-	-	-
Витрати від припинення визнання фінансових зобов'язань	-	-	-	-
Телекомунікаційні витрати	(712)	(712)	(746)	(746)
Витрати на аудит	-	-	-	-
Інші адміністративні та операційні витрати	(310)	(310)	(333)	(333)
<i>в т.р. спонсорство та добродійність</i>	-	-	-	-
Усього адміністративних та інших операційних витрат	(6 360)	(6 360)	(8 449)	(8 449)

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.



19. 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 19.1. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)

в тис. грн.	31.03.2024	31.03.2023
Прибуток до оподаткування	(7 398)	(25 364)
Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	1 315	4 566
Коригування облікового прибутку (збитку):		
Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку:	(8 466)	(5 408)
<i>різниці, які виникають при нарахуванні амортизації основних засобів та нематеріальних активів</i>	(30)	(13)
<i>сума уцінки та втрат від зменшення корисності основних засобів або нематеріальних активів</i>	-	-
<i>резерви під знецінення активів</i>	(21)	(3)
<i>інші витрати, що не враховуються для цілей оподаткування</i>	(8 415)	(5 392)
Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку:	7 151	842
<i>різниці, які виникають при списанні основних засобів та нематеріальних активів</i>	-	-
<i>сума від'ємного значення об'єкта оподаткування минулих податкових (звітних) років</i>	7 151	842
Дохід, що не включається до складу оподаткованого доходу	-	-
Відображені в звітності зміни в сумі чистого відстроченого податкового активу	-	-
Інші коригування	(128)	(40)
Сума витрат з податку на прибуток (збиток)	(128)	(40)

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

Таблиця 20.1 Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію

в тис. грн.	31.03.2024	31.03.2023
Прибуток (збиток) за квартал	(7 435)	(25 404)
Прибуток (збиток), що належить власникам простих акцій банку	(7 435)	(25 404)
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	2 000	2 000
Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту акцію (грн/акцію)	(3,72)	(12,70)



21. ОПЕРАЦІЙНІ СЕГМЕНТИ

Таблиця 21.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за I квартал 2024 року

в тис. грн.	Послуги корпорат ивним клієнтам	Послуги фізичним особам	Міжбанк вські операції	Інші сегменти та операції	Усього
Дохід від зовнішніх клієнтів:					
Процентні доходи	21 078	75	72	-	21 225
Комісійні доходи	3 721	1 498	29	-	5 248
Інші операційні доходи	81	47	-	95	223
Усього доходів сегментів	24 880	1 620	101	95	26 696
Процентні витрати	(7 970)	(2 503)	-	(230)	(10 703)
Чисте (збільшення)/зменшення резервів для в ідшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями	2 123	(117)	(1 718)	-	288
Чисте (збільшення)/ зменшення резервів за зобов'язаннями	(114)	-	-	-	(114)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	-	-	-
Результат від операцій з іноземною валютою	230	4 806	-	-	5 036
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	-	173	173
Комісійні витрати	(19)	(77)	(4 058)	-	(4 154)
Витрати на виплати працівникам	-	-	-	(15 374)	(15 374)
Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(2 795)	(2 795)
Інші адміністративні та операційні витрати	-	-	-	(6 360)	(6 360)
Витрати за податком на прибуток	-	-	-	(128)	(128)
Прибуток/(збиток) сегментів	19 130	3 729	(5 675)	(24 619)	(7 435)



Таблиця 21.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за I квартал 2023 року

