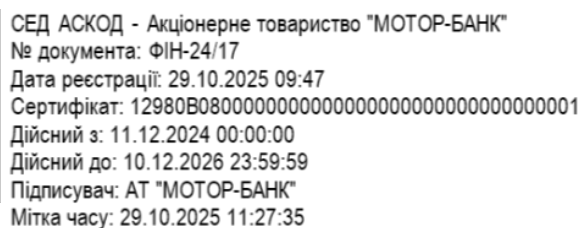
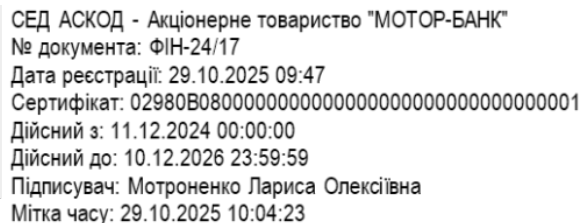
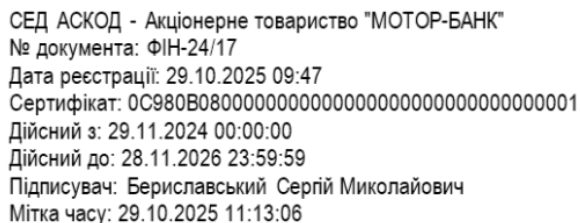


за період з 01січня 2025 року по 30 вересня 2025 року





ЗМІСТ

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН (БАЛАНС) НА 30 ВЕРЕСНЯ 2025 РОКУ	3
ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД (ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ) ЗА 9 МІСЯЦІВ 2025 РОКУ	4
ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ (ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ) ЗА 9 МІСЯЦІВ 2025 РОКУ	6
ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА ПРЯМИМ МЕТОДОМ ЗА 9 МІСЯЦІВ 2025 РОКУ	7
ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ	8
1. ІНФОРМАЦІЯ ПРО БАНК	8
2. ЕКОНОМІЧНЕ СЕРЕДОВИЩЕ, В УМОВАХ ЯКОГО БАНК ЗДІЙСНЮЄ СВОЮ ДІЯЛЬНІСТЬ ..	9
3. ОСНОВИ ПОДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ	11
4. ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ	12
5. КРЕДИТИ ТА ЗАБОРГОВАНІСТЬ КЛІЄНТІВ	13
6. ІНВЕСТИЦІЇ В ЦІННІ ПАПЕРИ	19
7. ОСНОВНІ ЗАСОБИ ТА НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ	22
8. АКТИВИ З ПРАВА КОРИСТУВАННЯ	23
9. ІНШІ АКТИВИ	24
10. КОШТИ КЛІЄНТІВ	28
11. РЕЗЕРВИ ЗА ЗОБОВ'ЯЗАННЯМИ	29
12. ІНШІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ	30
13. ЗОБОВ'ЯЗАННЯ З ОРЕНДИ	31
14. СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ ТА ЕМІСІЙНІ РІЗНИЦІ (ЕМІСІЙНИЙ ДОХІД)	32
15. ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ	32
16. КОМІСІЙНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ	33
17. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ	34
18. АДМІНІСТРАТИВНІ ТА ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ	34
19. ПОДАТОК НА ПРИБУТОК	37
20. ПРИБУТОК (ЗБИТОК) НА ОДНУ ПРОСТУ ТА ПРИВІЛЕЙОВАНУ АКЦІЮ	37
21. ОПЕРАЦІЙНІ СЕГМЕНТИ	38
22. УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ РИЗИКАМИ	41
23. УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛОМ	44
24. ПОТЕНЦІЙНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ	45
25. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ	49
26. ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ	51

**ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН (БАЛАНС) НА 30 ВЕРЕСНЯ 2025 РОКУ**

в тис. грн.	Примітки	30 вересня 2025 року	31 грудня 2024 року
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	113 053	108 665
Кредити та заборгованість клієнтів	5	7 718	37 634
Інвестиції в цінні папери	6	335 580	336 323
Інвестиційна нерухомість		19	20
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		1 306	1 306
Відстрочений податковий актив		755	755
Основні засоби та нематеріальні активи	7	27 532	33 504
Активи з права користування	8	13 091	6 354
Інші активи	9	9 775	8 383
Усього активів		508 829	532 944
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти клієнтів	10	273 281	310 568
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		-	-
Резерви за зобов'язаннями	11	1 390	285
Інші зобов'язання	12	16 058	9 920
Зобов'язання з оренди	13	13 350	6 475
Усього зобов'язань		304 079	327 248
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	14	200 000	200 000
Емісійні різниці	14	39 012	39 012
Резервні та інші фонди банку		8 793	8 793
Резерви переоцінки		-	-
Нерозподілений прибуток/ (непокритий збиток)		(43 055)	(42 109)
Усього власного капіталу		204 750	205 696
Усього зобов'язань та власного капіталу		508 829	532 944

Затверджено до випуску та підписано 29 жовтня 2025 року

В.о. Голови Правління

Сергій БЕРИСЛАВСЬКИЙ

Головний бухгалтер

Лариса МОТРОНЕНКО



**ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД
(ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ) ЗА 9 МІСЯЦІВ 2025 РОКУ**

в тис. грн.	При міт ки	За 9 місяців 2025 року		За 9 місяців 2024 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 фінансового року
Процентні доходи	15	16 135	51 087	12 053	45 433
Процентні витрати	15	(4 550)	(14 110)	(4 483)	(20 365)
Чистий процентний дохід/ (Чисті процентні витрати)	15	11 585	36 977	7 570	25 068
Комісійні доходи	16	8 520	37 267	7 150	19 712
Комісійні витрати	16	(2 655)	(10 182)	(4 243)	(12 847)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		-	-	-	-
Чистий прибуток/ (збиток) від операцій із іноземною валютою		1 371	13 940	3 880	14 687
Чистий прибуток/ (збиток) від переоцінки іноземної валюти		8	(1 448)	955	601
Чисте (збільшення)/зменшення резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями	4,5,9	112	2 342	4 339	5 920
Чистий (збиток)/прибуток від (збільшення)/зменшення резервів за зобов'язаннями	11	-	(1 105)	(148)	(366)
Інші операційні доходи	17	137	401	235	920
Витрати на виплати працівникам	18	(15 097)	(43 960)	(14 340)	(44 458)
Витрати зносу та амортизація	18	(2 550)	(8 061)	(2 998)	(8 623)
Інші адміністративні та операційні витрати	18	(11 968)	(26 581)	(6 023)	(19 170)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		(10 537)	(410)	(3 623)	(18 556)
Витрати на податок на прибуток	19	(191)	(536)	(127)	(383)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		(10 728)	(946)	(3 750)	(18 939)
Прибуток/(збиток)		(10 728)	(946)	(3 750)	(18 939)
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД :					
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК					
Зміни результатів переоцінки боргових фінансових інструментів:		-	-	-	-
чиста зміна справедливої вартості	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування		-	-	-	-
Усього сукупного доходу		(10 728)	(946)	(3 750)	(18 939)
Прибуток (збиток), що належить власникам банку		(10 728)	(946)	(3 750)	(18 939)



Усього сукупного доходу, що належить власникам банку		(10 728)	(946)	(3 750)	(18 939)
Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію від діяльності, що триває (грн/акцію)	20	(5,36)	(0,47)	(1,88)	(9,47)
Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію, що належить власникам банку	20	(5,36)	(0,47)	(1,88)	(9,47)

Затверджено до випуску та підписано 29 жовтня 2025 року

В.о. Голови Правління

Сергій БЕРИСЛАВСЬКИЙ

Головний бухгалтер

Лариса МОТРОНЕНКО



ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ (ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ) ЗА 9 МІСЯЦІВ 2025 РОКУ

в тис. грн.	статутний капітал	емісійні різниці та інший додатковий капітал	резервні та інші фонди	резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	Усього
За 9 місяців 2025 року						
Залишок на 31.12.2024 року	200 000	39 012	8 793	-	(42 109)	205 696
Усього сукупного доходу за 9 місяців 2025 року:	-	-	-	-	(946)	(946)
прибуток/(збиток) за 9 місяців 2025 року:	-	-	-	-	(946)	(946)
інший сукупний дохід	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	-	-	-	-	-	-
Дивіденди	-	-	-	-	-	-
Залишок на 30.09.2025 року	200 000	39 012	8 793	-	(43 055)	204 750
За 9 місяців 2024 року						
Залишок на 31.12.2023 року	200 000	39 012	8 793	-	(22 248)	225 557
Усього сукупного доходу за 9 місяців 2024 року:	-	-	-	-	(18 939)	(18 939)
прибуток/(збиток) за 9 місяців 2024 року:	-	-	-	-	(18 939)	(18 939)
інший сукупний дохід	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	-	-	-	-	-	-
Дивіденди	-	-	-	-	-	-
Залишок на 30.09.2024 року	200 000	39 012	8 793	-	(41 187)	206 618

Затверджено до випуску та підписано 29 жовтня 2025 року

В.о. Голови Правління

Сергій БЕРИСЛАВСЬКИЙ

Головний бухгалтер

Лариса МОТРОНЕНКО



ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА ПРЯМИМ МЕТОДОМ ЗА 9 МІСЯЦІВ 2025 РОКУ

