**Проміжна скорочена фінансова звітність**

**акціонерного товариства**

**«МОТОР-БАНК»**

станом на кінець дня 31 березня 2023 року

**ЗМІСТ**

[ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН (БАЛАНС) НА 31 БЕРЕЗНЯ 2023 РОКУ 3](#_Toc144730352)

[ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД (ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ) ЗА І КВАРТАЛ 2023 РОКУ 4](#_Toc144730353)

[ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ (ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ) І КВАРТАЛ 2023 РОКУ 6](#_Toc144730354)

[ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА ПРЯМИМ МЕТОДОМ ЗА І КВАРТАЛ 2023 РОКУ 7](#_Toc144730355)

[ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ 8](#_Toc144730356)

[1. ІНФОРМАЦІЯ ПРО БАНК 8](#_Toc144730357)

[2. ЕКОНОМІЧНЕ СЕРЕДОВИЩЕ, В УМОВАХ ЯКОГО БАНК ЗДІЙСНЮЄ СВОЮ ДІЯЛЬНІСТЬ 9](#_Toc144730358)

[3. ОСНОВИ ПОДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ 11](#_Toc144730359)

[4. ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ 12](#_Toc144730360)

[5. КРЕДИТИ ТА ЗАБОРГОВАНІСТЬ КЛІЄНТІВ 14](#_Toc144730361)

[6. ІНВЕСТИЦІЇ В ЦІННІ ПАПЕРИ 20](#_Toc144730362)

[7. АКТИВИ З ПРАВА КОРИСТУВАННЯ 25](#_Toc144730363)

[8. ІНШІ АКТИВИ 26](#_Toc144730364)

[9. КОШТИ БАНКІВ 29](#_Toc144730365)

[10. КОШТИ КЛІЄНТІВ 30](#_Toc144730366)

[11. РЕЗЕРВИ ЗА ЗОБОВ'ЯЗАННЯМИ 31](#_Toc144730367)

[12. ІНШІ ЗОБОВ’ЯЗАННЯ 32](#_Toc144730368)

[13. ЗОБОВ’ЯЗАННЯ З ОРЕНДИ 33](#_Toc144730369)

[14. СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ ТА ЕМІСІЙНІ РІЗНИЦІ (ЕМІСІЙНИЙ ДОХІД) 33](#_Toc144730370)

[15. РУХ РЕЗЕРВІВ ПЕРЕОЦІНКИ (КОМПОНЕНТІВ ІНШОГО СУКУПНОГО ДОХОДУ) 34](#_Toc144730371)

[16. ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ 34](#_Toc144730372)

[17. КОМІСІЙНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ 36](#_Toc144730373)

[18. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ 37](#_Toc144730374)

[19. АДМІНІСТРАТИВНІ ТА ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ 37](#_Toc144730375)

[20. ПОДАТОК НА ПРИБУТОК 40](#_Toc144730376)

[21. ПРИБУТОК (ЗБИТОК) НА ОДНУ ПРОСТУ ТА ПРИВІЛЕЙОВАНУ АКЦІЮ 40](#_Toc144730377)

[22. ДИВІДЕНДИ 41](#_Toc144730378)

[23. ОПЕРАЦІЙНІ СЕГМЕНТИ 42](#_Toc144730379)

[24. УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ РИЗИКАМИ 45](#_Toc144730380)

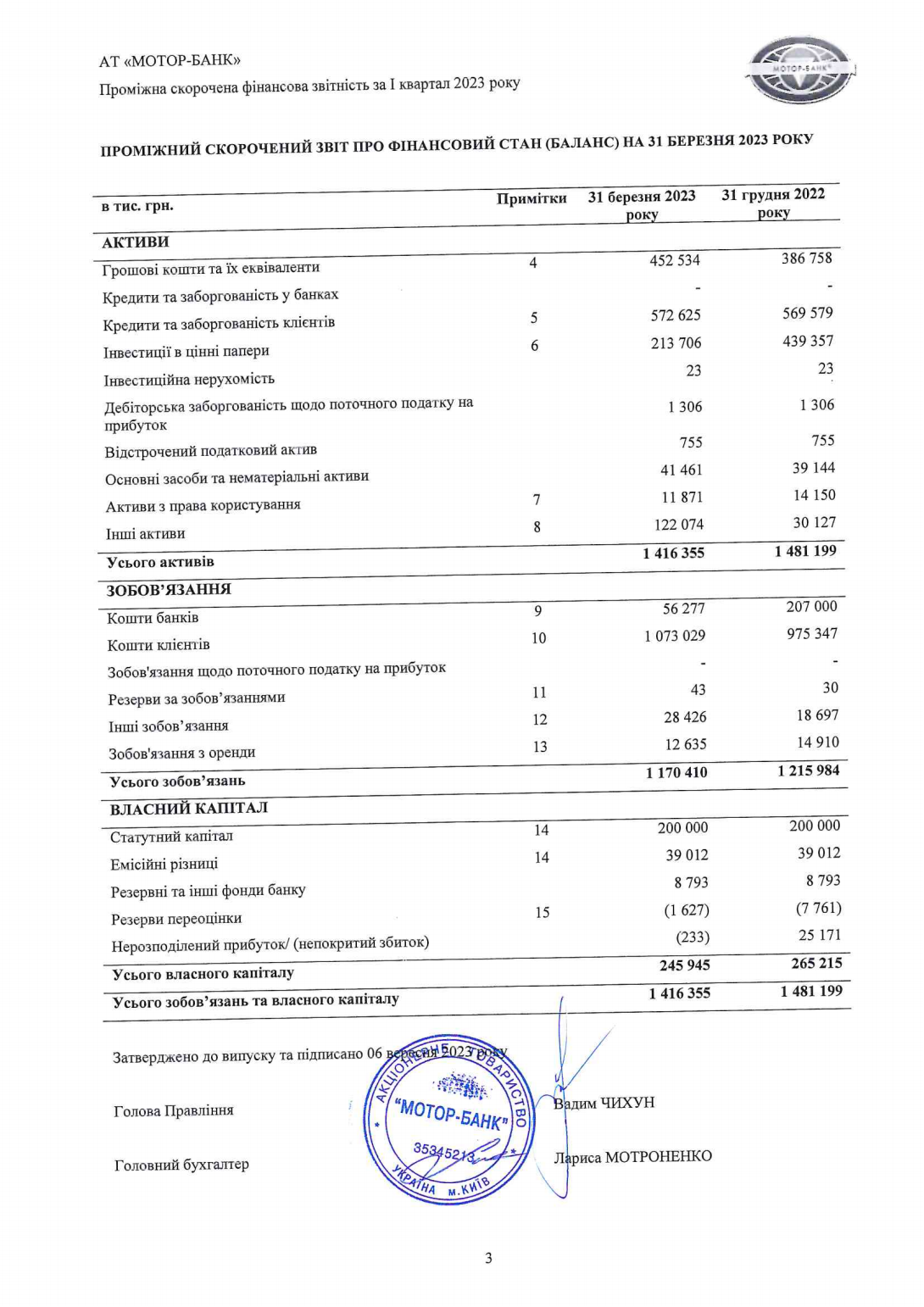
[25. УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛОМ 47](#_Toc144730381)

[26. ПОТЕНЦІЙНІ ЗОБОВ’ЯЗАННЯ 48](#_Toc144730382)

[27. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ’ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ 53](#_Toc144730383)

[28. ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ 55](#_Toc144730384)

# ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН (БАЛАНС) НА 31 БЕРЕЗНЯ 2023 РОКУ

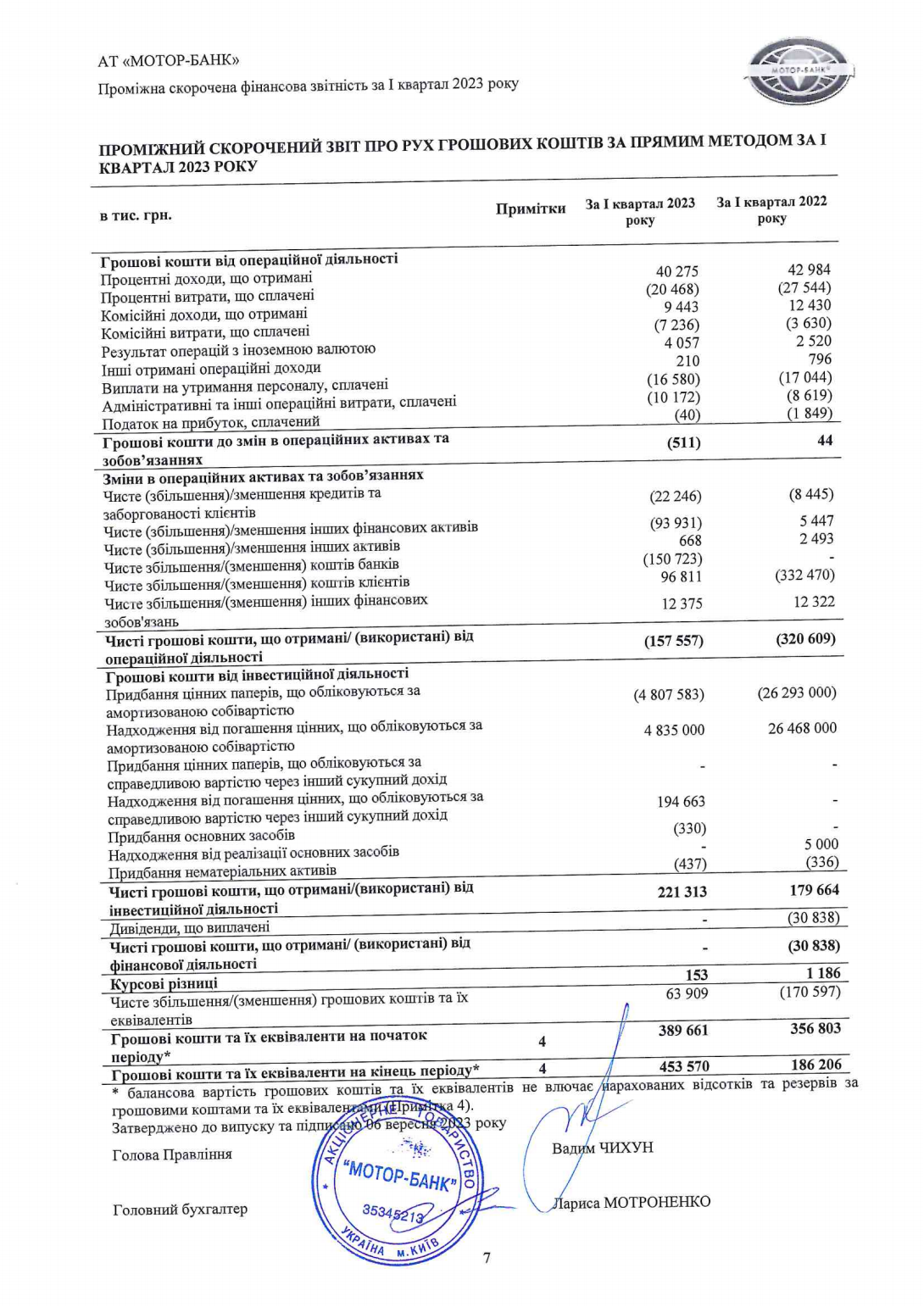


# ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД (ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ) ЗА І КВАРТАЛ 2023 РОКУ

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **в тис. грн.** | **При**  **міт**  **ки** | | **За І квартал 2023 року** | | | | **За І квартал 2022 року** | | | |
| За поточний проміжний квартал | | З нарос-таючим підсумком з початку року до дати звітності | | За відповідний проміжний квартал поперед-нього фінансового року | | | З нарос-таючим підсумком з початку року до дати звітності поперед-нього фінансо-вого року |
| Процентні доходи | 16 | | 32 703 | | 32 703 | | 44 739 | 44 739 | | |
| Процентні витрати | 16 | | (21 339) | | (21 339) | | (25 190) | (25 190) | | |
| **Чистий процентний дохід/ (Чисті процентні витрати)** | 16 | | **11 364** | | **11 364** | | **19 549** | **19 549** | | |
| Комісійні доходи | 17 | | 9 496 | | 9 496 | | 12 814 | 12 814 | | |
| Комісійні витрати | 17 | | (5 191) | | (5 191) | | (3 509) | (3 509) | | |
| 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 |  | | 4 057 | | 4 057 | | 2 520 | 2 520 | | |
| Чистий прибуток/ (збиток) від переоцінки іноземної валюти |  | | 763 | | 763 | | 1 189 | 1 189 | | |
| Чисте (збільшення)/зменшення резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями | 4,5,8 | | (14 268) | | (14 268) | | (787) | (787) | | |
| Чистий (збиток)/прибуток від (збільшення)/зменшення резервів за зобов’язаннями | 11 | | (13) | | (13) | | 883 | 883 | | |
| Інші операційні доходи | 18 | | 211 | | 211 | | 4 673 | 4 673 | | |
| Витрати на виплати працівникам | 19 | | (16 795) | | (16 795) | | (17 912) | (17 912) | | |
| Витрати зносу та амортизація | 19 | | (3 616) | | (3 616) | | (2 931) | (2 931) | | |
| Інші адміністративні та операційні витрати | 19 | | (8 449) | | (8 449) | | (8 590) | (8 590) | | |
| **Прибуток/(збиток) до оподаткування** |  | | **(25 364)** | | **(25 364)** | | **7 899** | **7 899** | | |
| Витрати на податок на прибуток | 20 | | (40) | | (40) | | (1 432) | (1 432) | | |
| Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває |  | | (25 404) | | (25 404) | | 6 467 | 6 467 | | |
| **Прибуток/(збиток)** |  | | **(25 404)** | | **(25 404)** | | **6 467** | **6 467** | | |
| **ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД :** |  | |  | |  | |  |  | | |
| **СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК** | | | | | | | | | | |
| Зміни результатів переоцінки боргових фінансових інструментів: |  | 6 134 | | 6 134 | | (5 462) | | | (5 462) | |
| чиста зміна справедливої вартості |  | 6 134 | | 6 134 | | (5 462) | | | (5 462) | |
| **Інший сукупний дохід після оподаткування** |  | **6 134** | | **6 134** | | **(5 462)** | | | **(5 462)** | |
| **Усього сукупного доходу** |  | **(19 270)** | | **(19 270)** | | **1 005** | | | **1 005** | |
| Прибуток (збиток), що належить власникам банку |  | (25 404) | | (25 404) | | 6 467 | | | 6 467 | |

# ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ (ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ) І КВАРТАЛ 2023 РОКУ

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



# ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

## ІНФОРМАЦІЯ ПРО БАНК

**Найменування, місцезнаходження Банку.**

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

Скорочене офіційне найменування: АТ «МОТОР-БАНК»

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

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

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

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

**Організаційно-правова форма Банку.**

акціонерне товариство

**Характеристика банківської діяльності.**

АТ «МОТОР-БАНК» діє на банківському ринку Запорізької області з 2008 року (статутний капітал банку станом на кінець дня 31 березня 2023 року складає 200 млн. грн.).

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

Пріоритетними напрямками діяльності АТ «МОТОР-БАНК» у 1-му кварталі 2023 р. були розширення клієнтської бази, збільшення портфелю депозитів клієнтів та залучення на кредитне обслуговування корпоративних клієнтів.

**Види діяльності, які здійснює та має намір здійснювати Банк.**

* Станом на кінець 1-го кварталу 2023 року, на підставі банківської ліцензії, АТ «МОТОР-БАНК» мав право здійснювати і здійснював наступні види діяльності (операції):
* залучення у вклади (депозити) коштів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб;
* відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів;
* розміщення залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик;
* неторговельні операції з валютними цінностями;
* операції з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків;
* ведення рахунків клієнтів (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України;
* відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
* відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
* залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України;
* торгівля іноземною валютою на валютному ринку України [за винятком операцій з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін), що здійснюється в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків і агентів];
* випуск платіжних документів, платіжних карток та/або їх обслуговування, кліринг, інші форми забезпечення розрахунків;
* зберігання цінностей або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа;
* надання гарантій та поручительств;
* переказ коштів;
* здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені;
* випуск власних цінних паперів;
* операції з готівковою іноземною валютою (купівля, продаж, обмін), що здійснюються в пунктах обміну іноземної валюти, які працюють на підставі укладених банками агентських договорів з юридичними особами-резидентами;
* ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті;
* ведення кореспондентських рахунків банків (нерезидентів) у грошовій одиниці України;
* валютні операції на валютному ринку України, які належать до фінансових послуг згідно зі статтею 4 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та не зазначені в абзацах другому-сімнадцятому розділу другого Положення про порядок надання банкам і філіям іноземних банків генеральних ліцензій на здійснення валютних операцій, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 15.08.2011 №281;
* інші операції в межах чинного законодавства України.

**Спеціалізація Банку.**

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

## ЕКОНОМІЧНЕ СЕРЕДОВИЩЕ, В УМОВАХ ЯКОГО БАНК ЗДІЙСНЮЄ СВОЮ ДІЯЛЬНІСТЬ

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

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

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

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

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

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

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

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

Інфляція за підсумками 1-го кварталу 2023 року сягнула 3,0%, що більш ніж вдвічі менше аналогічного показнику 2022 р..

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

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

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

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

- підвищення процентних ставок за кредитними операціями з юридичними особами;

- підвищення ставки за строковими депозитами фізичних та юридичних осіб для зменшення обсягу вкладів на вимогу;

- продаж ОВДП з портфелю Банку на продаж;

- максимальне використання вкладень у депозитні сертифікати НБУ для «утилізації» надлишкової ліквідності.

Основними чинниками та впливами, що визначили фінансові результати діяльності Банку в 3-му кварталі 2022 р., стали:

- припинення авіасполучення, закриття морських портів Бердянськ, Маріуполь, Скадовськ, Херсон, блокування судноплавства у Чорному морі (окрім «зернового» коридору);

- тимчасове або повне припинення діяльності близько половиною українських підприємств та суб’єктів господарювання.

Основними джерелами фінансування активних операцій Банку протягом 1-го кварталу 2023 р. були вклади (депозити) клієнтів та власний капітал.

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

## ОСНОВИ ПОДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Банк підготував цю проміжну скорочену фінансову звітність за І квартал 2023 року, що закінчився 31 березня 2023 року, у відповідності до вимог Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 34 («МСБО 34) «Проміжна фінансова звітність».

Проміжна скорочена фінансова звітність не містить всіх відомостей і даних, що підлягають розкриттю в річній фінансовій звітності, і повинна розглядатися у сукупності з річною фінансовою звітністю Банка станом на 31 грудня 2022 року.