в тис. грн.	Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Міжбанківські операції	Інші сегменти та операції	Усього
Дохід від зовнішніх клієнтів:					
Процентні доходи	32 399	166	138	-	32 703
Комісійні доходи	7 295	1 785	416	-	9 496
Інші операційні доходи	85	58		68	211
Усього доходів сегментів	39 779	2 009	554	68	42 410
Процентні витрати	(3 253)	(5 235)	(12 428)	(423)	(21 339)
Чисте (збільшення)/зменшення резервів для в ідшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями	(17 596)	(66)	3 394		(14 268)
Чисте (збільшення)/ зменшення резервів за зобов'язаннями	(13)	-	-	-	(13)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(2 923)	-	-	-	(2 923)
Результат від операцій з іноземною валютою	2 361	1 696	-	-	4 057
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	-	763	763
Комісійні витрати	(69)	(407)	(4 715)		(5 191)
Витрати на виплати працівникам	-	-	-	(16 795)	(16 796)
Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(3 616)	(3 616)
Інші адміністративні та операційні витрати	-	-	-	(8 449)	(8 449)
Витрати за податком на прибуток	-	-	-	(40)	(40)
Прибуток/(збиток) сегментів	18 286	(2 003)	(13 195)	(28 492)	(25 404)



Таблиця 21.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 31.03.2024 року

Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	міжбанківські операції		
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
Активи сегментів	429 293	1 027	525 240	68 638	1 024 198
Усього активів сегментів	429 293	1 027	525 240	68 638	1 024 198
Нерозподілені активи	-	-	-	97 303	97 303
Усього активів	429 293	1 027	525 240	165 941	1 121 501
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
Зобов'язання сегментів	263 010	622 667	203	-	885 880
Усього зобов'язань сегментів	263 010	622 667	203	-	885 880
Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	17 499	17 499
Усього зобов'язань	263 010	622 667	203	17 499	903 379
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
Капітальні інвестиції	-	-	-	88 700	88 700
Амортизація	-	-	-	(1 454)	(1 454)

Таблиця 21.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 31.12.2023 року

Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	міжбанківські операції		
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
Активи сегментів	350 666	1 289	386 346	209 707	948 008
Усього активів сегментів	350 666	1 289	386 346	209 707	948 008
Нерозподілені активи	-	-	-	85 961	85 961
Усього активів	350 666	1 289	386 346	295 668	1 033 969
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
Зобов'язання сегментів	147 675	644 805	199	-	792 679
Усього зобов'язань сегментів	147 675	644 805	199	-	792 679
Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	15 733	15 733
Усього зобов'язань	147 675	644 805	199	15 733	808 412
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
Капітальні інвестиції	-	-	-	88 279	88 279
Амортизація	-	-	-	(6 143)	(6 143)

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, процентний ризик банківської книги та ринковий ризик. Управління операційним, комплаєнс, 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 (мінімізацію) 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 щорічно переглядаються та вдосконалюються відповідно до зміни вимог Національного банку України, ринкових умов та банківських продуктів.

Кредитний ризик

Кредитний ризик – імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок невиконання боржником/контрагентом узятих на себе зобов'язань відповідно до умов договору. Кредитний ризик виникає за всіма активними банківськими операціями, за винятком боргових цінних паперів та інших фінансових інструментів у торговій книзі Банку. 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 ризиків - 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.

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.

Примітки

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

Оцінка якості кредитного портфелю

Оцінка якості кредитного портфелю здійснюється Банком щомісячно з метою визначення якості кредитних вкладень та величину кредитного ризику. Обсяг кредитного портфелю Банку зменшився на 57%, що призвело до збільшення питомої ваги непрацюючих кредитів до 28,7%. Вказані активи покриваються сформованими резервами. Рівень кредитного ризику Банку підвищений, але керований.

Протягом звітного періоду Банк неухильно дотримувався усіх нормативів кредитного ризику, встановлених Національним банком України, за винятком нормативу Максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента/групу пов'язаних контрагентів, який порушувався до 26.01.2024р. Порушення було спричинено негативним впливом військової агресії РФ проти України. Фактичні значення нормативів наведено у таблиці:

Назва нормативу та його значення станом на звітні дати 2024 року				
Фактичне значення станом на	Н7 - норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (не більше 20%)		Н7 - норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (не більше 20%)	
01.02.2024	16,26	01.02.2024	16,26	
01.03.2024	9,05	01.03.2024	9,05	
01.04.2024	9,14	01.04.2024	9,14	

Ринковий ризик

Ринковий ризик - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок несприятливого впливу факторів ринкового ризику (курсів іноземних валют, процентних ставок та/або інших факторів) на вартість/ціну інструментів. До фінансових активів належать грошові кошти, іноземна валюта, цінні папери.