в тис. грн.	Примітки	За 9 місяців 2025 року	За 9 місяців 2024 року
Грошові кошти від операційної діяльності			
Процентні доходи, що отримані		50 081	47 306
Процентні витрати, що сплачені		(14 116)	(22 018)
Комісійні доходи, що отримані		37 326	19 672
Комісійні витрати, що сплачені		(10 844)	(12 287)
Результат операцій з іноземною валютою		13 940	14 687
Інші отримані операційні доходи		401	859
Виплати на утримання персоналу, сплачені		(42 842)	(44 151)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(27 757)	(24 304)
Податок на прибуток, сплачений		(536)	(383)
Грошові кошти до змін в операційних активах та зобов'язаннях		5 653	(20 619)
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		31 652	189 733
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		(1 451)	246 035
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		14	(428)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		-	-
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		(37 224)	(252 163)
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		5 849	5 320
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		4 493	167 878
Грошові кошти від інвестиційної діяльності			
Придбання цінних паперів, що обліковуються за амортизованою собівартістю		(74 297 000)	(32 082 000)
Надходження від погашення цінних, що обліковуються за амортизованою собівартістю		74 299 206	31 873 393
Придбання основних засобів		(74)	(25)
Надходження від реалізації основних засобів		-	33
Придбання нематеріальних активів		(463)	(390)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		1 669	(208 989)
Дивіденди, що виплачені		-	-
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності		-	-
Курсові різниці		(1 455)	544
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		4 707	(40 567)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду*	4	108 941	380 305
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду*	4	113 648	339 738

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

Затверджено до випуску та підписано 29 жовтня 2025 року

В.о. Голови Правління

Сергій БЕРИСЛАВСЬКИЙ

Головний бухгалтер

Лариса МОТРОНЕНКО



ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

1. ІНФОРМАЦІЯ ПРО БАНК

Найменування, місцезнаходження Банку.

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

Скорочене офіційне найменування: АТ «МОТОР-БАНК»

Місцезнаходження Банку: Україна, 01033, м. Київ, вул. Володимирська, буд.79.

Дата державної реєстрації Банку: 07.08.2007 року.

Станом на 01.10.2025 року власником 2 000 000 простих іменних акцій Банку, що становить 100% статутного капіталу Банку, є Держава Україна в особі Фонду державного майна України.

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

Організаційно-правова форма Банку.

акціонерне товариство

Характеристика банківської діяльності.

АТ «МОТОР-БАНК» діє на банківському ринку Запорізької області з 2008 року (статутний капітал банку станом на кінець дня 30 вересня 2025 року складає 200 млн. грн.).

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

Види діяльності, які здійснює та має намір здійснювати Банк.

Станом на 30.09.2025 на підставі банківської ліцензії, 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;

Примітки

- випуск власних цінних паперів.
- Також Банк має право здійснювати наступні операції:
- 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»;
- інші операції в межах чинного законодавства України..

Спеціалізація Банку.

Відповідно до основних напрямків діяльності, Банк функціонує як універсальний. В межах наданих Національним банком України ліцензій та дозволу Банк надає великий спектр банківських послуг корпоративним та приватним клієнтам на території Запорізької та інших областей України.

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

Оцінка політичної ситуації.

Повномасштабна війна в Україні йде вже четвертий рік, що призводить до значних людських жертв, суттєвого переміщення населення, пошкодження інфраструктури та значного порушення економічної діяльності в Україні в цілому. Війна та пов'язані із нею безпекові загрози є ключовим системним ризиком для економіки та фінансового сектору.

Економіка пристосовується до функціонування в реаліях воєнного часу завдяки активній реалізації заходів державної підтримки та отриманню міжнародної допомоги.

Водночас зберігаються значні проблеми та ризики, які гальмують економічну активність і негативно впливають на економічні очікування та настрої бізнесу: висока інтенсивність бойових дій та невизначеність щодо їх подальшого розвитку; значний дефіцит кваліфікованих кадрів; обмежений доступ до кредитних ресурсів; періодичні пошкодження об'єктів енергосистеми; вузька та дороговартісна логістика.

У серпні 2025 року економічна динаміка прискорилося. За попередніми оцінками Мінекономіки ВВП у серпні прискорив зростання до 5,3%, що є найвищим темпом з початку року. За 8 місяців зростання оцінено на рівні 1,4% [$\pm 0,5\%$] (+1,1% у липні та за 7 місяців на 0,9% [$\pm 0,5\%$]). Ділові очікування підприємств поліпшилися у вересні. На тлі завершення жнив ранніх культур тривало поживавлення в с/г, а поліпшення ситуації в ГМК і надходження нового врожаю на переробку сприяло збільшенню завантаження промислових підприємств. Тривало й зростання торгівлі та будівництва. Проте споживчі настрої дещо погіршилися, а посилення обстрілів підприємств та інфраструктури стримувало економічну активність у низці регіонів та галузей. Пропозиція на ринку праці у вересні продовжувала зростати швидше, ніж попит, проте дефіцит робочої сили залишався значною проблемою для бізнесу. Темпи зростання номінальних зарплат у приватному секторі й надалі сповільнювалися.

У серпні дефіцит торгівлі товарами дещо знизився в умовах зниження попиту на продукцію машинобудування. Україна отримала значні суми міжнародної фінансової допомоги. У результаті резерви зросли до 46 млрд дол. станом на кінець серпня.

Дефіцит державного бюджету у вересні дещо знизився, утім залишився суттєвим. Бюджетні потреби були профінансовані насамперед за рахунок міжнародної допомоги. Активність на внутрішньому борговому ринку була високою як за рахунок залучень ОВДП у гривні, так і в іноземній валюті.

За даними Держстату в серпні 2025 року очікувано, другий місяць поспіль, продовжилося сповільнення як загальної, так і базової інфляції (до 13.2% р/р та 11.4% р/р відповідно). За попередніми оцінками НБУ, ці тенденції зберігалися й у вересні. Поточне зниження цін переважно сформовано небазовою компонентою інфляції саме через сезонний вихід на ринок достатньої пропозиції агропродукції, а також ситуативне збільшення пропозиції цукру на внутрішньому ринку через обмеження на його постачання до ЄС. Зокрема, ціни на овочі впали на 12,7%, на фрукти — на 10,2%, на цукор — на 1%.

Примітки

Інфляційні очікування загалом залишалися стійкими, хоча в розрізі різних груп респондентів їхня динаміка була різноспрямованою. Очікування домогосподарств у вересні незначно погіршилися, проте з початку року коливалися на рівні близько 10%. Очікування фінансових аналітиків поступово знижувалися (до 7.2%) та залишалися найнижчими серед усіх груп респондентів.

Фінансовий сектор доволі успішно адаптувався до роботи в складних умовах повномасштабної війни. Банки безперебійно надають послуги, підтримують роботу мережі, зберігають операційну ефективність, прибутковість та нарощують капітал.

У вересні НБУ зберіг облікову ставку на рівні 15.5%. Це рішення спрямовувалося на підтримання належних монетарних умов для забезпечення стійкості валютного ринку, контрольованості очікувань і приведення інфляції до цілі 5%. У результаті зберігалися інтерес до гривневих інструментів та стійка ситуація на валютному ринку. Чистий попит на безготівкову іноземну валюту знизився, а на готівкову – залишався на рівні попереднього місяця.

У серпні спостерігалось розширення кредитування економіки завдяки поживленню попиту як з боку корпоративного сектору, так і населення. Загальний обсяг кредитів зріс на 15,9%, або на 173,3 млрд грн (станом на кінець серпня 2025 р. порівняно з аналогічною датою 2024 р.).

Продовжилось нарощування обсягу депозитів в економіці — на 11,5% або на 293,4 млрд грн (станом на кінець серпня 2025р. порівняно з аналогічною датою 2024р.), зокрема депозитний портфель корпоративного сектору збільшувався повільніше (на 8,4%), ніж заощадження населення (на 13,7%).

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

Прогнозування макроекономічних показників у поточних умовах є надзвичайно складним через невизначеність, спричинену війною.

Центр економічної стратегії зібрав зміну прогнозів макроекономічних показників України від неурядових організацій. Вони всі погіршили розрахунки щодо розвитку економіки України. Якщо у попередньому прогнозі вони очікували зростання ВВП від 3 до 6%, середнє — 3.7%, то зараз зростання ВВП 2025 року оцінюється від 2 до 2.6% ВВП, середнє — 2.25%. Якщо у попередньому прогнозі інфляція за 2025 рік передбачалася від 6.3 до 7.5%, середня — 7.1%, то зараз прогноз щодо інфляції оцінюється від 8.2% до 10.9% ВВП, у середньому — 9.35%.

Безперервність діяльності

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

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

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

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



3. ОСНОВИ ПОДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Банк підготував цю проміжну скорочену фінансову звітність за 9 місяців 2025 року, станом на 30 вересня 2025 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 Банку станом на 31 грудня 2024 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 2024 року.