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

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

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

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

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

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

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **31.03.2023** | **31.12.2022** |
| 1 USD | 36.5686 грн. | 36.5686 грн. |
| 1 EUR | 39.7812 грн. | 38.9510 грн. |
| 10 RUB | 4.7363 грн. | 5.0708 грн. |
| 1 GBP | 45.1220 грн. | 44.0048 грн. |
| 1 CHF | 39.9635 грн. | 39.5636 грн. |
| 1 PLN | 8.5002 грн. | 8.2984 грн. |

## ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **в тис. грн.** | **31.03.2023** | **31.12.2022** |
| Готівкові кошти | 128 240 | 156 677 |
| Кошти в Національному банку України (крім обов’язкових резервів) | 249 964 | 21 658 |
| Кореспондентські рахунки у банках: | 75 366 | 211 326 |
| *України* | *75 366* | *211 326* |
| *інших країн* | *-* | *-* |
| Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами | (1 036) | (2 903) |
| **Усього грошових коштів та їх еквівалентів за мінусом резервів** | **452 534** | **386 758** |

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

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **в тис. грн.** | **І кв. 2023 року** | **І кв. 2022 року** |
| Резерв під знецінення станом на початок періоду | 2 903 | 293 |
| Придбані/ініційовані фінансові активи | - | - |
| Фінансові активи, вартість яких змінювалася протягом звітного року\* | (1 873) | 735 |
| Зміна параметрів/моделей, які використовуються для оцінки очікуваних кредитних збитків | - | - |
| Курсові різниці | 6 | (2) |
| Переведення до активів групи вибуття | - | - |
| Вибуття дочірніх компаній | - | - |
| Зміни від застосування нових стандартів | - | - |
| Інші зміни | - | - |
| Резерв під знецінення станом на кінець періоду | **1 036** | **1 026** |

\* 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.** | **31.03.2023** | **31.12.2022** |
| Валова балансова вартість на початок періоду | 389 661 | 356 829 |
| Придбані/ініційовані фінансові активи | - | - |
| Фінансові активи, вартість яких змінювалася протягом звітного року: | 63 909 | 32 832 |
| *Готівкові кошти* | *(28 437)* | *19 789* |
| *Кошти в Національному банку України (крім обов’язкових резервів)* | *228 306* | *(19 915)* |
| *Кореспондентські рахунки у банках* | *(135 960)* | *32 958* |
| Валова балансова вартість на кінець звітного періоду грошових коштів та їх еквівалентів | **453 570** | **389 661** |

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **в тис. грн.** | **31.03.2023** | **31.12.2022** |
| Мінімальний кредитний ризик | **453 570** | **389 661** |
| Середній кредитний ризик | - | **-** |
| Дефолтні активи | - | **-** |
| Усього грошових коштів та їх еквівалентів | **453 570** | **389 661** |

## КРЕДИТИ ТА ЗАБОРГОВАНІСТЬ КЛІЄНТІВ

**Таблиця 5.1. Кредити та заборгованість клієнтів**

| **в тис. грн.** | **31.03.2023** | **31.12.2022** |
| --- | --- | --- |
| Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю | 572 625 | 569 579 |
| Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | - | - |
| Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки | - | - |
| **Усього кредитів та заборгованості клієнтів за мінусом резервів** | **572 625** | **569 579** |

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

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

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

Заборгованість клієнтів за кредитами по операціям «репо» станом на 31.03.2023 року та 31.12.2022 року відсутня.

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

| **в тис. грн.** | **31.03.2023** | **31.12.2022** |
| --- | --- | --- |
| Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування | - | - |
| Кредити, надані юридичним особам | 618 844 | 597 452 |
| Іпотечні кредити фізичних осіб | - | 9 |
| Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби | 2 519 | 2 751 |
| Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю | (48 738) | (30 633) |
| **Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю** | **572 625** | **569 579** |

В таблицях нижче показано кредитну якість і максимальне наражання на кредитний ризик в залежності від рівня кредитного ризику та стадії ОКЗ станом на 31.03.2023 та 31.12.2022 років.

**Таблиця 5.3. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 31.03.2023 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: |  |  |  |  |  |
| *Мінімальний кредитний ризик* | *479 151* | *-* | *-* |  | *479 151* |
| *Низький кредитний ризик* | *-* | *-* | *-* | *-* | *-* |
| *Середній кредитний ризик* | *-* | *97 906* |  |  | *97 906* |
| *Великий кредитний ризик* | *-* | *-* | *-* | *-* | *-* |
| *Дефолтні активи* | *-* | *-* | *39 088* | *5 218* | *44 306* |
| **Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю** | **479 151** | **97 906** | **39 088** | **5 218** | **621 363** |
| Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю | (1 276) | (7 238) | (35 528) | (4 696) | (48 738) |
| **Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за мінусом резервів** | **477 875** | **90 668** | **3 560** | **522** | **572 625** |

**Таблиця 5.4. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 31.12.2022 року**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **в тис. грн.** | **Стадія 1** | **Стадія 2** | **Стадія 3** | **Придбані або створені знецінені активи** | **Усього** |
| Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю: |  |  |  |  |  |
| *Мінімальний кредитний ризик* | *437 580* |  | *-* | *-* | *437 580* |
| *Низький кредитний ризик* | *-* | *-* | *-* | *-* | *-* |
| *Середній кредитний ризик* | *-* | *141 079* | *-* | *-* | *141 079* |
| *Великий кредитний ризик* | *-* | *-* | *-* | *-* | *-* |
| *Дефолтні активи* | *-* | *-* | *21 553* | *-* | *21 553* |
| Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю | 437 580 | 141 079 | 21 553 | - | 600 212 |
| Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю | *(1 213)* | *(11 023)* | *(18 397)* | *-* | *(30 633)* |
| **Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за мінусом резервів** | **436 367** | **130 056** | **3 156** | **-** | **569 579** |

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

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **в тис. грн.** | **Стадія 1** | **Стадія 2** | **Стадія 3** | **Придба-ні або створені знецінені активи** | **Усього** |
| **Резерв під знецінення станом на початок періоду** | **1 213** | **11 022** | **18 398** | **-** | **30 633** |
| Придбані/ініційовані фінансові активи\*\* | 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 |
| *переведення до стадії 1\*\** | *-* | *(625)* | *-* | *-* | (625) |
| *переведення до стадії 2\*\** | *36* | *-* | *22 013* | *-* | 22 049 |
| *переведення до стадії 3\*\** | *-* | *(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** |

\*\* 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 2 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 І квартал 2022 року:**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **в тис. грн.** | **Стадія 1** | **Стадія 2** | **Стадія 3** | **Придба-ні або створені знецінені активи** | **Усього** |
| **Резерв під знецінення станом на початок періоду** | **1 190** | **1 855** | **85** | **-** | **3 130** |
| Придбані/ініційовані фінансові активи\*\* | 18 | - | - | - | 18 |
| Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)\*\* | - | - | - | - | - |
| Загальний ефект від переведення між стадіями: | - | 166 | (7) |  | 159 |
| *переведення до стадії 1\*\** | *-* | *-* | *-* | *-* | *-* |
| *переведення до стадії 2\*\** | *-* | *166* | *-* | *-* | *166* |
| *переведення до стадії 3\*\** | *-* | *-* | *(7)* | *-* | *(7)* |
| Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання | - | - | - | - | - |
| Зміна параметрів/моделей, які використовуються для оцінки очікуваних кредитних збитків | - | - | - | - | - |
| Списання фінансових активів за рахунок резерву | - | - | - | - | - |
| Відновлення кредитів, раніше списаних як безнадійні | - | - | - | - | - |
| Курсові різниці | 1 | 22 | - | - | 23 |
| Інші зміни\*\* | 137 | 41 | - | - | 178 |
| **Резерв під знецінення станом на кінець періоду** | **1 346** | **2 084** | **78** | **-** | **3 508** |

**Таблиця 5.7. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю за І квартал 2023 року**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **в тис. грн.** | **Стадія 1** | **Стадія 2** | **Стадія 3** | **Придбані або створені знецінені активи** | **Усього** |
| **Валова балансова вартість на початок періоду** | **437 580** | **141 079** | **21 553** | **-** | **600 212** |
| Придбані/ініційовані фінансові активи | 53 524 | 3 827 | 4 | - | 57 356 |
| Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних) | (63 137) | (499) | (2) | - | (63 638) |
| *Переведення до стадії 1* | *-* | *(22 065)* | *-* | *-* | *(22 065)* |
| *Переведення до стадії 2* | *22 082* | *-* | *22 383* | *-* | *44 465* |
| *Переведення до стадії 3* | *-* | *(22 730)* | *-* | *-* | *(22 730)* |
| Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання | - | - | (5 244) | 5 218 | (26) |
| Списання фінансових активів за рахунок резервів | - | - | - | - | - |
| Курсові різниці | - | - | - | - | - |
| Інші зміни | 29 093 | (1 707) | 404 |  | 27 780 |
| **Валова балансова вартість на кінець звітного періоду** | **479 142** | **97 905** | **39 098** | **5 218** | **621 363** |

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

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **в тис. грн.** | **Стадія 1** | **Стадія 2** | **Стадія 3** | **Придбані або створені знецінені активи** | **Усього** |
| **Валова балансова вартість на початок періоду** | **599 978** | **91 007** | **85** | **-** | **691 070** |
| Придбані/ініційовані фінансові активи | 80 887 | 7 381 | - | - | 88 268 |
| Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних) | (239 943) | (9 395) | - | - | (249 338) |
| *Переведення до стадії 1* | *-* | *79 913* | *5 679* | *-* | *85 592* |
| *Переведення до стадії 2* | *(79 278)* | *-* | *6 829* | *-* | *(72 449)* |
| *Переведення до стадії 3* | *(5 404)* | *(7 141)* | *-* | *-* | *(12 545)* |
| Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання | - | - | - | - | - |
| Списання фінансових активів за рахунок резервів | - | - | (70) | - | (70) |
| Курсові різниці | 30 475 | 3 069 | - | - | 33 544 |
| Інші зміни | 50 865 | (23 755) | 9 030 | - | 36 140 |
| **Валова балансова вартість на кінець звітного періоду** | **437 580** | **141 079** | **121 553** | **-** | **600 212** |

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

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Вид економічної діяльності** | **31.03.2022 рік** | | **31.12.2021 рік** | |
| **в тис. грн.** | **%** | **в тис. грн.** | **%** |
| Виробництво | 223 370 | 36% | 176 813 | 26% |
| Торгівля; ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку | 184 541 | 30% | 285 200 | 41% |
| Сільське господарство, мисливство, лісове господарство | 100 618 | 16% | 19 737 | 3% |
| Постачання електроенергії, газу, пари та кондиційованого повітря | 50 563 | 8% | 47 912 | 7% |
| Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг | 55 198 | 8,5% | 99 867 | 14% |
| Фізичні особи | 2 519 | 0,5% | 4 435 | 1% |
| Інші | 4 554 | 1% | 57 106 | 8% |
| **Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів** | **621 363** | **100%** | **691 070** | **100%** |

## ІНВЕСТИЦІЇ В ЦІННІ ПАПЕРИ

**Таблиця 6.1. Інвестиції в цінні папери**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **в тис. грн.** | **31.03.2023** | **31.12.2022** |
| Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю | 70 438 | 100 126 |
| Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | 143 268 | 339 231 |
| Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток | - | - |
| **Усього цінних паперів** | **213 706** | **439 357** |

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

У складі портфелю фінансових інвестицій Банку, що обліковуються за амортизованою собівартістю, знаходяться облігації внутрішньої державної позики, що рефінансуються Національним банком України, які Банк утримує для отримання додаткової дохідності та у якості застави пулу активів під кредити рефінансування Національного банку України.