Ринковий ризик включає такі ризики:

- 1) ризик дефолту, який виникає через невиконання емітентом боргового цінного папера або іншого інструменту, що міститься в торговій книзі банку, своїх контрактних зобов'язань;
- 2) процентний ризик торгової книги, який виникає через несприятливі зміни ринкових процентних ставок, що впливають на вартість боргових цінних паперів або інших фінансових інструментів, торгівля якими на організованих ринках капіталу та поза ними характеризується ринковою поведінкою, властивою борговим цінним паперам, що утримуються в торговій книзі банку;
- 3) ризик кредитного спреду, який виникає через розширення (збільшення) кредитного спреду між дохідністю до погашення цінного папера або іншого фінансового інструменту з фіксованим прибутком, що міститься в торговій книзі банку, та безризиковою дохідністю до погашення (дохідністю до погашення облігацій внутрішньої державної позики, номінованих у національній валюті) з аналогічною дюрацією, яка впливає на ринкову вартість таких інструментів. Розширення кредитного спреду може бути пов'язане як зі зниженням кредитної якості емітента фінансового інструменту, так і з загальними змінами ринкової кон'юнктури;
- 4) фондовий ризик, який виникає через несприятливі зміни ринкової ціни пайових цінних паперів або інших фінансових інструментів, торгівля якими на організованих ринках капіталу та поза ними характеризується ринковою поведінкою, властивою пайовим цінним паперам, що утримуються в торговій книзі банку;
- 5) валютний ризик, який виникає через несприятливі коливання курсів іноземних валют, що впливають на вартість/ціну інструментів, що утримуються в торговій та банківській книгах банку;
- 6) товарний ризик, який виникає через несприятливі зміни ринкової ціни товарів, що утримуються в торговій та банківській книгах банку;

Примітки

7) ризик волатильності, який виникає через несприятливі зміни волатильності ринкових цін, процентних ставок, ринкових індексів і валютних курсів, що призводять до зменшення вартості опціонів, включаючи вбудовані опціони в інші фінансові інструменти. Банк оцінює ризик волатильності, якщо в його балансі сума вартостей опціонів, включаючи вбудовані опціони в інші фінансові інструменти, базовими змінними для яких є ринкові ціни акцій або товарів, процентні ставки, ринкові індекси або валютні курси без урахування знаку позиції, перевищує 1 % регулятивного капіталу банку.

Враховуючі, що у Банку встановлений нульовий ризик-апетит до ризиків, що властиві інструментам торгової книги, а саме: до фондового ризику, ризику дефолту, процентного ризику торгової книги та ризику кредитного спреда, а також відсутність в балансі опціонів, які знаходяться під впливом ризику волатильності, ринковий ризик, який Банк приймає та утримує - це валютний ризик.

Джерелом виникнення валютного ризику є невідповідність балансових та позабалансових вимог й зобов'язань за окремими валютами та банківськими металами. Кількісна оцінка валютного ризику VaR-методом впродовж звітного кварталу вказує на можливість отримання збитків від несприятливих змін валютних курсів в обсязі до 0,4 млн.грн., що не перевищує встановлений ліміт максимальної вартості під ризиком для валютного ризику. Банк обмежує внутрішніми лімітами відкриті позиції та проводить політику, направлену на збалансованість «довгих» та «коротких» позицій, завдяки чому валютні ризики контролювані та не несуть загрози для капіталу.

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

Фактичне значення станом на	Назва ліміту та його значення станом на місячні звітні дати 2024 року	
	ЛІ3-1 – ліміт довгої відкритої валютної позиції банку (не більше 5%)	ЛІ3-2 – ліміт короткої відкритої валютної позиції банку (не більше 5%)
01.02.2024	3,0174	3,0942
01.03.2024	3,3043	3,1074
01.04.2024	3,6872	3,1861

Процентний ризик банківської книги

Процентний ризик банківської книги – імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок впливу несприятливих змін процентних ставок на банківську книгу. Процентний ризик банківської книги впливає на економічну вартість капіталу банку та чистий процентний дохід Банку. Джерелом виникнення процентного ризику банківської книги є дисбаланс активів та пасивів, чутливих до зміни процентних ставок.