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

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

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

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

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

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

	30.09.2025	31.12.2024
1 USD	41,3176 грн.	42,0390 грн.
1 EUR	48,4408 грн.	43,9266 грн.
10 RUB	4,9218 грн.	3,8978 грн.
1 GBP	55,5329 грн.	52,9460 грн.
1 CHF	51,7635 грн.	46,5419 грн.
1 PLN	11,3457 грн.	10,2966 грн.
1 oz XAU	158 224,1000 грн.	110 220,4700 грн.



4. ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ

Таблиця 4.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

в тис. грн.	30.09.2025	31.12.2024
Готівкові кошти	59 373	72 842
Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	10 354	5 629
Кореспондентські рахунки у банках:	43 921	30 470
України	43 921	30 470
інших країн	-	-
Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами	(595)	(276)
Усього грошових коштів та їх еквівалентів за мінусом резервів	113 053	108 665

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 9 місяців 2025 року

в тис. грн.	9 місяців 2025 року	9 місяців 2024 року
Резерв під знецінення станом на початок періоду	276	1 871
Придбані/ініційовані фінансові активи	-	-
Фінансові активи, вартість яких змінювалася протягом звітного року*	326	(1 587)
Зміна параметрів/моделей, які використовуються для оцінки очікуваних кредитних збитків	-	-
Курсові різниці	(7)	(57)
Переведення до активів групи вибуття	-	-
Вибуття дочірніх компаній	-	-
Зміни від застосування нових стандартів	-	-
Інші зміни	-	-
Резерв під знецінення станом на кінець періоду	595	227

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



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

в тис. грн.	30.09.2025	31.12.2024
Валова балансова вартість на початок періоду	108 941	380 305
Придбані/ініційовані фінансові активи	-	-
Фінансові активи, вартість яких змінювалася протягом звітного року:	4 707	(271 364)
<i>Готівкові кошти</i>	(13 469)	38 418
<i>Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)</i>	4 725	(204 078)
<i>Кореспондентські рахунки у банках</i>	13 451	(105 704)
Валова балансова вартість на кінець звітного періоду грошових коштів та їх еквівалентів	113 648	108 941

Таблиця 4.4. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів

в тис. грн.	30.09.2025	31.12.2024
Мінімальний кредитний ризик	113 647	108 941
Середній кредитний ризик	1	-
Дефолтні активи	-	-
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	113 648	108 941

5. КРЕДИТИ ТА ЗАБОРГОВАНІСТЬ КЛІЄНТІВ

Таблиця 5.1. Кредити та заборгованість клієнтів

в тис. грн.	30.09.2025	31.12.2024
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	7 718	37 634
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	7 718	37 634

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

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

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

Заборгованість клієнтів за кредитами по операціям «репо» станом на 30.09.2025 року та 31.12.2024 року відсутня.



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

в тис. грн.	30.09.2025	31.12.2024
Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	-	-
Кредити, надані юридичним особам	46 173	77 366
Іпотечні кредити фізичних осіб	-	-
Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	531	806
Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(38 986)	(40 538)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	7 718	37 634

В таблицях нижче показано кредитну якість і максимальне нараження на кредитний ризик в залежності від рівня кредитного ризику та стадії ОКЗ станом на 30.09.2025 та 31.12.2024 років.

Таблиця 5.3. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 30.09.2025 року

в тис. грн.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю:					
<i>Мінімальний кредитний ризик</i>	-	-	-	-	-
<i>Низький кредитний ризик</i>	-	-	-	-	-
<i>Середній кредитний ризик</i>	-	-	-	-	-
<i>Великий кредитний ризик</i>	-	-	-	-	-
<i>Дефолтні активи</i>	-	-	41 699	5 005	46 704
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	41 699	5 005	46 704
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	(34 482)	(4 504)	(38 986)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою	-	-	7 217	500	7 718



собівартістю, за мінусом
резервів

Таблиця 5.4. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 31.12.2024 року

в тис. грн.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю:					
Мінімальний кредитний ризик	4	-	-	-	4
Низький кредитний ризик	-	-	-	-	-
Середній кредитний ризик		25 342		-	25 342
Великий кредитний ризик	-	-	-	-	-
Дефолтні активи	-	-	47 388	5 438	52 826
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	4	25 342	47 388	5 438	78 172
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(2)	(1 250)	(34 392)	(4 894)	(40 538)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за мінусом резервів	2	24 092	12 996	544	37 634



Таблиця 5.5. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 9 місяців 2025 року

в тис. грн.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
Резерв під знецінення станом на початок періоду	2	1 249	34 393	4 894	40 538
Придбані/ініційовані фінансові активи**	-	-	-	-	-
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)**	(2)	(1 249)	(393)	(390)	(2 034)
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	-	-	-	-	-
Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	-	-	-
Відновлення кредитів, раніше списаних як безнадійні	-	-	-	-	-
Курсові різниці	-	-	-	-	-
Інші зміни, в т.р.:	-	-	482	-	482
інші зміни**	-	-	(291)	-	(291)
зміна резерву знецінених відсотків	-	-	773	-	773
Резерв під знецінення станом на кінець періоду	-	-	34 482	4 504	38 986

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

Сума зміни резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, наведена в таблиці 5.5 (**) примітки 5 відрізняється від суми резерву, що зазначена в «Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід» у рядку «Чисте (збільшення)/зменшення резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями» на суму 8 тис. грн. за рахунок часткового погашення клієнтом раніше списаної безнадійної заборгованості рахунок спеціального резерву.



Таблиця 5.6. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 9 місяців 2024 року:

в тис. грн.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
Резерв під знецінення станом на початок періоду	1 170	5 071	31 150	6 154	43 545
Придбані/ініційовані фінансові активи**	251	-	-	-	251
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)**	(1 151)	(14)	(7)	(1 050)	(2 222)
Загальний ефект від переведення між стадіями:					
переведення до стадії 1**	-	-	284	-	284
переведення до стадії 2**	-	-	564	-	564
переведення до стадії 3**	(21)	(177)	-	-	(198)
Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	-	-	-	-
Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	-	-	-
Відновлення кредитів, раніше списаних як безнадійні	-	-	-	-	-
Курсові різниці	-	-	-	-	-
Інші зміни**	2	(2 231)	639	-	(1 590)
Резерв під знецінення станом на кінець періоду	251	2 650	32 629	5 104	40 634

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 15 тис. грн. за рахунок часткового погашення клієнтом раніше списаної безнадійної заборгованості рахунок спеціального резерву.



Таблиця 5.7. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 9 місяців 2025 року

в тис. грн.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
Валова балансова вартість на початок періоду	4	25 342	47 388	5 438	78 172
Придбані/ініційовані фінансові активи	-	-	-	-	-
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(4)	(25 342)	(437)	(433)	(26 216)
Переведення до стадії 1	-	-	-	-	-
Переведення до стадії 2	-	-	-	-	-
Переведення до стадії 3	-	-	-	-	-
Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	-	-	-	-
Списання фінансових активів за рахунок резервів	-	-	-	-	-
Курсові різниці	-	-	-	-	-
Інші зміни	-	-	(5 252)	-	(5 252)
Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	-	-	41 699	5 005	46 704

Таблиця 5.8. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2024 рік

в тис. грн.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
Валова балансова вартість на початок періоду	199 797	77 613	32 057	6 838	316 305
Придбані/ініційовані фінансові активи	20 150	-	-	-	20 150
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(240 485)	(23 376)	(7)	(1 400)	(265 268)
Переведення до стадії 1	-	-	3 116	-	3 116
Переведення до стадії 2	-	-	11 632	-	11 632
Переведення до стадії 3	(3 577)	(19 002)	-	-	(22 579)



Примітки

Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	-	-	-	-
Списання фінансових активів за рахунок резервів	-	-	-	-	-
Курсові різниці	-	-	-	-	-
Інші зміни	24 119	(9 893)	590	-	14 816
Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	4	25 342	47 388	5 438	78 172

Таблиця 5.9. Структура кредитів за видами економічної діяльності

Вид економічної діяльності	30.09.2025		31.12.2024	
	в тис. грн.	%	в тис. грн.	%
Виробництво	22 108	47%	22 107	28%
Торгівля; ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	2 469	5%	14 732	19%
Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	5 414	12%	5 414	7%
Надання допоміжних послуг у сфері добувної промисловості та розроблення кар'єрів	-	-	9 694	13%
Постачання електроенергії, газу, пари та кондиційованого повітря	-	-	-	-
Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	11 177	24%	20 419	26%
Фізичні особи	531	1%	806	1%
Інші	5 005	11%	5 000	6%
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	46 704	100%	78 172	100%

6. ІНВЕСТИЦІЇ В ЦІННІ ПАПЕРИ

Таблиця 6.1. Інвестиції в цінні папери

в тис. грн.	30.09.2025	31.12.2024
Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	335 580	336 323
Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-
Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток	-	-
Усього цінних паперів	335 580	336 323



Примітки

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

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

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

Таблиця 6.2. Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю

в тис. грн.	30.09.2025	31.12.2024
Облігації внутрішньої державної позики, які обліковуються за амортизованою собівартістю	35 453	41 214
Депозитні сертифікати Національного банку України, що обліковуються за амортизованою собівартістю	300 127	295 109
Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	335 580	336 323

Таблиця 6.2.1. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 30.09.2025 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	335 580	-	-	-	335 580
Низький кредитний ризик	-	-	-	-	-
Середній кредитний ризик	-	-	-	-	-
Високий кредитний ризик	-	-	-	-	-
Дефолтні активи	-	-	-	-	-
Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	335 580	-	-	-	335 580
Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	-	-	-
Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за	335 580	-	-	-	335 580



**амортизованою
собівартістю**

Таблиця 6.2.2. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 31.12.2024 року

в тис. грн.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю:					
Мінімальний кредитний ризик	336 323	-	-	-	336 323
Низький кредитний ризик	-	-	-	-	-
Середній кредитний ризик	-	-	-	-	-
Високий кредитний ризик	-	-	-	-	-
Дефолтні активи	-	-	-	-	-
Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	336 323	-	-	-	336 323
Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	-	-	-
Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	336 323	-	-	-	336 323

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

в тис. грн.	30.09.2025	31.12.2024
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 30.09.2025 р. та на 31.12.2024 р. усі наявні акції підприємств не мають котирувань.