**Таблиця 6.2. Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **в тис. грн.** | **31.03.2023** | **31.12.2022** |
| Облігації внутрішньої державної позики, які обліковуються за амортизованою собівартістю | 70 438 | - |
| Депозитні сертифікати Національного банку України, що обліковуються за амортизованою собівартістю | - | 100 126 |
| **Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю** | **70 438** | **100 126** |

**Таблиця 6.2.1. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 31.03.2023 року**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **в тис. грн.** | **Стадія 1** | **Стадія 2** | **Стадія 3** | **Придбані або створені знецінені активи** | **Усього** |
| Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю: |  |  |  |  |  |
| *Мінімальний кредитний ризик* | *70 438* | *-* | *-* | *-* | *70 438* |
| *Низький кредитний ризик* | *-* | *-* | *-* | *-* | *-* |
| *Середній кредитний ризик* | *-* | *-* | *-* | *-* | *-* |
| *Високий кредитний ризик* | *-* | *-* | *-* | *-* | *-* |
| *Дефолтні активи* | *-* | *-* | *-* | *-* | *-* |
| Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю | 70 438 | - | - | - | 70 438 |
| Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю | - | - | - | - | - |
| **Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю** | **70 438** | **-** | **-** | **-** | **70 438** |

**Таблиця 6.2.2. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 31.12.2022року**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **в тис. грн.** | **Стадія 1** | **Стадія 2** | **Стадія 3** | **Придбані або створені знецінені активи** | **Усього** |
| Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю: |  |  |  |  |  |
| *Мінімальний кредитний ризик* | *100 126* | *-* | *-* | *-* | *100 126* |
| *Низький кредитний ризик* | *-* | *-* | *-* | *-* | *-* |
| *Середній кредитний ризик* | *-* | *-* | *-* | *-* | *-* |
| *Високий кредитний ризик* | *-* | *-* | *-* | *-* | *-* |
| *Дефолтні активи* | *-* | *-* | *-* | *-* | *-* |
| Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю | 100 126 | - | - | - | 100 126 |
| Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю | - | - | - | - | - |
| **Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю** | **100 126** | **-** | **-** | **-** | **100 126** |

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **в тис. грн.** | **31.03.2023** | **31.12.2022** |
| Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком: | 14 899 | 14 899 |
| *справедлива вартість яких визначена за даними оприлюднених котирувань цінних паперів на фондових біржах* |  |  |
| *справедлива вартість яких визначена за розрахунковим методом* |  |  |
| *за собівартістю (справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо)\** | *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 31.03.2023 р. та на 31.12.2022 р. усі наявні акції підприємств не мають котирувань.

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **в тис. грн.** | **31.03.2022** | **31.12.2022** |
| Боргові цінні папери: |  |  |
| Облігації внутрішньої державної позики | 143 268 | 339 231 |
| Резерв за борговими цінними паперами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | **-** | **-** |
| **Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід** | **143 268** | **339 231** |

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

**Таблиця 8.4.1. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід станом на 31.03.2023**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **в тис. грн.** | **Стадія 1** | **Стадія 2** | **Стадія 3** | **Придбані або створені знецінені активи** | **Усього** |
| Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід: |  |  |  |  |  |
| *Мінімальний кредитний ризик* | *143 268* | *-* | *-* | *-* | *143 268* |
| *Низький кредитний ризик* | *-* | *-* | *-* | *-* | *-* |
| *Середній кредитний ризик* | *-* | *-* | *-* | *-* | *-* |
| *Високий кредитний ризик* | *-* | *-* | *-* | *-* | *-* |
| *Дефолтні активи* | *-* | *-* | *-* | *-* | *-* |
| Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | 143 268 | - | - | - | 143 268 |
| Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | - | - | - | - | - |
| **Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід** | **143 268** | **-** | **-** | **-** | **143 268** |

**Таблиця 8.4.2. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід станом на 31.12.2022**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **в тис. грн.** | **Стадія 1** | **Стадія 2** | **Стадія 3** | **Придбані або створені знецінені активи** | **Усього** |
| Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід: |  |  |  |  |  |
| *Мінімальний кредитний ризик* | *339 231* | *-* | *-* | *-* | *339 231* |
| *Низький кредитний ризик* | *-* | *-* | *-* | *-* | *-* |
| *Середній кредитний ризик* | *-* | *-* | *-* | *-* | *-* |
| *Високий кредитний ризик* | *-* | *-* | *-* | *-* | *-* |
| *Дефолтні активи* | *-* | *-* | *-* | *-* | *-* |
| Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | 339 231 | - | - | - | 339 231 |
| Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | - | - | - | - | - |
| **Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід** | **339 231** | **-** | **-** | **-** | **339 231** |

## АКТИВИ З ПРАВА КОРИСТУВАННЯ

**Таблиця 7.1. Активи з права користування за 31.03.2023 року**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **в тис. грн.** | **Будівлі** | **Усього** |
| **Залишок на початок періоду** | **14 150** | **14 150** |
| *Первісна вартість* | *25 875* | *25 875* |
| *Знос* | *(11 725)* | *(11 725)* |
| Поточне визнання в балансі активів з права користування (МСФЗ 16) | - | - |
| Збільшення активу з права користування | - | - |
| Вибуття активу з права користування | - | - |
| *Первісна вартість* | *-* | *-* |
| *Знос* | *-* | *-* |
| Амортизація | (2 030) | (2 030) |
| Коригування активу за рахунок зносу | (249) | (249) |
| **Залишок на кінець періоду** | **11 871** | **11 871** |
| *Первісна вартість* | *25 875* | *25 875* |
| *Знос* | *(14 004)* | *(14 004)* |

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

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

**Таблиця 7.2. Активи з права користування за 31.12.2022 року**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **в тис. грн.** | **Будівлі** | **Усього** |
| **Залишок на 31 грудня 2021 року** | **9 755** | **9 755** |
| *Первісна вартість* | *15 938* | *15 938* |
| *Знос* | *(6 183)* | *(6 183)* |
| Поточне визнання в балансі активів з права користування (МСФЗ 16) | 11 963 | 11 963 |
| Збільшення активу з права користування | 1 358 | 1 358 |
| Вибуття активу з права користування | (7) | (7) |
| *Первісна вартість* | *(3 384)* | *(3 384)* |
| *Знос* | *3 377* | *3 377* |
| Амортизація | (6 453) | (6 453) |
| Коригування активу за рахунок зносу | (2 466) | (2 466) |
| **Залишок на 31 грудня 2022 року** | **14 150** | **14 150** |
| *Первісна вартість* | *25 875* | *25 875* |
| *Знос* | *(11 725)* | *(11 725)* |

## ІНШІ АКТИВИ

**Таблиця 8.1. Інші активи**

| **в тис. грн.** | **31.03.2023** | **31.12.2022** |
| --- | --- | --- |
| Інші фінансові активи | 118 094 | 21 938 |
| Інші активи | 3 980 | 8 189 |
| **Усього інших активів за мінусом резервів** | **122 074** | **30 127** |

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

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

**Таблиця 8.2. Інші фінансові активи**

| **в тис. грн.** | **31.03.2023** | **31.12.2022** |
| --- | --- | --- |
| Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками | 1 557 | 1 036 |
| Грошові кошти з обмеженим правом використання | 95 408 | 33 474 |
| *в т.р. кошти на кореспондентських раунках, відкритих в банках росії* | *9 918* | *10 533* |
| Дебіторська заборгованість за операціями з банками | 31 482 | - |
| Інші фінансові активи | 577 | 336 |
| Резерв під знецінення інших фінансових активів | (10 930) | (12 908) |
| **Усього інших фінансових активів за мінусом резервів** | **118 094** | **21 938** |

До статті «Грошові кошти з обмеженим правом використання» віднесено залишки станом на 31.03.2023 р.:

а) на кореспондентських рахунках, що відкриті в банках росії – країни агресора у сумі 9 918 тис.грн.;

б) розміщеного в АТ "ПУМБ" Гарантійного фонду для відшкодування витрат по веденню розрахунків з Міжнародною платіжною системою Visa Inernaional, 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 12 333 тис. грн., в т.р. нараховані відсотки 43 тис.грн.

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

г) пул активів (майна) , що складає 2 000 тис. доларів США (еквівалент 73 137,2 тис.грн.) та є заставою під отримані кредити рефінаснування НБУ зг. Генерального договору № 313009-ГК від 01.11.2019р.

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

а) на кореспондентських рахунках, що відкриті в банках росії – країни агресора у сумі 10 533 тис.грн.;

б) розміщеного в АТ "ПУМБ" Гарантійного фонду для відшкодування витрат по веденню розрахунків з Міжнародною платіжною системою Visa Inernaional, а також для забезпечення погашення заборгованості Банку у разі її виникнення при проведенні розрахунків (обов'язкові резервні депозити, які недоступні для використання в щоденних операціях Банку), у сумі 22 921 тис. грн. (сума нарахованих відсотків на 31.12.2022 року складає 51 тис.грн.).