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

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

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

Величина зміни процентних ставок для кожного із сценаріїв складає:

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

По результатах розрахунків протягом звітного кварталу максимальний розмір можливих втрат від зміни чистого процентного доходу Банку не перевищував 1,5 млн.грн. (2,2% від планового річного чистого процентного доходу) та знаходився в межах встановленого ліміту. Розрахована зміна економічної вартості капіталу складала не більше 0,9 млн.грн. (0,4% від регулятивного капіталу Банку) та не перевищувала ліміт.

Ризик ліквідності

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



Примітки

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

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

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

Оцінка ризику ліквідності проводиться за допомогою GAP аналізу, який передбачає розрахунок розривів між активами та пасивами за строками до погашення за контрактними строками та прогнозний з урахуванням коригувань та припущень, що викладені у Моделі оцінки ризику ліквідності. Здійснюється аналіз концентрації зобов'язань Банку за значимими групами контрагентів, інструментами/продуктами в розрізі часових інтервалів. 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:

Назва нормативу та його значення станом на місячні звітні дати 2024 року				
Фактичне значення станом на	LCR _{вв} коефіцієнт покриття ліквідністю (не менше 100%)	LCR _{ів} коефіцієнт покриття ліквідністю (не менше 100%)	NSFR коефіцієнт чистого стабільного фінансування (не менше 100%)	
01.02.2024	822,98	734,26	389,80	
01.03.2024	879,92	750,99	473,29	
01.04.2024	886,204	892,02	450,65	

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 1 кварталу 2024 року Банк відповідав усім нормативним вимогам щодо капіталу, встановленим Національним банком України. Станом на 01.04.2024 року:

- значення нормативу регулятивного капіталу (H1) становило 202,2 млн.грн. при мінімально необхідному значенні 200,0 млн.грн.;
- значення нормативу достатності (адекватності) регулятивного капіталу (H2) становило 43,01% при нормативному значенні 10%;
- значення нормативу достатності основного капіталу (H3) становило 38,97% 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.	31.03.2024	31.12.2023
ОСНОВНИЙ КАПІТАЛ (ОК) (капітал 1-го рівня)	183 246	189 036
Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	200 000	200 000
Розкриті резерви, що створені або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку та оприлюднені у фінансовій звітності банку:	47 805	47 805
<i>Резервні фонди, що створюються згідно з законами України</i>	8 793	8 793
<i>Емісійні різниці</i>	39 012	39 012
Зменшення ОК:	(64 559)	(58 769)
<i>Нематеріальні активи за мінусом суми зносу</i>	(10 727)	(10 798)
<i>Капітальні вкладення у нематеріальні активи</i>	(322)	(321)
<i>Непрофільні активи</i>	(21)	(22)
<i>Розрахунковий збиток поточного року (Рпр/з)</i>	(53 489)	(47 628)
ДОДАТКОВИЙ КАПІТАЛ (ДК) (капітал 2-го рівня)	18 981	18 853
Розрахунковий прибуток поточного року (Рпр/п)	-	-
Прибуток минулих років	25 171	25 171
Непокритий кредитний ризик	(6 190)	(6 318)
РЕГУЛЯТИВНИЙ КАПІТАЛ (РК)	202 227	207 889

24. ПОТЕНЦІЙНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

У цій примітці відображені суми потенційних зобов'язань Банку за станом на 31 березня 2024 року, зокрема:

а) розгляд справ у суді.

Протягом I кварталу 2024 року в судах України розглядалися справи, де стороною по справі виступав АТ «МОТОР-БАНК» та які були вирішені на користь банку, непередбачені зобов'язання, за результатами розгляду судових справ, для Банку не виникли.

б) потенційні податкові зобов'язання.

Станом на 31 березня 2024 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 2024 року контрактні зобов'язання за капітальними інвестиціями за невведеними в експлуатацію нематеріальними активами та за основними засобами відсутні, (станом на 31.12.2023 року контрактні зобов'язання відсутні).