7. ОСНОВНІ ЗАСОБИ ТА НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ

Таблиця 7.1. Основні засоби та нематеріальні активи

в тис. грн.	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та	Нематеріальні активи	Усього
Балансова вартість на 31.12.2023	20 732	2 571	-	2 131	199	1 494	1 367	10 798	39 292
<i>Первісна вартість</i>	<i>24 822</i>	<i>24 154</i>	<i>5 843</i>	<i>4 861</i>	<i>2 716</i>	<i>8 387</i>	<i>1 367</i>	<i>16 069</i>	<i>88 219</i>
<i>Знос</i>	<i>(4 090)</i>	<i>(21 583)</i>	<i>(5 843)</i>	<i>(2 730)</i>	<i>(2 517)</i>	<i>(6 893)</i>	<i>-</i>	<i>(5 271)</i>	<i>(48 927)</i>
Надходження	-	609	-	-	-	89	1 746	1 080	3 524
Капітальні інвестиції	-	25	-	-	-	-	-	736	761
Інші переведення	-	-	-	-	-	-	(2 539)	-	(2 539)
Вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>первісна вартість</i>	<i>-</i>	<i>(85)</i>	<i>-</i>	<i>(3)</i>	<i>-</i>	<i>(44)</i>	<i>-</i>	<i>(189)</i>	<i>(321)</i>
<i>знос</i>	<i>-</i>	<i>85</i>	<i>-</i>	<i>3</i>	<i>-</i>	<i>44</i>	<i>-</i>	<i>189</i>	<i>321</i>
Амортизаційні відрахування	(760)	(1 495)	-	(369)	(120)	(1 085)	-	(2 188)	(6 017)
Зменшення корисності	(1 517)	-	-	-	-	-	-	-	(1 517)
<i>первісна вартість</i>	<i>(2 580)</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>(2 580)</i>
<i>амортизаційні відрахування</i>	<i>1 063</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>1 063</i>
Переоцінка	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>переоцінка первісної вартості</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>переоцінка зносу</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Інші зміни	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Балансова вартість на 31.12.2024	18 455	1 710	-	1 762	79	498	574	10 426	33 504
<i>Первісна вартість</i>	<i>22 242</i>	<i>24 703</i>	<i>5 843</i>	<i>4 858</i>	<i>2 716</i>	<i>8 432</i>	<i>574</i>	<i>17 696</i>	<i>87 064</i>
<i>Знос</i>	<i>(3 787)</i>	<i>(22 993)</i>	<i>(5 843)</i>	<i>(3 096)</i>	<i>(2 637)</i>	<i>(7 934)</i>	<i>-</i>	<i>(7 270)</i>	<i>(53 560)</i>



Примітки

Надходження	-	286	-	-	-	57	624	155	1 122
Капітальні інвестиції	-	124	-	-	-	-	-	393	517
Інші переведення	-	-	-	-	-	-	(1 035)	-	(1 035)
Вибуття	-	-	-	-	-	-	-	(1)	(1)
<i>первісна вартість</i>	-	-	-	-	-	-	-	(391)	(391)
<i>знос</i>	-	-	-	-	-	-	-	390	390
Амортизаційні відрахування	(523)	(491)	-	(285)	(31)	(551)	-	(1 605)	(3 486)
Зменшення корисності	(2 733)	(301)	-	(76)	-	-	-	-	(3 110)
<i>первісна вартість</i>	(3 063)	-	-	-	-	-	-	-	(3 063)
<i>амортизаційні відрахування</i>	330	(301)	-	(76)	-	-	-	-	(47)
Переоцінка	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>переоцінка первісної вартості</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>переоцінка зносу</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	-	-	-	21	-	-	-	-	21
Балансова вартість на 30.09.2025	15 199	1 328	-	1 422	48	4	163	9 368	27 532
<i>Первісна вартість</i>	<i>19 179</i>	<i>25 113</i>	<i>5 843</i>	<i>4 858</i>	<i>2 716</i>	<i>8 489</i>	<i>163</i>	<i>17 853</i>	<i>84 214</i>
<i>Знос</i>	<i>(3 980)</i>	<i>(23 785)</i>	<i>(5 843)</i>	<i>(3 436)</i>	<i>(2 668)</i>	<i>(8 485)</i>	<i>-</i>	<i>(8 485)</i>	<i>(56 682)</i>

Дані про основні засоби та нематеріальні активи зазначені в «Звіті про фінансовий стан» за рядком «Основні засоби та нематеріальні активи».

8. АКТИВИ З ПРАВА КОРИСТУВАННЯ

Таблиця 8.1. Активи з права користування за 30.09.2025 року

в тис. грн.	Будівлі	Усього
Залишок на початок періоду	6 354	6 354
<i>Первісна вартість</i>	<i>18 253</i>	<i>18 253</i>
<i>Знос</i>	<i>(11 899)</i>	<i>(11 899)</i>
Поточне визнання в балансі активів з права користування (МСФЗ 16)	9 583	9 583
Збільшення активу з права користування	1 945	1 945
Вибуття активу з права користування	(36)	(36)
<i>Первісна вартість</i>	<i>(9 242)</i>	<i>(9 242)</i>
<i>Знос</i>	<i>9 206</i>	<i>9 206</i>
Амортизація	(4 574)	(4 574)
Коригування активу за рахунок зносу	(181)	(181)



Залишок на кінець періоду	13 091	13 091
<i>Первісна вартість</i>	<i>20 539</i>	<i>20 539</i>
<i>Знос</i>	<i>(7 448)</i>	<i>(7 448)</i>

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

Інформацію про активи з права користування за операціями з пов'язаними сторонами наведено у примітці 25 у рядку Інші активи.

Таблиця 8.2. Активи з права користування за 31.12.2024 року

в тис. грн.	Будівлі	Усього
Залишок на 31 грудня 2023 року	7 214	7 214
<i>Первісна вартість</i>	<i>17 300</i>	<i>17 300</i>
<i>Знос</i>	<i>(10 086)</i>	<i>(10 086)</i>
Поточне визнання в балансі активів з права користування (МСФЗ 16)	4 492	4 492
Збільшення активу з права користування	593	593
Вибуття активу з права користування	(108)	(108)
<i>Первісна вартість</i>	<i>(4 132)</i>	<i>(4 132)</i>
<i>Знос</i>	<i>4 024</i>	<i>4 024</i>
Амортизація	(5 570)	(5 570)
Коригування активу за рахунок зносу	(267)	(267)
Залишок на 31 грудня 2024 року	6 354	6 354
<i>Первісна вартість</i>	<i>18 253</i>	<i>18 253</i>
<i>Знос</i>	<i>(11 899)</i>	<i>(11 899)</i>

9. ІНШІ АКТИВИ

Таблиця 9.1. Інші активи

в тис. грн.	30.09.2025	31.12.2024
Інші фінансові активи	7 704	15 100
Інші активи	2 071	2 598
Усього інших активів за мінусом резервів	9 775	8 383

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

Інформацію про інші активи за операціями з пов'язаними сторонами наведено у примітці 25.



Таблиця 9.2. Інші фінансові активи

в тис. грн.	30.09.2025	31.12.2024
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	1 761	13
Грошові кошти з обмеженим правом використання	16 408	14 807
<i>в т.р. кошти на кореспондентських раунках, відкритих в банках росії</i>	<i>10 432</i>	<i>8 533</i>
Дебіторська заборгованість за операціями з банками	40	36
Інші фінансові активи	185	244
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(10 690)	(9 176)
Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	7 704	5 924

До статті «Грошові кошти з обмеженим правом використання» віднесено залишки станом на 30.09.2025 р.:

а) на кореспондентських рахунках, що відкриті в банках росії – країни агресора у сумі 10 432 тис.грн.;

б) розміщеного в АТ "ПУМБ" Гарантійного фонду для відшкодування витрат по веденню розрахунків з Міжнародною платіжною системою Visa International, а також для забезпечення погашення заборгованості Банку у разі її виникнення при проведенні розрахунків (обов'язкові резервні депозити, які недоступні для використання в щоденних операціях Банку), у сумі 5 956 тис. грн., в т.р. нараховані відсотки 16 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.