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

**Таблиця 8.2.1. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів станом на 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 корис-тування** | **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) |
| 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 8.2.1 (\*\*\*\*) 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 31.03.2022 року**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **в тис. грн.** | **Дебіторська заборгованість за операціями з пла-тіжними картка-ми** | **Дебіторська заборгованість за операціями з банками** | **Грошові кошти з обмеженим правом корис-тування** | **Інші фінансові активи** | **Усього** |
| **Залишок станом на початок періоду** | **-** | **-** | **572** | **14** | **586** |
| Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду | - | - | - | - | - |
| Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено | - | - | - | - | - |
| Списання за рахунок резерву | - | - | - | - | - |
| Курсові різниці | - | - | 1 | - | 1 |
| Інші зміни\*\*\*\* | - | - | (312) | 21 | (291) |
| **Залишок станом на кінець періоду** | **-** | **-** | **261** | **35** | **296** |

\*\*\*\* Сума зміни резерву під знецінення інших фінансових активів, наведена в таблиці 8.2.2 (\*\*\*\*) 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 31.03.2023 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 | 31 482 | - | - | - | - | 31 482 |
| Грошові кошти з обмеженим правом користування^ | 85 490 | - | - | - | 9 918 | 95 408 |
| *в т.р. коррахунки в російських банках* | - | - | - | - | *9 918* | *9 918* |
| Інші фінансові активи | 142 | - | 349 | - | 86 | 577 |

**Таблиця 8.2.4. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом на 31.12.2022 року**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| в тис. грн. | Мінімальний кредитний ризик | Низький кредитний ризик | Середній кредитний ризик | Високий кредитний ризик | Дефолтні активи | Усього |
| Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками | - | - | - | - | - | - |
| Дебіторська заборгованість за операціями з банками | - | - | - | - | - | - |
| Грошові кошти з обмеженим правом користування: | 22 941 | - | - | - | 10 533 | 33 474 |
| *в т.р. коррахунки в російських банках* |  |  |  |  | *10 533* | *10 533* |
| Інші фінансові активи | 170 | - | 151 | - | 15 | 336 |

**Таблиця 8.3. Інші активи**

| **в тис. грн.** | **31.03.2023** | **31.12.2022** |
| --- | --- | --- |
| Передоплата за послуги | 243 | 1 046 |
| Дебіторська заборгованість з придбання активів | 397 | 3 552 |
| Передплачені витрати | 1 096 | 994 |
| Передоплата з податків, крім податку на прибуток | 662 | 366 |
| Товарно-матеріальні запаси | 1 267 | 1 917 |
| Дорогоцінні метали | 295 | 293 |
| Інші активи | 21 | 28 |
| Резерв під знецінення інших активів | (1) | (7) |
| **Усього інших активів за мінусом резервів** | **3 980** | **8 189** |

**Таблиця 8.3.1. 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 8.3.1 (\*\*\*\*\*) 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 31.03.2022 року**

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

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

## КОШТИ БАНКІВ

**Таблиця 9.1. Кошти банків**

| **в тис. грн.** | **31.03.2023** | **31.12.2022** |
| --- | --- | --- |
| Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків | - | - |
| Кошти, отримані від Національного банку України | 56 277 | 207 000 |
| Депозити інших банків | - | - |
| Договори продажу і зворотного викупу з іншими банками | - | - |
| Кредити, отримані | - | - |
| **Усього коштів інших банків** | **56 277** | **207 000** |

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

До статті «Кошти, отримані від Національного банку України» віднесено довгострокові кредити рефінансування від Національного банку України згідно Генерального кредитного договору строками до 05 липня 2024 р. у сумі 4 277, 10 тис. грн. та до 05 червня 2026 р. ( сума – 52 000 тис.грн.) під заставу пулу активів (майна), що складається з ОВДП UA4000173371 у кількості 144 458 шт. та іноземної валюти у сумі 2 000 тис. дол.США.

.

## КОШТИ КЛІЄНТІВ

**Таблиця 10.1. Кошти клієнтів**

| **в тис. грн.** | **31.03.2023** | **31.12.2022** |
| --- | --- | --- |
| Державні та громадські організації | 977 | 1 000 |
| *поточні рахунки* | *977* | *1 000* |
| *строкові кошти* | *-* | *-* |
| Інші юридичні особи | 356 130 | 261 667 |
| *поточні рахунки* | *296 177* | *242 486* |
| *строкові кошти* | *59 953* | *19 181* |
| Фізичні особи: | 715 922 | 712 680 |
| *поточні рахунки* | *645 868* | *660 702* |
| *строкові кошти* | *70 054* | *51 978* |
| **Усього коштів клієнтів** | **1 073 029** | **975 347** |

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

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

**Таблиця 10.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності**

| **в тис. грн.** | **31.03.2023** | | **31.12.2022** | |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **сума** | **%** | **сума** | **%** |
| Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг | 12 266 | 1% | 8 407 | 1% |
| Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку | 141 160 | 13% | 69 417 | 7% |
| Виробництво | 24 694 | 2% | 26 390 | 3% |
| Охорона здоров'я та надання соціальної допомоги | 36 234 | 4% | 36 560 | 4% |
| Надання фінансових послуг | 32 933 | 3% | 19 247 | 2% |
| Фізичні особи | 715 922 | 67% | 712 680 | 73% |
| Нефiнансовi корпорацiї інших країн | 31 474 | 3% | 22 578 | 2% |
| Інші | 78 346 | 7% | 80 068 | 8% |
| **Усього коштів клієнтів** | **1 073 029** | **100%** | **975 347** | **100%** |

## РЕЗЕРВИ ЗА ЗОБОВ'ЯЗАННЯМИ

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

**Таблиця 11.1 Зміни резервів за зобов’язаннями станом на 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 | - | - | - | - |
| Поновлення невикористаного резерву | - | - | - | - |
| Вплив перерахунку у валюту подання звітності | - | - | - | - |
| Інший рух\*\*\*\*\*\* | 13 | - | - | 13 |
| **Залишок на кінець періоду** | **43** | **-** | **-** | **43** |

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

Сума зміни резерву за зобов’язаннями, наведена в таблиці 10.1 (\*\*\*\*\*\*) є сумою, що зазначена в «Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід» у рядку «Чисте (збільшення)/ зменшення резервів за зобов'язаннями».

Інформацію про резерви за зобов'язаннями з пов`язаними сторонами наведено у примітці 27.

**Таблиця 11.2 Зміни резервів за зобов’язаннями станом на 31.03. 2022 року**

| **в тис. грн.** | **Кредитні зобов’язання** | **Податкові ризики** | **Інші** | **Усього** |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Залишок на початок періоду** | **1 135** | **-** | **-** | **1 135** |
| Формування та/або збільшення резерву\*\*\*\*\*\* | 18 |  |  | **18** |
| Збільшення резерву в результаті об’єднання бізнесу | - | - | - | - |
| Комісії, отримані за виданими гарантіями | - | - | - | - |
| Амортизація комісій, отриманих за виданими гарантіями, яка відображена у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід | - | - | - | - |
| Використання резерву | - | - | - | - |
| Поновлення невикористаного резерву | - | - | - | - |
| Вплив перерахунку у валюту подання звітності | - | - | - | - |
| Інший рух\*\*\*\*\*\* | (901) |  |  | (901) |
| **Залишок на кінець періоду** | **252** | **-** | **-** | **252** |

## ІНШІ ЗОБОВ’ЯЗАННЯ

**Таблиця 12.1. Інші зобов’язання**

| **в тис. грн.** | **31.03.2023** | **31.12.2022** |
| --- | --- | --- |
| Інші фінансові зобов’язання | 17 673 | 7 344 |
| Інші нефінансові зобов’язання | 10 753 | 11 353 |
| **Усього інших зобов’язань** | **28 426** | **18 697** |

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

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

**Таблиця 12.2. Інші фінансові зобов’язання**

| **в тис. грн.** | **31.03.2023** | **31.12.2022** |
| --- | --- | --- |
| Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками | 15 617 | 2 606 |
| Нараховані витрати | 839 | 2 885 |
| Блокування коштів, які надійшли від банків російської федерації | 222 | 238 |
| Блокування коштів згідно Указу Президента України | 752 | 805 |
| Кредиторська заборгованість за операціями з банками | - | - |
| Кошти до з’язування | 7 | 607 |
| Інші фінансові зобов’язання | 236 | 203 |
| **Усього інших фінансових зобов’язань** | **17 673** | **7 344** |

**Таблиця 12.3. Інші нефінансові зобов’язання**

| **в тис. грн.** | **31.03.2023** | **31.12.2022** |
| --- | --- | --- |
| Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток | 1 920 | 1 971 |
| Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку | 6 424 | 6 209 |
| Доходи майбутніх періодів | 2 055 | 2 745 |
| Кредиторська заборгованість за послуги | 354 | 428 |
| Кредиторська заборгованість з придбання активів | - | - |
| **Усього** | **10 753** | **11 353** |

## ЗОБОВ’ЯЗАННЯ З ОРЕНДИ

**Таблиця 13.1 Зобов’язання з оренди**

| **в тис. грн.** | **31.03.2023** | **31.12.2022** |
| --- | --- | --- |
| **Залишок орендного зобов’язання станом на початок періоду** | **14 910** | **9 771** |
| Визнання в балансі зобов'язаннь з оренди при переході на стандарт «Оренда» (МСФЗ 16) | - | - |
| Збільшення орендного зобов’язання | - | 13 466 |
| Зменшення орендного зобов’язання | (2 256) | (8 337) |
| Нараховані витрати за зобов'язаннями з оренди | 422 | 1 682 |
| Погашені витрати за зобов'язаннями з оренди | (441) | (1 672) |
| **Усього зобов'язань з оренди на кінець періоду** | **12 635** | **14 910** |

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

Станом на 31 березня 2023 року Банк визнав в балансі зобов'язання з оренди, які слід сплатити в період дії договорів.