г) зобов'язання з кредитування.



Таблиця 24.1. Структура зобов'язань з кредитування

в тис. грн.	31.03.2024	31.12.2023
Надані зобов'язання з кредитування	217 127	176 106
Невикористані кредитні лінії	-	3 030
Надані гарантії	-	-
Резерв за зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням	(229)	(115)
Усього зобов'язань, пов'язаних із кредитуванням, за мінусом резерву	216 898	179 021

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.	31.03.2024	31.12.2023
Гривня	216 898	153 196
Долар США	-	25 825
Інші	-	-
Усього	216 898	179 021

Таблиця 24.3. Аналіз кредитної якості зобов'язань із кредитування станом на 31 березня 2024 року

в тис. грн.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Зобов'язання з кредитування:				
Мінімальний кредитний ризик	164 890	-	-	164 890
Низький кредитний ризик	-	-	-	-
Середній кредитний ризик	-	24 001	-	24 001
Високий кредитний ризик	-	-	-	-
Дефолтні активи	-	-	28 236	28 236
Усього зобов'язань із кредитування	164 890	24 001	28 236	217 127
Резерви під знецінення зобов'язань із кредитування	(137)	(92)	-	(229)
Усього зобов'язань із кредитування за мінусом резервів	164 753	23 909	28 236	216 898



Таблиця 24.4. Аналіз кредитної якості зобов'язань із кредитування станом на 31.12.2023 року

в тис. грн.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Зобов'язання з кредитування:				
Мінімальний кредитний ризик	127 559	-	-	127 559
Низький кредитний ризик	-	-	-	-
Середній кредитний ризик	-	23 306	-	23 306
Високий кредитний ризик	-	-	-	-
Дефолтні активи	-	-	28 271	28 271
Усього зобов'язань із кредитування	127 559	23 306	28 271	179 136
Резерви під знецінення зобов'язань із кредитування	(55)	(60)	-	(115)
Усього зобов'язань із кредитування за мінусом резервів	127 504	23 246	28 271	179 021

Таблиця 24.5. Аналіз зміни валової балансової/номінальної вартості зобов'язань з кредитування, станом на 31.03.2024 року

в тис. грн.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Валова балансова вартість на початок періоду	127 559	23 306	28 271	179 136
Надані зобов'язання з кредитування	40 150	-	-	40 150
Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчено (крім списаних)	(52 362)	(430)	(35)	(52 827)
Переведення до стадії 1	-	-	-	-
Переведення до стадії 2	-	-	-	-
Переведення до стадії 3	-	-	-	-
Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	-	-	-
Списання зобов'язань з кредитування за рахунок резервів	-	-	-	-
Курсові різниці	-	-	-	-
Інші зміни	49 543	1 125	-	50 668
Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	164 890	24 001	28 236	217 127



Таблиця 24.6. Аналіз зміни валової балансової/номінальної вартості зобов'язань з кредитування, станом на 31.12.2023 року

в тис. грн.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Валова балансова вартість на початок періоду	241 779	94 327	1	336 107
Надані зобов'язання з кредитування	65 465	830	35	66 330
Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчено (крім списаних)	(179 966)	(43 817)	(35)	(223 818)
Переведення до стадії 1	-	-	-	-
Переведення до стадії 2	-	-	28 236	28 236
Переведення до стадії 3	-	(28 000)	-	(28 000)
Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	-	-	-
Списання зобов'язань з кредитування за рахунок резервів	-	-	-	-
Курсові різниці	-	-	-	-
Інші зміни	281	(34)	34	280
Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	127 559	23 306	28 271	179 136

Таблиця 24.7. Аналіз зміни резервів під знецінення зобов'язань із кредитування на 31.03.2024 року

в тис. грн.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Резерв під знецінення станом на початок періоду	56	59	-	115
Надані зобов'язання з кредитування	-	-	-	-
Зобов'язання з кредитування, визнання яких було припинено або термін яких закінчився (крім списаних)	-	-	-	-
Загальний ефект від переведення між стадіями:				
<i>переведення до стадії 1</i>	-	-	-	-
<i>переведення до стадії 2</i>	-	-	-	-
<i>переведення до стадії 3</i>	-	-	-	-
Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	-	-	-
Зміна параметрів/моделей, які використовуються для оцінки очікуваних кредитних збитків	-	-	-	-