До статті «Грошові кошти з обмеженим правом використання» віднесено залишки станом на 31.12.2024 р.:

а) на кореспондентських рахунках, що відкриті в банках росії – країни агресора у сумі 8 533 тис.грн.;

б) розміщеного в АТ "ПУМБ" Гарантійного фонду для відшкодування витрат по веденню розрахунків з Міжнародною платіжною системою Visa International, а також для забезпечення погашення заборгованості Банку у разі її виникнення при проведенні розрахунків (обов'язкові резервні депозити, які недоступні для використання в щоденних операціях Банку), у сумі 6 274 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 9.2.1. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів станом на 30.09.2025 року

в тис. грн.	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
Залишок станом на початок періоду	-	-	9 004	172	9 176
Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	-	-	-	-	-



Примітки

Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	-	-	-	-	-
Списання за рахунок резерву	-	-	-	-	-
Курсові різниці	-	-	1 897	5	1 902
Інші зміни****	-	-	(408)	20	(388)
Залишок станом на кінець періоду	-	-	10 493	197	10 690

**** 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 9.2.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів станом на 30.09.2024 року

в тис. грн.	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
Залишок станом на початок періоду	-	-	9 549	190	9 739
Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	-	-	-	-	-
Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	-	-	-	-	-
Списання за рахунок резерву	-	-	-	-	-
Курсові різниці	-	4	511	2	517
Інші зміни****	-	34	(492)	(51)	(509)
Залишок станом на кінець періоду	-	38	9 568	141	9 747

**** 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 9.2.3. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом на 30.09.2025 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	-	-	-	-	-	-



Примітки

Дебіторська заборгованість за операціями з банками	-	-	-	-	-	-
Грошові кошти з обмеженим правом користування [^]	5 976	-	-	-	10 432	16 408
<i>в т.р. коррахунки в російських банках</i>	-	-	-	-	10 432	10 432
Інші фінансові активи	30	-	-	-	195	225

Таблиця 9.2.4. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом на 31.12.2024 року

в тис. грн.	Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Середній кредитний ризик	Високий кредитний ризик	Дефолтні активи	Усього
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	-	-	-	-
Дебіторська заборгованість за операціями з банками	-	-	-	-	36	36
Грошові кошти з обмеженим правом користування:	6 274	-	-	-	8 533	14 807
<i>в т.р. коррахунки в російських банках</i>	-	-	-	-	8 533	8 533
Інші фінансові активи	110	-	-	-	134	244

Таблиця 9.3. Інші активи

в тис. грн.	30.09.2025	31.12.2024
Передплата за послуги	469	264
Дебіторська заборгованість з придбання активів	24	119
Передплачені витрати	737	1 175
Передплата з податків, крім податку на прибуток	337	337
Товарно-матеріальні запаси	434	340
Дорогоцінні метали	266	363
Інші активи	-	-
Резерв під знецінення інших активів	(196)	(139)
Усього інших активів за мінусом резервів	2 071	2 459

Таблиця 9.3.1. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів станом на 30.09.2025 року

в тис. грн.	Передплата за послуги	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Інші активи	Усього
Залишок за станом на початок періоду	138	1	-	139



Примітки

Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду*****	55	(1)	-	54
Курсові різниці	3	-	-	3
Списання за рахунок резерву	-	-	-	-
Залишок за станом на кінець періоду	196	-	-	196

***** 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 9.3.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів станом на 30.09.2024 року

в тис. грн.	Передплата за послуги	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Інші активи	Усього
Залишок за станом на початок періоду	132	2	-	134
Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду*****	4	(2)	-	2
Списання за рахунок резерву	-	-	-	-
Курсові різниці	3			3
Залишок за станом на кінець періоду	139	-	-	139

***** 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».

10. КОШТИ КЛІЄНТІВ

Таблиця 10.1. Кошти клієнтів

в тис. грн.	30.09.2025	31.12.2024
Державні та громадські організації	97	107
поточні рахунки	97	107
строкові кошти	-	-
Інші юридичні особи	200 193	240 818
поточні рахунки	200 193	240 715
строкові кошти	-	103
Фізичні особи:	72 991	69 643
поточні рахунки	36 501	33 764
строкові кошти	36 490	35 879
Усього коштів клієнтів	273 281	310 568

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



Інформацію про кошти клієнтів за операціями з пов'язаними сторонами наведено у примітці 25.

Таблиця 10.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

в тис. грн.	30.09.2025		31.12.2024	
	сума	%	сума	%
Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	5 600	2,0%	5 923	2,0%
Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	43 613	16,0%	107 339	35,0%
Виробництво	12 780	5,0%	15 857	5,0%
Охорона здоров'я та надання соціальної допомоги	31 553	11,0%	31 546	10,0%
Надання фінансових послуг	5 262	2,0%	10 476	3,0%
Фізичні особи	72 991	27,0%	69 643	23,0%
Нефінансові корпорації інших країн	18 032	6,0%	23 045	7,0%
Наукові дослідження та розробки	48 399	18,0%	19 783	6,0%
Постачання електроенергії	24 124	9,0%	-	-
Інші	10 927	4,0%	6 956	9,0%
Усього коштів клієнтів	273 281	100%	310 568	100%

11. РЕЗЕРВИ ЗА ЗОБОВ'ЯЗАННЯМИ

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

Таблиця 11.1 Зміни резервів за зобов'язаннями станом на 30.09.2025 року

в тис. грн.	Кредитні зобов'язання	Податкові ризики	Інші	Усього
Залишок на початок періоду	285	-	-	285
Формування та/або збільшення резерву*****	-	1 390	-	1 390
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*****	(285)	-	-	(285)



в тис. грн.	Кредитні зобов'язання	Податкові ризики	Інші	Усього
Залишок на кінець періоду	-	1 390	-	1 390

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

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

Інформацію про резерви за зобов'язаннями з пов'язаними сторонами наведено у примітці 25.

Таблиця 11.2 Зміни резервів за зобов'язаннями станом на 30.09. 2024 року

в тис. грн.	Кредитні зобов'язання	Податкові ризики	Інші	Усього
Залишок на початок періоду	115	-	-	115
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*****	366	-	-	366
Залишок на кінець періоду	481	-	-	481

12. ІНШІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Таблиця 12.1. Інші зобов'язання

в тис. грн.	30.09.2025	31.12.2024
Інші фінансові зобов'язання	8 708	3 522
Інші нефінансові зобов'язання	7 350	6 398
Усього інших зобов'язань	16 058	9 920

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

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



Таблиця 12.2. Інші фінансові зобов'язання

в тис. грн.	30.09.2025	31.12.2024
Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	6 124	532
Нараховані витрати	907	1 569
Блокування коштів, які надійшли від банків російської федерації	231	183
Блокування коштів згідно Указу Президента України	1 178	1 015
Кредиторська заборгованість за операціями з банками	-	-
Кошти до з'ясування	63	18
Інші фінансові зобов'язання	205	205
Усього інших фінансових зобов'язань	8 708	3 522

Таблиця 12.3. Інші нефінансові зобов'язання

в тис. грн.	30.09.2025	31.12.2024
Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	362	348
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	6 663	5 545
Доходи майбутніх періодів	39	179
Кредиторська заборгованість за послуги	286	326
Кредиторська заборгованість з придбання активів	-	-
Усього	7 350	6 398

13. ЗОБОВ'ЯЗАННЯ З ОРЕНДИ

Таблиця 13.1 Зобов'язання з оренди

в тис. грн.	30.09.2025	31.12.2024
Залишок орендного зобов'язання станом на початок періоду	6 475	7 758
Визнання в балансі зобов'язань з оренди при переході на стандарт «Оренда» (МСФЗ 16)	9 582	4 492
Збільшення орендного зобов'язання	1 945	433
Зменшення орендного зобов'язання	(4 712)	(6 211)
Нараховані витрати за зобов'язаннями з оренди	852	1 237
Погашені витрати за зобов'язаннями з оренди	(792)	(1 234)
Усього зобов'язань з оренди на кінець періоду	13 350	6 475

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

Станом на 30 вересня 2025 року Банк визнав в балансі зобов'язання з оренди, які слід сплатити в період дії договорів.

Терміни погашення зобов'язань за договорами оренди станом на 30 вересня 2025 року складає:

296 тис.грн. - квітень 2026 р.

388 тис.грн. - червень 2026 р.

2 692 тис.грн. - березень 2027 р.

1 158 тис.грн. - листопад 2027 р.

8 816 тис.грн. - травень 2028 р.



14. СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ ТА ЕМІСІЙНІ РІЗНИЦІ (ЕМІСІЙНИЙ ДОХІД)

Таблиця 14.1 Статутний капітал та емісійні різниці

в тис. грн.	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Емісійний дохід	Власні акції (паї), викуплені в акціонерів (учасників)	Усього
Залишок на 31 грудня 2023 року	2 000	200 000	39 012		239 012
Залишок на 31 грудня 2024 року	2 000	200 000	39 012	-	239 012
Залишок на 30 вересня 2025 року	2 000	200 000	39 012	-	239 012

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

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

15. ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ

Таблиця 15.1. Процентні доходи та витрати

в тис. грн.	За 9 місяців 2025 року		За 9 місяців 2024 року	
	За поточний проміжний квартал	З наростаючим підсумком з початку року до дати звітності	За відповідний проміжний квартал попереднього фінансового року	З наростаючим підсумком з початку року до дати звітності попереднього фінансового року
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА				
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю				
Кредити та заборгованість клієнтів	464	2 440	5 061	15 857
Фінансові інвестиції за амортизованою собівартістю	15 621	48 484	6 943	29 411
Кошти в інших банках	-	-	-	-
Кореспондентські рахунки в інших банках	50	163	49	165
Інші	-	-	-	-
Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю	16 135	51 087	12 053	45 433
Усього процентних доходів	16 135	51 087	12 053	45 433
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА				
Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю				
Строкові кошти юридичних осіб	(1)	(6)	(1)	(1)
Строкові кошти фізичних осіб	(863)	(2 504)	(1 015)	(4 669)

Примітки

Інші залучені кошти	-	-	-	-
Поточні рахунки	(3 093)	(10 431)	(3 127)	(14 745)
Процентні витрати за орендним зобов'язанням	(593)	(1 169)	(340)	(950)
Усього процентних витрат, розрахованих за ефективною ставкою відсотка	(4 550)	(14 110)	(4 483)	(20 365)
Чистий процентний дохід/(витрати)	11 585	36 977	7 570	25 068

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

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

16. КОМІСІЙНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ

Таблиця 16.1 Комісійні доходи та витрати

в тис. грн.	За 9 місяців 2025 року		За 9 місяців 2024 року	
	За поточний проміжний квартал	З наростаючим підсумком з початку року до дати звітності	За відповідний проміжний квартал попереднього фінансового року	З наростаючим підсумком з початку року до дати звітності попереднього фінансового року
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:				
Розрахунково-касові операції	4 176	17 714	4 843	13 472
Доходи від обслуговування кредитних операцій	-	-	-	11
Доходи від операцій на валютному ринку	4 088	18 793	1 962	5 150
Гарантії надані	-	-	-	-
КД від операцій з банками за проведені трнзакції з використання платіжних карток	256	759	345	1 045
Інші	-	1	-	34
Усього комісійних доходів	8 520	37 267	7 150	19 712
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:				
Розрахунково-касові операції	(1 914)	(6 425)	(2 390)	(5 385)
Витрати на підкріплення каси готівкою	(607)	(3 356)	(1 720)	(7 093)
Операції з цінними паперами	(22)	(64)	(19)	(53)
Комісійні витрати на кредитне обслуговування	-	-	-	-
Інші	(112)	(337)	(115)	(316)
Усього комісійних витрат	(2 655)	(10 182)	(4 243)	(12 847)
Чистий комісійний дохід/витрати	5 865	27 085	2 907	6 865

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

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



17. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ

Таблиця 17.1. Інші операційні доходи

в тис. грн.	За 9 місяців 2025 року		За 9 місяців 2024 року	
	За поточний проміжний квартал	З наростаючим підсумком з початку року до дати звітності	За відповідний проміжний квартал попереднього фінансового року	З наростаючим підсумком з початку року до дати звітності попереднього фінансового року
Дохід від оренди господарського характеру	34	119	54	160
Дохід від оренди сейфів	43	127	44	133
Дохід при достроковому поверненню вкладів	20	22	-	4
Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів, операцій з запасами	-	16	33	33
Доходи від надання небанківських послуг	11	68	100	314
Повернені кошти, що віднесені на витрати в минулих роках	-	-	-	-
Штрафи, пені	-	-	-	-
Суми відшкодувань, сплачених Банку	-	2	3	6
Інші, в т.р.	29	47	1	270
дохід від модифікації фінансових активів	-	-	-	239
Усього операційних доходів	137	401	235	920

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

Інформацію про інші операційні доходи за операціями з пов'язаними сторонами наведено у примітці 25.

18. АДМІНІСТРАТИВНІ ТА ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ

Таблиця 18.1. Витрати та виплати працівникам

в тис.грн.	За 9 місяців 2025 року		За 9 місяців 2024 року	
	За поточний проміжний квартал	З наростаючим підсумком з початку року до дати звітності	За відповідний проміжний квартал попереднього фінансового року	З наростаючим підсумком з початку року до дати звітності попереднього фінансового року
Заробітна плата та премії	(12 473)	(36 398)	(11 905)	(36 526)
Нарахування на фонд заробітної плати	(2 614)	(7 525)	(2 417)	(7 494)
Інші виплати працівникам	(10)	(37)	(18)	(438)
Усього витрат на утримання персоналу	(15 097)	(43 960)	(14 340)	(44 458)

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



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

Таблиця 18.2. Витрати на амортизацію

в тис. грн.	За 9 місяців 2025 року		За 9 місяців 2024 року	
	За поточний проміжний квартал	З наростаючим підсумком з початку року до дати звітності	За відповідний проміжний квартал попереднього фінансового року	З наростаючим підсумком з початку року до дати звітності попереднього фінансового року
Амортизація основних засобів	(513)	(1 881)	(965)	(2 937)
Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(446)	(1 605)	(575)	(1 553)
Амортизація інвестиційної нерухомості	(1)	(1)	-	(1)
Амортизація активу з права користування	(1 590)	(4 574)	(1 458)	(4 132)
Усього витрат на амортизацію	(2 550)	(8 061)	(2 998)	(8 623)

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



Таблиця 18.3. Інші адміністративні витрати та операційні витрати

в тис.грн.	За 9 місяців 2025 року		За 9 місяців 2024 року	
	За поточний проміжний квартал	З наростаючим підсумком з початку року до дати звітності	За відповідний проміжний квартал попереднього фінансового року	З наростаючим підсумком з початку року до дати звітності попереднього фінансового року
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	(1 087)	(3 096)	(925)	(2 740)
Витрати на утримання основних засобів, отриманих у лізинг (оренду)	-	(12)	(10)	(10)
Інші витрати, пов'язані з основними засобами	(2 148)	(8 322)	(1 525)	(4 526)
Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою	(81)	(473)	(235)	(732)
Витрати, пов'язані з орендою малоцінних активів	-	-	-	-
Витрати, пов'язані зі змінними орендними платежами	(144)	(672)	(163)	(644)
Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(314)	(1 130)	(1 564)	(4 588)
<i>в т.р. відрахування до ФГВФО</i>	<i>(159)</i>	<i>(409)</i>	<i>(1 332)</i>	<i>(3 889)</i>
Професійні послуги	(760)	(2 287)	(634)	(1 863)
Витрати на маркетинг та рекламу	-	-	-	-
Витрати зі страхування	(31)	(83)	(27)	(141)
Втрати від уцінки запасів на продаж	-	-	-	-
Витрати від модифікації фінансових активів	-	-	-	(189)
Телекомунікаційні витрати	(990)	(2 849)	(718)	(2 151)
Витрати на аудит	-	(840)	-	(840)
Штрафи, пені, сплачені за порушення законодавства	(6 251)	(6 251)	(50)	(50)
Інші адміністративні та операційні витрати	(162)	(566)	(172)	(696)
Усього адміністративних та інших операційних витрат	(11 968)	(26 581)	(6 023)	(19 170)

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

Інформацію про адміністративні та інші операційні витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведено у примітці 25.



19. ПОДАТОК НА ПРИБУТОК

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

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

в тис. грн.	30.09.2025	30.09.2024
Прибуток до оподаткування	(410)	(18 556)
Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	102	3 340
Коригування облікового прибутку (збитку):		
Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку:	(14 202)	(10 491)
<i>різниці, які виникають при нарахуванні амортизації основних засобів та нематеріальних активів</i>	(48)	(89)
<i>сума уцінки та втрат від зменшення корисності основних засобів або нематеріальних активів</i>	(777)	-
<i>резерви під знецінення активів</i>	(276)	(66)
<i>інші витрати, що не враховуються для цілей оподаткування</i>	(13 101)	(10 336)
Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку	14 100	7 151
<i>різниці, які виникають при списанні основних засобів та нематеріальних активів</i>	-	-
<i>сума від'ємного значення об'єкта оподаткування минулих податкових (звітних) років</i>	14 100	7 151
Дохід, що не включається до складу оподаткованого доходу	-	-
Відображені в звітності зміни в сумі чистого відстроченого податкового активу	-	-
Інші коригування	(536)	(383)
Сума витрат з податку на прибуток (збиток)	(536)	(383)

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

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

в тис. грн.	30.09.2025	30.09.2024
Прибуток (збиток) за період	(946)	(18 939)
Прибуток (збиток), що належить власникам простих акцій банку	(946)	(18 939)
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	2 000	2 000
Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту акцію (грн/акцію)	(0,47)	(9,47)



21. ОПЕРАЦІЙНІ СЕГМЕНТИ

Таблиця 21.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 9 місяців 2025 року