Терміни погашення зобов’язань за договорами оренди станом на 31 березня 2023 року складає:

95 тис.грн.-квітень 2023р.

144 тис. грн. липень

757 тис.грн. вересень 2023р.

802 тис.грн. лютий 2024р.

1 441 тис.грн.- березень 2024р.

1 074 тис.грн.-лютий 2025р.

972 тис.грн.- квітень 2025р.

7 350тис.грн.-червень 2025р.

## СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ ТА ЕМІСІЙНІ РІЗНИЦІ (ЕМІСІЙНИЙ ДОХІД)

**Таблиця 14.1 Статутний капітал та емісійні різниці**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **в тис. грн.** | **Кількість акцій в обігу (тис. шт.)** | **Прості акції** | **Емісійний дохід** | **Власні акції (паї), викуплені в акціонерів (учасників)** | **Усього** |
| Залишок на 31 грудня 2021 року | 2 000 | 200 000 | 39 012 |  | **239 012** |
| Залишок на 31 грудня 2022 року | 2 000 | 200 000 | 39 012 | - | **239 012** |
| Залишок на 31 березня 2023 року | 2 000 | 200 000 | 39 012 | - | **239 012** |

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

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

## РУХ РЕЗЕРВІВ ПЕРЕОЦІНКИ (КОМПОНЕНТІВ ІНШОГО СУКУПНОГО ДОХОДУ)

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

| **в тис. грн.** | **31.03.2023** | **31.12.2022** |
| --- | --- | --- |
| **Залишок на початок року** | **(7 761)** | **19** |
| Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж: | - | - |
| зміни переоцінки до справедливої вартості | 6 134 | (5 462) |
| Усього зміни щодо резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток | 6 134 | (5 462) |
| **Залишок на кінець року** | **(1 627)** | **(5 443)** |

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

## ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ

**Таблиця 16.1. Процентні доходи та витрати**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **в тис. грн.** | **За І квартал 2023 року** | | **За І квартал 2022 року** | |
|  | За поточний проміжний квартал | З нарос-таючим підсумком з початку року до дати звітності | За відповідний проміжний квартал поперед-нього фінансового року | З нарос-таючим підсумком з початку року до дати звітності попереднього фінансового року |
| **ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА** | | | | |
| **Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю** | | | | |
| Кредити та заборгованість клієнтів | 17 046 | 17 046 | 18 189 | 18 189 |
| Фінансові інвестиції за амортизованою собівартістю | 6 378 | 6 378 | 16 457 | 16 457 |
| Кошти в інших банках | - | - | - | - |
| Кореспондентські рахунки в інших банках | 138 | 138 | 139 | 139 |
| Інші | - | - | - | - |
| **Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю** | **23 562** | **23 562** | **34 785** | **34 785** |
| **Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід** | | | | |
| Боргові цінні папери | 9 141 | 9 141 | 9 954 | 9 954 |
| **Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід** | **9 141** | **9 141** | **9 954** | **9 954** |
| **Усього процентних доходів** | **32 703** | **32 703** | **44 739** | **44 739** |
| **ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА** | | | | |
| **Процентні витрати за фінансовими зобов’язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю** | | | | |
| Строкові кошти юридичних осіб | (918) | (918) | (1 206) | (1 206) |
| Строкові кошти фізичних осіб | (1 051) | (1 051) | (1 567) | (1 567) |
| Інші залучені кошти | (12 428) | (12 428) | (10 205) | (10 205) |
| Поточні рахунки | (6 520) | (6 520) | (11 883) | (11 883) |
| Процентні витрати за орендним зобов'язанням | (422) | (422) | (329) | (329) |
| **Усього процентних витрат, розрахованих за ефективною ставкою відсотка** | **(21 339)** | **(21 339)** | **(25 190)** | **(25 190)** |
| **Чистий процентний дохід/(витрати)** | **11 364** | **11 364** | **19 549** | **19 549** |

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» відненсені процентні витрати за кредитами, що отримані від Національного банку України шляхом рефінансування.`

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

## КОМІСІЙНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ

**Таблиця 17.1 Комісійні доходи та витрати**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **в тис. грн.** | **За І квартал 2023 року** | | | **За І квартал 2022 року** | | | |
|  | | За поточний проміжний квартал | З нарос-таючим підсумком з початку року до дати звітності | | За відповідний проміжний квартал поперед-нього фінансового року | З нарос-таючим підсумком з початку року до дати звітності попереднього фінансового року | | |
| **КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:** | | | | | | |
| Розрахунково-касові операції | | 6 025 | 6 025 | | 8 828 | 8 828 | | |
| Доходи від обслуговування кредитних операцій | | 70 | 70 | | 157 | 157 | | |
| Доходи від операцій на валютному ринку | | 2 445 | 2 445 | | 2 820 | 2 820 | | |
| Гарантії надані | | - | - | | 9 | 9 | | |
| КД від операцій з банками за проведені трнзакції з викоритання платіжних карток | | 538 | 538 | | 931 | 931 | | |
| Інші | | 418 | 418 | | 69 | 69 | | |
| **Усього комісійних доходів** | | **9 496** | **9 496** | | **12 814** | **12 814** | | |
| **КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:** | | | | | | |
| Розрахунково-касові операції | | (2 859) | (2 859) | | (2 707) | (2 707) | | |
| Витрати на підкріплення каси готівкою | | (2 171) | (2 171) | | (703) | (703) | | |
| Операції з цінними паперами | | (64) | (64) | | (22) | (22) | | |
| Комісійні витрати на кредитне обслуговування | | - | - | | - | - | | |
| Інші | | (97) | (97) | | (77) | (77) | | |
| **Усього комісійних витрат** | | **(5 191)** | **(5 191)** | | **(3 509)** | **(3 509)** | | |
| **Чистий комісійний дохід/витрати** | | **4 305** | **4 305** | | **9 305** | **9 305** | | |

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 27.

## ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ

**Таблиця 18.1. Інші операційні доходи**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **в тис. грн.** | **За І квартал 2023 року** | | **За І квартал 2022 року** | |
|  | За поточний проміжний квартал | З нарос-таючим підсумком з початку року до дати звітності | За відповідний проміжний квартал поперед-нього фінансового року | З нарос-таючим підсумком з початку року до дати звітності попереднього фінансового року |
| Дохід від оренди господарського характеру | 83 | 83 | 87 | 87 |
| Дохід від оренди сейфів | 50 | 50 | 136 | 136 |
| Дохід при достроковому поверненню вкладів | 8 | 8 | 238 | 238 |
| Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів | - | - | 3 875 | 3 875 |
| Дохід від послуг страхового агента | 63 | 63 | 327 | 327 |
| Повернені кошти, шо віднесені на витрати в минулих роках |  |  |  |  |
| Штрафи, пені | - | - |  |  |
| Суми відшкодувань, сплачених Банку | 5 | 5 | 4 | 4 |
| Інші | 2 | 2 | 6 | 6 |
| **Усього операційних доходів** | **211** | **211** | **4 673** | **4 673** |

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

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

## АДМІНІСТРАТИВНІ ТА ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ

**Таблиця 19.1. Витрати та виплати працівникам**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **в тис.грн.** | **За І квартал 2023 року** | | **За І квартал 2022 року** | |
|  | **За поточний проміжний квартал** | **З нарос-таючим підсумком з початку року до дати звітності** | **За відповідний проміжний квартал поперед-нього фінансового року** | **З нарос-таючим підсумком з початку року до дати звітності попереднього фінансового року** |
| Заробітна плата та премії | (13 783) | (13 783) | (14 653) | (14 653) |
| Нарахування на фонд заробітної плати | (2 744) | (2 744) | (2 977) | (2 977) |
| Інші виплати працівникам | (268) | (268) | (282) | (282) |
| **Усього витрат на утримання персоналу** | **(16 795)** | **(16 795)** | **(17 912)** | **(17 912)** |

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

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

**Таблиця 19.2. Витрати на амортизацію**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **в тис. грн.** | **За І квартал 2023 року** | | **За І квартал 2022 року** | |
|  | **За поточний проміжний квартал** | **З нарос-таючим підсумком з початку року до дати звітності** | **За відповідний проміжний квартал поперед-нього фінансового року** | **З нарос-таючим підсумком з початку року до дати звітності попереднього фінансового року** |
| Амортизація основних засобів | (1 183) | (1 183) | (1 299) | (1 299) |
| Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів | (402) | (402) | (289) | (289) |
| Амортизація інвестиційної нерухомості | (1) | (1) | (1) | (1) |
| Амортизація активу з права користування | (2 030) | (2 030) | (1 342) | (1 342) |
| **Усього витрат на амортизацію** | **(3 616)** | **(3 616)** | **(2 931)** | **(2 931)** |