Примітки

Списання зобов'язань з кредитування	-	-	-	-
Курсові різниці	-	-	-	-
Інші зміни	81	33	-	114
Резерв під знецінення станом на кінець періоду	137	92	-	229

Таблиця 24.8. Аналіз зміни резервів під знецінення зобов'язань із кредитування на 31.03.2023 року

в тис. грн.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Резерв під знецінення станом на початок періоду	28	2	-	30
Надані зобов'язання з кредитування	-	-	-	-
Зобов'язання з кредитування, визнання яких було припинено або термін яких закінчився (крім списаних)	-	-	-	-
Загальний ефект від переведення між стадіями:				
<i>переведення до стадії 1</i>	-	-	-	-
<i>переведення до стадії 2</i>	-	-	-	-
<i>переведення до стадії 3</i>	-	-	-	-
Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	-	-	-
Зміна параметрів/моделей, які використовуються для оцінки очікуваних кредитних збитків	-	-	-	-
Списання зобов'язань з кредитування	-	-	-	-
Курсові різниці	-	-	-	-
Інші зміни	(16)	29	-	13
Резерв під знецінення станом на кінець періоду	12	31	-	43

25. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ

Таблиця 25.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 березня 2024 року

в тис. грн.	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	-
Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня	-	-	-



Примітки

Інші активи	-	147	313
Кошти клієнтів	531 991	865	42 511
Резерви за зобов'язаннями	-	-	-
Інші зобов'язання	128	-	830

Таблиця 25.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за I квартал 2024 року

в тис. грн.	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	-	-	-
Процентні витрати	(7)	-	(367)
Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	1
Комісійні доходи	-	3	46
Комісійні витрати	-	-	-
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	-	-	-
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	-	-
Інші операційні доходи	-	-	13
Адміністративні та інші операційні витрати	(150)	(7 850)	(248)

Таблиця 25.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 березня 2024 року

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

Таблиця 25.4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом I кварталу 2024 року

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



Таблиця 25.5. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2023 року

в тис. грн.	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка (1,66-36 %))	-	-	-
Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня	-	-	-
Інші активи	-	97	396
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка (0-21%))	516 496	235	41 151
Резерви за зобов'язаннями	-	-	-
Інші зобов'язання	122	-	869

Таблиця 25.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за I квартал 2023 року

в тис. грн.	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	-	-	-
Процентні витрати	(4)	(49)	(1 153)
Результат від операцій з іноземною валютою	-	1	-
Комісійні доходи	-	11	98
Комісійні витрати	-	-	-
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	-	-	-
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	-	-
Інші операційні доходи	-	1	39
Адміністративні та інші операційні витрати	-	(8 146)	(224)

Таблиця 25.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2023 року

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



Таблиця 25.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом I кварталу 2023 року

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

Таблиця 25.9. Виплати провідному управлінському персоналу

в тис. грн.	I квартал 2024 року		I квартал 2023 року	
	витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
Поточні виплати працівникам	5 656	2 000	5 690	2 288

26. ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ

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

Станом на 31 березня 2024 року триває активна фаза війни, яку розпочала російська федерація 24 лютого 2022 року проти України.

На дату випуску цієї фінансової звітності Банк продовжує провадити свою операційну діяльність з урахуванням вимог Постанови НБУ №18 від 24 лютого 2022 року «Про роботу банківської системи в період запровадження воєнного стану». Керівництво Банку продовжує контролювати усі операції Банку.

18.04.2024 Вищий антикорупційний суд прийняв рішення про застосування санкції, передбаченої пунктом 11 частини 1 статті 4 Закону України «Про санкції», та стягнення активів Богуслаєва В.О. у дохід держави, в тому числі передача 100% акцій АТ «МОТОР-БАНК» до Фонду державного майна та про передачу державі коштів акціонера.