в тис. грн.	Послуги корпорат ивним клієнтам	Послуги фізичним особам	Міжбанк вські операції	Інші сегменти та операції	Усього
Дохід від зовнішніх клієнтів:					
Процентні доходи	50 912	12	163	-	51 087
Комісійні доходи	32 289	4 977	1	-	37 267
Інші операційні доходи	121	194	-	86	401
Усього доходів сегментів	83 322	5 183	164	86	88 755
Процентні витрати	(9 797)	(3 145)	-	(1 168)	(14 110)
Чисте (збільшення)/зменшення резервів для в ідшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями	2 221	39	82	-	2 342
Чисте (збільшення)/ зменшення резервів за зобов'язаннями	285	-	-	(1 390)	(1 105)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	-	-	-
Результат від операцій з іноземною валютою	8 584	5 356	-	-	13 940
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	-	(1 448)	(1 448)
Комісійні витрати	(72)	(182)	(9 928)		(10 182)
Витрати на виплати працівникам	-	-	-	(43 960)	(43 960)
Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(8 061)	(8 061)
Інші адміністративні та операційні витрати	-	-	-	(26 581)	(26 581)
Витрати за податком на прибуток	-	-	-	(536)	(536)
Прибуток/(збиток) сегментів	84 543	7 251	(9 682)	(83 058)	(946)



Таблиця 21.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 9 місяців 2024 року

в тис. грн.	Послуги корпорат ивним клієнтам	Послуги фізичним особам	Міжбанк вські операції	Інші сегменти та операції	Усього
Дохід від зовнішніх клієнтів:					
Процентні доходи	45 083	185	165	-	45 433
Комісійні доходи	15 002	4 677	33	-	19 712
Інші операційні доходи	427	140	-	353	920
Усього доходів сегментів	60 512	5 002	198	353	66 065
Процентні витрати	(13 921)	(5 494)		(950)	(20 365)
Чисте (збільшення)/зменшення резервів для в ідшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями	4 081	(206)	2 045		5 920
Чисте (збільшення)/ зменшення резервів за зобов'язаннями	(367)	1	-	-	(366)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	-	-	-
Результат від операцій з іноземною валютою	641	14 046	-	-	14 687
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	-	601	601
Комісійні витрати	(55)	(212)	(12 580)	-	(12 847)
Витрати на виплати працівникам	-	-	-	(44 458)	(44 458)
Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(8 623)	(8 623)
Інші адміністративні та операційні витрати	-	-	-	(19 170)	(19 170)
Витрати за податком на прибуток	-	-	-	(383)	(383)
Прибуток/(збиток) сегментів	50 891	13 137	(10 337)	(72 630)	(18 939)



Таблиця 21.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 30.09.2025 року

Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	міжбанківські операції		
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
Активи сегментів	343 132	-	49 240	10 354	402 726
Усього активів сегментів	343 132	-	49 240	10 354	402 726
Нерозподілені активи	-	-	-	106 103	106 103
Усього активів	343 132	-	49 240	116 457	508 829
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
Зобов'язання сегментів	201 975	73 633	233	-	275 841
Усього зобов'язань сегментів	201 975	73 633	233	-	275 841
Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	28 238	28 238
Усього зобов'язань	201 975	73 633	233	28 238	304 079
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
Капітальні інвестиції	-	-	-	84 273	84 273
Амортизація	-	-	-	(3 487)	(3 487)

Таблиця 21.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 31.12.2024 року

Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	міжбанківські операції		
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
Активи сегментів	373 626	300	35 998	5 629	415 553
Усього активів сегментів	373 626	300	35 998	5 629	415 553
Нерозподілені активи	-	-	-	117 391	117 391
Усього активів	373 626	300	35 998	123 020	532 944
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
Зобов'язання сегментів	243 538	70 281	184	-	314 003
Усього зобов'язань сегментів	243 538	70 281	184	-	314 003
Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	13 245	13 245
Усього зобов'язань	243 538	70 281	184	13 245	327 248
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
Капітальні інвестиції	-	-	-	87 123	87 123
Амортизація	-	-	-	(6 019)	(6 019)



22. УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ РИЗИКАМИ

Загальні принципи

Функція управління ризиками в Банку здійснюється стосовно фінансових ризиків, операційного ризику, ризику репутації та комплаєнс-ризиків. Фінансові ризики включають кредитний ризик, ризик ліквідності, процентний ризик банківської книги та ринковий ризик. Управління операційним ризиком, ризиком репутації та комплаєнс-ризиком Банку має на меті забезпечення належного функціонування внутрішніх процедур та політики, що спрямовані на мінімізацію цих ризиків.

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

Кредитний ризик

Кредитний ризик – імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок невиконання боржником/контрагентом узятих на себе зобов'язань відповідно до умов договору. Кредитний ризик виникає за всіма активними банківськими операціями, за винятком боргових цінних паперів та інших фінансових інструментів у торговій книзі Банку. Банк керує кредитним ризиком шляхом встановлення граничного розміру ризику, який Банк готовий прийняти по окремим контрагентам, географічним або галузевим концентраціям ризику, а також за допомогою встановлення та моніторингу дотримання лімітів кредитного ризику.

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

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

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

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

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

Оцінка якості кредитного портфелю

Оцінка якості кредитного портфелю здійснюється Банком щомісячно з метою визначення якості кредитних вкладень та величину кредитного ризику. Рівень кредитного ризику Банку високий, бойові дії внаслідок військової агресії з боку РФ призвели до погіршення фінансового стану позичальників, втрати заставного майна та необхідності формування резерву на покриття можливих втрат за активними операціями.



Протягом III кварталу 2025 року Банк неухильно дотримувався усіх нормативів кредитного ризику, встановлених Національним банком України. Фактичні значення нормативів наведено у таблиці:

Фактичне значення станом на	Назва нормативу та його значення станом на звітні дати 2025 року		
	Н7 - норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (не більше 25%)	Н8 - норматив великих кредитних ризиків (не більше 800%)	Н9 – норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (не більше 25%)
01.02.2025	7,25	0	0
01.03.2025	5,41	0	0
01.04.2025	5,33	0	0
01.05.2025	5,04	0	0
01.06.2025	4,66	0	0
01.07.2025	4,23	0	0
01.08.2025	3,79	0	0
01.09.2025	3,29	0	0
01.10.2025	3,01	0	0

Ринковий ризик

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

Ринковий ризик включає такі ризики:

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



Примітки

ціни акцій або товарів, процентні ставки, ринкові індекси або валютні курси без урахування знаку позиції, перевищує 1 % регулятивного капіталу банку.

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

Джерелом виникнення валютного ризику є невідповідність балансових та позабалансових вимог й зобов'язань за окремими валютами та банківськими металами. Банк обмежує внутрішніми лімітами відкриті позиції та проводить політику, направлену на збалансованість «довгих» та «коротких» позицій, завдяки чому валютні ризики контролювані та не несуть загрози для капіталу.

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

Фактичне значення станом на	Назва ліміту та його значення станом на місячні звітні дати 2025 року	
	Л13-1 – ліміт довгої відкритої валютної позиції банку (не більше 5%)	Л13-2 – ліміт короткої відкритої валютної позиції банку (не більше 5%)
01.02.2025	4,0307	3,3545
01.03.2025	2,8773	3,7459
01.04.2025	3,5543	3,8745
01.05.2025	3,4039	3,845
01.06.2025	3,7535	3,8643
01.07.2025	2,4941	3,8671
01.08.2025	3,7106	3,8705
01.09.2025	4,0818	3,8629
01.10.2025	3,4022	3,8602

Процентний ризик банківської книги

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

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

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

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

Величина зміни процентних ставок для кожного із сценаріїв складає:

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

По результатах розрахунків протягом звітного кварталу максимальний розмір можливих втрат від зміни чистого процентного доходу Банку та розрахована зміна економічної вартості капіталу не перевищували встановлені ліміти.



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 за контрактними строками та прогнозний з урахуванням коригувань та припущень, що викладені у Моделі оцінки ризику ліквідності. Здійснюється аналіз концентрації зобов'язань Банку за значимими групами контрагентів, інструментами/продуктами в розрізі часових інтервалів. Для своєчасного виявлення ознак наближення кризи ліквідності в Банку затверджений перелік Індикаторів раннього виявлення кризи ліквідності, встановлені індикативні значення та проводиться їх системний аналіз. В умовах дії воєнного стану Банк забезпечує безумовне виконання своїх зобов'язань перед вкладниками та іншими кредиторами.

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

Фактичне значення станом на	Назва нормативу та його значення станом на місячні звітні дати 2025 року		
	LCR _{ВВ} коефіцієнт покриття ліквідністю (не менше 100%)	LCR _{ІВ} коефіцієнт покриття ліквідністю (не менше 100%)	NSFR коефіцієнт чистого стабільного фінансування (не менше 100%)
01.02.2025	563,01	376,37	311,39
01.03.2025	537,99	586,38	303
01.04.2025	450,98	683,78	406,82
01.05.2025	436,25	703,56	356,13
01.06.2025	557,38	553,61	332,31
01.07.2025	598,53	459,69	319,33
01.08.2025	660,64	469,23	317,72
01.09.2025	691,05	416,40	317,84
01.10.2025	807,98	428,70	324,19

23. УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛОМ

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

Політика Банку щодо управління капіталом передбачає підтримку його розміру на рівні, необхідному та достатньому для забезпечення належної довіри з боку кредиторів та інших учасників ринку, захисту від ризиків, та послідовному розвитку Банку.