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

**Таблиця 19.3. Інші адміністративні витрати та операційні витрати**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **в тис.грн.** | **За І квартал 2023 року** | | **За І квартал 2022 року** | |
|  | За поточний проміжний квартал | З нарос-таючим підсумком з початку року до дати звітності | За відповідний проміжний квартал попереднього фінансового року | З нарос-таючим підсумком з початку року до дати звітності попереднього фінансового року |
| Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів | (2 106) | (2 106) | (1 922) | (1 922) |
| Витрати на утримання основних засобів, отриманих у лізинг (оренду) | - | - | - | - |
| Інші витрати, пов`язані з основними засобами | (1 949) | (1 949) | (822) | (822) |
| Витрати, пов`язані з короткостроковою орендою | (179) | (179) | (128) | (128) |
| Витрати, пов`язані з орендою малоцінних активів | - | - | - | - |
| Витрати, пов`язані зі змінними орендними платежами | (211) | (211) | (73) | (73) |
| Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток | (1 677) | (1 677) | (1 571) | (1 571) |
| *в т.р. відрахування до ФГВФО* | *(1 394)* | *(1 394)* | *(1 332)* | *(1 332)* |
| Професійні послуги | (1 069) | (1 069) | (1 053) | (1 053) |
| Витрати на маркетинг та рекламу | (131) | (131) | (97) | (97) |
| Витрати зі страхування | (43) | (43) | (41) | (41) |
| Втрати від уцінки запасів на продаж | - | - | - | - |
| Витрати від модифікації фінансових активів | (5) | (5) | (194) | (194) |
| Витрати від модифікації фінансових зобов`язань | - | - | - | - |
| Витрати від припинення визнання фінансових активів | - | - | - | - |
| Витрати від припинення визнання фінансових зобов`язань | - | - | - | - |
| Телекомунікаційні витрати | (746) | (746) | (498) | (498) |
| Витрати на аудит | - | - | - | - |
| Інші адміністративні та операційні витрати | (333) | (333) | (2 191) | (2 191) |
| *в т.р. спонсорство та доброчинність* | *-* | *-* | *(2 010)* | *(2 010)* |
| **Усього адміністративних та інших операційних витрат** | **(8 449** | **(8 449)** | **(8 590)** | **(8 590)** |

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

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

## ПОДАТОК НА ПРИБУТОК

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

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **в тис. грн.** | **31.03.2023** | **31.03.2022** |
| Прибуток до оподаткування | (25 364) | 7 899 |
| Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування | 4 566 | (1 422) |
| **Коригування облікового прибутку (збитку):** |  |  |
| Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку: | (5 408) | - |
| *різниці, які виникають при нарахуванні амортизації основних засобів та нематеріальних активів* | (13) | *-* |
| *сума уцінки та втрат від зменшення корисності основних засобів або нематеріальних активів* | - | *-* |
| *резерви під знецінення активів* | (3) | *-* |
| *інші витрати, що не враховуються для цілей оподаткування* | (5 392) | *-* |
| Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку | 842 | - |
| *різниці, які виникають при списанні основних засобів та нематеріальних активів* | - | *-* |
| *резерви на оплату відпусток* | 842 | *-* |
| Дохід, що не включається до складу оподаткованого доходу | - | - |
| Відображені в звітності зміни в сумі чистого відстроченого податкового активу | - | - |
| Інші коригування | (40) | (10) |
| **Сума витрат з податку на прибуток (збиток)** | **(40)** | **(1 432)** |

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

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **в тис. грн.** | **31.03.2023** | **31.03.2022** |
| Прибуток (збиток) за квартал | (25 404) | 6 467 |
| Прибуток (збиток), що належить власникам простих акцій банку | (25 404) | 6 467 |
| Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.) | 2 000 | 2 000 |
| Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту акцію (грн/акцію) | (12,70) | 3,23 |

## ДИВІДЕНДИ

**Таблиця 22.1 Дивіденди**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **в тис. грн.** | **31.03.2023** | **31.03.2022** |
| Залишок станом на початок періоду | - | - |
| Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду | - | 30 838 |
| Дивіденди, виплачені протягом періоду | - | 30 838 |
| Залишок станом на кінець періоду | - | - |
| Дивіденди на акцію, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду (грн/акція) | - | 15,42 |

## ОПЕРАЦІЙНІ СЕГМЕНТИ

**Таблиця 23.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за І 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 відшкодування 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 23.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за І квартал 2022 року**

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

**Таблиця 23.3. Активи та зобов’язання звітних сегментів станом на 31.03.2023 року**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Назва статті** | **Найменування звітних сегментів** | | | **Інші сегменти та операції** | **Усього** |
| **послуги корпоративним клієнтам** | **послуги фізичним особам** | **міжбанківські операції** |
| АКТИВИ СЕГМЕНТІВ |  |  |  |  |  |
| Активи сегментів | 784 084 | 2 304 | 190 812 | 249 964 | 1 227 164 |
| Усього активів сегментів | 784 084 | 2 304 | 190 812 | 249 964 | 1 227 164 |
| Нерозподілені активи | - | - | - | 189 191 | 189 191 |
| **Усього активів** | **784 084** | **2 304** | **190 812** | **439 155** | **1 416 355** |
| ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ |  |  |  |  |  |
| Зобов'язання сегментів | 360 705 | 716 234 | 57 386 | - | 1 134 325 |
| Усього зобов'язань сегментів | 360 705 | 716 234 | 57 386 | - | 1 134 325 |
| Нерозподілені зобов'язання | - | - | - | 36 085 | 36 085 |
| **Усього зобов'язань** | **360 705** | **716 234** | **57 386** | **36 085** | **1 170 410** |
| ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ |  |  |  |  |  |
| Капітальні інвестиції | - | - | - | 89 224 | 89 224 |
| Амортизація | - | - | - | (1 586) | (1 586) |

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

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

## УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ РИЗИКАМИ

**Загальні принципи**

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

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

**Кредитний ризик**

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

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

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

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

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

*Оцінка якості кредитного портфелю*

Оцінка якості кредитного портфелю здійснюється Банком щомісячно з метою визначення якості кредитних вкладень та величину кредитного ризику. Обсяг кредитів корпоративних клієнтів з низьким рівнем ризику (1-3 клас для корпоративних клієнтів та 1-2 клас для фізичних осіб) становить 50% від кредитного портфелю. Непрацюючі активи складають 7,4% від кредитного портфелю.

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

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

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Фактичне значення станом на** | **Назва нормативу та його значення станом на звітні дати 2023 року** | | | |
| **Н7 - норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (не більше 25%)** | **Н8 - норматив великих кредитных ризиків (не більше 800%)** | **Н9 – норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов**’**язаними з банком особами (не більше 25%)** |
| 01.02.2023 | 24,27 | 189,48 | 0,00 |
| 01.03.2023 | 24,44 | 193,88 | 0,00 |
| 01.04.2023 | 26,67 | 203,97 | 0,00 |

**Ринковий ризик**

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

Джерелом виникнення валютного ризику є невідповідність балансових та позабалансових вимог й зобов’язань за окремими валютами та банківськими металами. Кількісна оцінка валютного ризику VaR-методом впродовж звітного кварталу вказує на можливість отримання збитків від несприятливих змін валютних курсів в обсязі до 1,8 млн.грн., що не перевищує встановлений ліміт максимальної вартості під ризиком для валютного ризику банківської та торгової книги. Банк обмежує внутрішніми лімітами відкриті позиції та проводить політику, направлену на збалансованість «довгих» та «коротких» позицій, завдяки чому валютні ризики контрольовані та не несуть загрози для капіталу.

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Фактичне значення станом на** | **Назва ліміту та його значення станом на місячні звітні дати 2023 року** | |
| **Л13-1 – ліміт довгої відкритої валютної позиції банку (не більше 5%)** | **Л13-2 – ліміт короткої відкритої валютної позиції банку (не більше 5%)** |
| 01.02.2023 | 3,7039 | 3,2725 |
| 01.03.2023 | 3,5456 | 3,0751 |
| 01.04.2023 | 3,3317 | 3,2800 |

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

**Ризик ліквідності**

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

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

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

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

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

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

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Фактичне значення станом на** | **Назва нормативу та його значення станом на місячні звітні дати 2023 року** | | | | | | |
| **LCRвв коефіцієнт покриття ліквідністю (не менше 100%)** | | **LCRів коефіцієнт покриття ліквідністю (не менше 100%)** | | **NSFR коефіцієнт чистого стабільного фінансування (не менше 100%)** | |
| 01.02.2023 | 600,94 | 705,96 | | 163,21 | |
| 01.03.2023 | 635,84 | 729,91 | | 203,13 | |
| 01.04.2023 | 602,25 | 767,85 | | 177,57 | |

## 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 2023 року Банк відповідав усім нормативним вимогам щодо капіталу, встановленим Національним банком України. Станом на 01.04.2023 року:

• значення нормативу регулятивного капіталу (Н1) становило 219,5 млн.грн. при мінімально необхідному значенні 200,0 млн.грн.;

• значення нормативу достатності (адекватності) регулятивного капіталу (Н2) становило 28,78% при нормативному значенні 10%;

• значення нормативу достатності основного капіталу (Н3) становило 26,35% при нормативному значенні 7%.

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

**Таблиця 25.1. Структура регулятивного капіталу**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **в тис. грн.** | **31.03.2023** | **31.12.2022** |
| **ОСНОВНИЙ КАПІТАЛ (ОК) (капітал 1-го рівня)** | **200 952** | **233 708** |
| Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал | 200 000 | 200 000 |
| Розкриті резерви, що створені або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку та оприлюднені у фінансової звітності банку: | 47 804 | 47 805 |
| *Резервні фонди, що створюються згідно з законами України*  *Емісійні різниці* | *8 792*  *39 012* | *8 793*  *39 012* |
| Зменшення ОК: | (46 852) | (14 097) |
| *Нематеріальні активи за мінусом суми зносу*  *Капітальні вкладення у нематеріальні активи*  *Непрофільні активи*  *Розрахунковий збиток поточного року (Рпр/з)* | *(11 175)*  *(120)*  *(83)*  *(35 474)* | *(9 138)*  *(2 388)*  *(108)*  *(2 463)* |
| **ДОДАТКОВИЙ КАПІТАЛ (ДК) (капітал 2-го рівня)** | **18 568** | **20 489** |
| Розрахунковий прибуток поточного року (Рпр/п) | - | - |
| Прибуток минулих років | 32 166 | 32 166 |
| Непокритий кредитний ризик | (13 598) | (11 677) |
| **РЕГУЛЯТИВНИЙ КАПІТАЛ (РК)** | **219 520** | **254 197** |

## ПОТЕНЦІЙНІ ЗОБОВ’ЯЗАННЯ

У цій примітці відображені суми потенційних зобов’язань Банку за станом на 31 березня 2023 року, зокрема:

1. розгляд справ у суді.

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

1. потенційні податкові зобов’язання.

Станом на 31 березня 2023 року керівництво Банку вважає, що його тлумачення податкового законодавства є правильними, Банк повністю дотримувався вимог законодавства і сплатив усі податки, тому непередбачених зобов`язань, що пов`язані з виникненням податкових зобов`язань, у Банку немає.

1. зобов’язання за капітальними інвестиціями.

Станом на 31 грудня 2022 року контрактні зобов’язання за капітальними інвестиціями за невведеними в експлуатацію нематеріальними активами складає 250 тис.грн.,  за  основними засобами - 344 тис.грн. (станом на 31.03.2023 року контрактні зобов’язання відсутні).

г) зобов’язання з кредитування.

**Таблиця 26.1. Структура зобов’язань з кредитування**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **в тис. грн.** | **31.03.2023** | **31.12.2022** |
| Надані зобов’язання з кредитування | 289 604 | 331 371 |
| Невикористані кредитні лінії | 8 603 | 4 736 |
| Надані гарантії | 5 | - |
| Резерв за зобов’язаннями, пов’язаними з кредитуванням | (43) | (30) |
| **Усього зобов’язань, пов’язаних із кредитуванням, за мінусом резерву** | **298 169** | **336 077** |

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

**Таблиця 26.2. Зобов’язання з кредитування у розрізі валют**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **в тис. грн.** | **31.03.2023** | **31.12.2022** |
| Гривня | 287 131 | 306 581 |
| Долар США | 11 038 | 29 496 |
| Інші |  | - |
| **Усього** | **298 169** | **336 077** |

**Таблиця 26.3. Аналіз кредитної якості зобов’язань із кредитування станом на 31 березня 2023 року**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **в тис. грн.** | **Стадія 1** | **Стадія 2** | **Стадія 3** | **Усього** |
| Зобов’язання з кредитування: |  |  |  |  |
| Мінімальний кредитний ризик | 205 532 |  | - | 205 532 |
| Низький кредитний ризик | - | - | - |  |
| Середній кредитний ризик | - | 64 429 |  | 64 429 |
| Високий кредитний ризик | - | - | - | - |
| Дефолтні активи | - | - | 28 251 | 28 251 |
| **Усього зобов’язань із кредитування** | **205 532** | **64 429** | **28 251** | **298 212** |
| Резерви під знецінення зобов’язань із кредитування | (12) | (31) | - | (43) |
| **Усього зобов’язань із кредитування за мінусом резервів** | **205 520** | **64 398** | **28 251** | **298 169** |

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

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

**Таблиця 26.5. Аналіз зміни валової балансової/номінальної вартості зобов’язань з кредитування, станом на 31.03.2023 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 | 7 507 | 430 | 35 | 7 972 |
| Зобов’язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчено (крім списаних) | (30 036) | (1 450) | (35) | (31 521) |
| Переведення до стадії 1 | - | 2 000 | - | 2 000 |
| Переведення до стадії 2 | (2 000) | - | 28 216 | 26 216 |
| 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 | (11 718) | (2 878) | 34 | (14 562) |
| **Валова балансова вартість на кінець звітного періоду** | **205 532** | **64 429** | **28 251** | **298 212** |

**Таблиця 26.6. Аналіз зміни валової балансової/номінальної вартості зобов’язань з кредитування, станом на 31.12.2022 року**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **в тис. грн.** | **Стадія 1** | **Стадія 2** | **Стадія 3** | **Усього** |
| **Валова балансова вартість на початок періоду** | **264 835** | **13 386** | **-** | **278 221** |
| Надані зобов’язання з кредитування | 298 058 | 29 550 | 9 028 | 336 636 |
| Зобов’язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчено (крім списаних) | (241 616) | (49 686) | - | (291 302) |
| Переведення до стадії 1 | - | 79 913 | 5 679 | 85 592 |
| Переведення до стадії 2 | (79 278) | - | 6 829 | (72 449) |
| Переведення до стадії 3 | (5 404) | (7 141) | - | (12 545) |
| Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання | - | - | - | - |
| Списання зобов’язань з кредитування за рахунок резервів | - | - | - | - |
| Курсові різниці | - | - | - | **-** |
| Інші зміни | 5 184 | 28 305 | (21 535) | 11 954 |
| **Валова балансова вартість на кінець звітного періоду** | **241 779** | **94 327** | **1** | **336 107** |

**Таблиця 26.7. Аналіз зміни резервів під знецінення зобов’язань із кредитування на 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: |  |  |  |  |
| *переведення до стадії 1* | *-* | *-* | *-* | *-* |
| *переведення до стадії 2* | *-* | *-* | *-* | *-* |
| *переведення до стадії 3* | *-* | *-* | *-* | *-* |
| Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання | - | - | - | - |
| Зміна параметрів/моделей, які використовуються для оцінки очікуваних кредитних збитків | - | - | - | - |
| Списання зобов’язань з кредитування | - | - | - | - |
| Курсові різниці | - | - | - | - |
| Інші зміни | (16) | 29 | - | 13 |
| **Резерв під знецінення станом на кінець періоду** | 12 | 31 | **-** | **43** |

**Таблиця 26.8. Аналіз зміни резервів під знецінення зобов’язань із кредитування на 31.03.2022 року**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **в тис. грн.** | **Стадія 1** | **Стадія 2** | **Стадія 3** | **Усього** |
| **Резерв під знецінення станом на початок періоду** | **74** | **1 061** | **-** | **1 135** |
| Надані зобов’язання з кредитування | 18 | - | - | 18 |
| Зобов’язання з кредитування, визнання яких було припинено або термін яких закінчився (крім списаних) | - | - | - | - |
| Загальний ефект від переведення між стадіями: |  |  |  |  |
| *переведення до стадії 1* | *-* | *-* | *-* | *-* |
| *переведення до стадії 2* | *-* | *-* | *-* | *-* |
| *переведення до стадії 3* | *-* | *-* | *-* | *-* |
| Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання | - | - | - | - |
| Зміна параметрів/моделей, які використовуються для оцінки очікуваних кредитних збитків | - | - | - | - |
| Списання зобов’язань з кредитування | - | - | - | - |
| Курсові різниці | - | - | - | - |
| Інші зміни | (32) | (869) | - | (901) |
| **Резерв під знецінення станом на кінець періоду** | **60** | **192** | **-** | **252** |

ґ) **Активи, що надані в заставу без припинення визнання**

До статті «Активи, надані в заставу без припинення визнання» віднесено активи надані у забезпечення зобов’язання Банку за довгостроковими кредитами рефінансування за загальну вартість згідно Генерального кредитного договору №313009-ГК від 11.01.19 з Національним банком України, облігації внутрішньої державної позики, що рефінансуються Національним банком України та обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, балансова вартість яких складає 143 268 тис. грн., а також грошове покриття, розміщене в Національному банку України у сумі 2 000 тисячі доларів США ( еквівалент 73 137,2 тис.грн.) **.**

## ОПЕРАЦІЇ З ПОВ’ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ

**Таблиця 27.1. Залишки за операціями з пов’язаними сторонами станом на 31 березня 2023 року**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **в тис. грн.** | **Найбільші учасники (акціонери) банку** | **Провідний управлінський персонал** | **Інші пов'язані особи** |
| Кредити та заборгованість клієнтів | - | - | - |
| Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня | - | - | **-** |
| Інші активи | - | 36 | 864 |
| Кошти клієнтів | 498 893 | 1 641 | 72 624 |
| Резерви за зобов'язаннями | - | - | - |
| Інші зобов'язання | - | 2 | 1 141 |

**Таблиця 27.2. Доходи та витрати за операціями з пов’язаними сторонами за І 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 27.3. Інші права та зобов’язання за операціями з пов’язаними сторонами станом на 31 березня 2023 року**

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

**Таблиця 27.4. Загальна сума кредитів, наданих пов’язаним сторонам та погашених пов’язаними сторонами протягом І 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 | - | 69 | - |
| Сума кредитів, погашених пов’язаними сторонами протягом періоду | - | 69 | - |

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

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

**Таблиця 25.6. Доходи та витрати за операціями з пов’язаними сторонами за І квартал 2022 року**

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

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

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

**Таблиця 27.8. Загальна сума кредитів, наданих пов’язаним сторонам та погашених пов’язаними сторонами протягом І кварталу 2022 року**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **в тис. грн.** | **Найбільші учасники (акціонери) банку** | **Провідний управлінський персонал** | **Інші пов’язані сторони** |
| Сума кредитів, наданих пов’язаним сторонам протягом періоду | - | 39 | - |
| Сума кредитів, погашених пов’язаними сторонами протягом періоду | - | 39 | - |

**Таблиця 27.9. Виплати провідному управлінському персоналу**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **в тис. грн.** | **І квартал 2023 року** | | **І квартал 2022 року** | |
| **витрати** | **нараховане зобов’язання** | **витрати** | **нараховане зобов’язання** |
| Поточні виплати працівникам | 5 690 | 2 288 | 5 998 | 1 973 |

## ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ

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

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

Суттєвих подій, що відбулися між датою складання проміжного звітного балансу і датою затвердження фінасової звітності Банку за І квартал 2023 року, що закінчився 31 берзеня 2023 року, які потребують її коригування і можуть вплинути на економічні рішення користувачів не відбувалось.

**Погашення зобов’язань перед НБУ**

Протягом квітня 2023 року Банк здійснив повне дострокове погашення кредитів, отриманих від Національного банку України шляхом рефінансування, у сумі 52 000 000,00 грн. від 11.06.2021 р. та 4 277 100,00 грн. від 09.07.2021 р.