Протягом III кварталу 2025 року Банк порушував нормативне значення мінімального розміру регулятивного капіталу, що встановлено Національним банком України. Станом на 01.10.2025 регулятивний капітал Банку



Примітки

становив 193,6 млн. грн., при пруденційному значенні не менше 200 млн. грн. Серед причин - збиткова діяльність Банку за 2023-2024 роки внаслідок негативного впливу військової агресії з боку рф. Слід додати, що нормативи достатності капіталу дотримуються Банком із значним перевищенням:

- значення нормативу достатності регулятивного капіталу (Нрк) становило 71,79% при нормативному значенні 9,25%;
- значення нормативу достатності капіталу першого рівня (Нк1) становило 71,79% при нормативному значенні 7,5%;
- значення нормативу достатності основного капіталу першого рівня (Нок1) становило 71,79% при нормативному значенні 5,625%.

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

Таблиця 23.1. Структура регулятивного капіталу

в тис. грн.	30.09.2025	31.12.2024
РЕГУЛЯТИВНИЙ КАПІТАЛ	193 586	192 941
Основний капітал першого рівня (ОК1)	193 586	192 941
Власні інструменти ОК1 (статутний капітал)	200 000	200 000
Емісійні різниці, отримані за власними інструментами ОК1	39 012	39 012
Нерозподілені прибутки минулих років	25 171	25 171
Резервний та інші фонди	8 793	8 793
Непокріті збитки минулих років	(47 419)	(47 419)
Збиток звітного року	(19 861)	(19 861)
Нематеріальні активи за мінусом суми зносу	(9 368)	(10 427)
Капітальні вкладення у нематеріальні активи	(3)	-
Відстрочені податкові активи	(755)	(755)
Прострочені нараховані доходи	(2 769)	(2 192)
Дооцінка/уцінка та резерви, що відносяться до прострочених нарахованих доходів	2 469	1 982
Величина непокритого кредитного ризику	(1 665)	(1 343)
Непрофільні активи	(19)	(20)

24. ПОТЕНЦІЙНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

У цій примітці відображені суми потенційних зобов'язань Банку за станом на 30 вересня 2025 року, зокрема:

а) розгляд справ у суді.

Протягом 9 місяців 2025 року в судах України розглядались справи, де стороною по справах виступає АТ «МОТОР-БАНК».

Відповідно до вимог Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 37 “Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи” Банком створено забезпечення на суму 1 390 тис. грн. для забезпечення одного судового позову.

Керівництво Банку вважає, що розгляд інших справ не буде мати негативного впливу на фінансовий стан Банку, і відповідно, резерви за потенційними зобов'язаннями Банку не створювались.

В ході звичайного ведення операцій, Банк виступає стороною різних судових процесів та спорів. Керівництво Банку вважає, що остаточний розмір зобов'язань, які можуть виникнути внаслідок судових процесів, не матиме суттєвого негативного впливу на фінансовий стан чи результати майбутньої діяльності Банку.



б) потенційні податкові зобов'язання.

Станом на 30 вересня 2025 року керівництво Банку вважає, що його тлумачення податкового законодавства є правильними, Банк повністю дотримувався вимог законодавства і сплатив усі податки, тому непередбачених зобов'язань, що пов'язані з виникненням податкових зобов'язань, у Банку немає.

в) зобов'язання за капітальними інвестиціями.

Станом на 30 вересня 2025 року контрактні зобов'язання за капітальними інвестиціями за невведеними в експлуатацію нематеріальними активами та за основними засобами відсутні, (станом на 31.12.2024 року контрактні зобов'язання відсутні).

г) зобов'язання з кредитування.

Таблиця 24.1. Структура зобов'язань з кредитування

в тис. грн.	30.09.2025	31.12.2024
Надані зобов'язання з кредитування	-	170 449
Невикористані кредитні лінії	-	-
Надані гарантії	-	-
Резерв за зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням	-	(285)
Усього зобов'язань, пов'язаних із кредитуванням, за мінусом резерву	-	170 164

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

Таблиця 24.2. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

в тис. грн.	30.09.2025	31.12.2024
Гривня	-	170 164
Долар США	-	-
Інші	-	-
Усього	-	170 164

Таблиця 24.3. Аналіз кредитної якості зобов'язань із кредитування станом на 31.12.2024 року

в тис. грн.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Зобов'язання з кредитування:				
Мінімальний кредитний ризик	142 502	-	-	142 502
Низький кредитний ризик	-	-	-	-
Середній кредитний ризик	-	27 947	-	27 947
Високий кредитний ризик	-	-	-	-
Дефолтні активи	-	-	-	0
Усього зобов'язань із кредитування	142 502	27 947	-	170 449
Резерви під знецінення зобов'язань із кредитування	(285)	-	-	(285)
Усього зобов'язань із кредитування за мінусом резервів	142 217	27 947	-	170 164



Таблиця 24.4. Аналіз зміни валової балансової/номінальної вартості зобов'язань з кредитування, станом на 30.09.2025 року

в тис. грн.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Валова балансова вартість на початок періоду	142 502	27 947	-	170 449
Надані зобов'язання з кредитування	-	-	-	-
Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчено (крім списаних)	(142 502)	(27 947)	-	(170 449)
Переведення до стадії 1	-	-	-	-
Переведення до стадії 2	-	-	-	-
Переведення до стадії 3	-	-	-	-
Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	-	-	-
Списання зобов'язань з кредитування за рахунок резервів	-	-	-	-
Курсові різниці	-	-	-	-
Інші зміни	-	-	-	-
Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	-	-	-	-

Таблиця 24.5. Аналіз зміни валової балансової/номінальної вартості зобов'язань з кредитування, станом на 31.12.2024 року

в тис. грн.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Валова балансова вартість на початок періоду	127 559	23 306	28 271	179 136
Надані зобов'язання з кредитування	20 150	318	-	20 468
Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчено (крім списаних)	(68 290)	(830)	(28 271)	(97 391)
Переведення до стадії 1	-	-	-	-
Переведення до стадії 2	-	-	-	-
Переведення до стадії 3	-	-	-	-
Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	-	-	-
Списання зобов'язань з кредитування за рахунок резервів	-	-	-	-
Курсові різниці	-	-	-	-
Інші зміни	63 083	5 153	-	68 236
Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	142 502	27 947	-	170 449



Таблиця 24.6. Аналіз зміни резервів під знецінення зобов'язань із кредитування на 30.09.2025 року

в тис. грн.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Резерв під знецінення станом на початок періоду	285	-	-	285
Надані зобов'язання з кредитування	-	-	-	-
Зобов'язання з кредитування, визнання яких було припинено або термін яких закінчився (крім списаних)	(285)	-	-	(285)
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	-	-	-	-
Резерв під знецінення станом на кінець періоду	-	-	-	-

Таблиця 24.7. Аналіз зміни резервів під знецінення зобов'язань із кредитування на 30.09.2024 року

в тис. грн.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Резерв під знецінення станом на початок періоду	56	59	-	115
Надані зобов'язання з кредитування	-	-	-	-
Зобов'язання з кредитування, визнання яких було припинено або термін яких закінчився (крім списаних)	-	-	-	-
Загальний ефект від переведення між стадіями:				
переведення до стадії 1	-	-	-	-
переведення до стадії 2	-	-	-	-
переведення до стадії 3	-	-	-	-



Примітки

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	184	182	-	366
Резерв під знецінення станом на кінець періоду	240	241	-	481

25. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ

Таблиця 25.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 30 вересня 2025 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	-	153	-
Кошти клієнтів	-	502	333
Резерви за зобов'язаннями	-	-	-
Інші зобов'язання	-	-	1

Таблиця 25.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 9 місяців 2025 року

в тис. грн.	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	-	-	-
Процентні витрати	-	-	(9)
Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	-
Комісійні доходи	-	8	-
Комісійні витрати	-	-	-
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	-	-	-
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	-	-
Інші операційні доходи	-	2	2
Адміністративні та інші операційні витрати	-	(13 240)	-



Таблиця 25.3. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2024 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	-	142	-
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка (0-21%))	-	485	264
Резерви за зобов'язаннями	-	-	-
Інші зобов'язання	-	-	-

Таблиця 25.4. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 9 місяців 2024 року

в тис. грн.	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	-	-	-
Процентні витрати	-	-	(3)
Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	1
Комісійні доходи	-	17	1
Комісійні витрати	-	-	-
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	-	-	-
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	-	-
Інші операційні доходи	-	-	2
Адміністративні та інші операційні витрати	-	(17 082)	-

Таблиця 25.5. Виплати провідному управлінському персоналу

в тис. грн.	За 9 місяців 2025 року		За 9 місяців 2024 року	
	витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
Поточні виплати працівникам	12 682	2 170	16 491	2 174



26. ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ

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

Станом на 30 вересня 2025 року триває активна фаза війни, яку розпочала російська федерація 24 лютого 2022 року проти України.

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

21 жовтня Верховна Рада ухвалила два законопроекти - №14128 та №14129 - щодо продовження строків дії воєнного стану та загальної мобілізації. Згідно з документами воєнний стан і загальну мобілізацію буде продовжено на 90 днів. Тобто з 5 листопада 2025 року до 3 лютого 2026 року.

Подій після дати балансу, які б вимагали коригування фінансової звітності, не відбувалося.