

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

станом на кінець дня 30 вересня 2020 року





ЗМІСТ

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН (БАЛАНС) НА 30 ВЕРЕСНЯ 2020 РОКУ	3
ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД (ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ) ЗА III КВАРТАЛ 2020 РОКУ	4
ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ (ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ) III КВАРТАЛ 2020 РОКУ	6
ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА ПРЯМИМ МЕТОДОМ ЗА III КВАРТАЛ 2020 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	9
3. ОСНОВИ ПОДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ	11
4. ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ	12
5. КРЕДИТИ ТА ЗАБОРГОВАНІСТЬ КЛІЄНТІВ	14
6. ІНВЕСТИЦІЇ В ЦІННІ ПАПЕРИ	20
7. АКТИВИ З ПРАВА КОРИСТУВАННЯ	24
8. ІНШІ АКТИВИ	25
9. КОШТИ КЛІЄНТІВ	30
10. РЕЗЕРВИ ЗА ЗОБОВ'ЯЗАННЯМИ	30
11. ІНШІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ	32
12. ЗОБОВ'ЯЗАННЯ З ОРЕНДИ	32
13. СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ ТА ЕМІСІЙНІ РІЗНИЦІ (ЕМІСІЙНИЙ ДОХІД)	33
14. ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ	33
15. КОМІСІЙНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ	35
16. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ	36
17. АДМІНІСТРАТИВНІ ТА ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ	36
18. ПОДАТОК НА ПРИБУТОК	38
19. ПРИБУТОК (ЗБИТОК) НА ОДНУ ПРОСТУ ТА ПРИВІЛЕЙОВАНУ АКЦІЮ	38
20. ДИВІДЕНДИ	39
21. ОПЕРАЦІЙНІ СЕГМЕНТИ	39
22. УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ РИЗИКАМИ	43
23. УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛОМ	45
24. ПОТЕНЦІЙНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ	46
25. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ	49
26. ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ	52



ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН (БАЛАНС) НА 30 ВЕРЕСНЯ 2020 РОКУ

в тис. грн.	Примітки	30 вересня 2020 року	31 грудня 2019 року
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	590 593	226 285
Кредити та заборгованість у банках		-	-
Кредити та заборгованість клієнтів	5	529 848	666 457
Інвестиції в цінні папери	6	275 122	260 387
Інвестиційна нерухомість		44	45
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		-	-
Відстрочений податковий актив		685	685
Основні засоби та нематеріальні активи		45 071	50 078
Активи з права користування	7	5 132	3 084
Інші активи	8	71 878	18 173
Усього активів		1 518 373	1 225 194
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків		-	-
Кошти клієнтів	9	1 153 205	880 826
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		723	973
Резерви за зобов'язаннями	10	521	514
Інші зобов'язання	11	36 967	7 496
Зобов'язання з оренди	12	5 348	3 251
Усього зобов'язань		1 196 764	893 060
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	13	200 000	200 000
Емісійні різниці	13	39 012	39 012
Резервні та інші фонди банку		7 206	6 098
Нерозподілений прибуток/ (непокритий збиток)		75 391	87 024
Усього власного капіталу		321 609	332 134
Усього зобов'язань та власного капіталу		1 518 373	1 225 194

Затверджено до випуску та підписано 29 жовтня 2020 року

Голова Правління

В.В.Чихун

Головний бухгалтер

Л.О.Мотроненко





**ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД
(ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ) ЗА III КВАРТАЛ 2020 РОКУ**

в тис. грн.	При міт ки	За III квартал 2020 року		За III квартал 2019 року	
		За поточний проміжний квартал	З наростаючим підсумком з початку року до дати звітності	За відповідний проміжний квартал поперед- нього фінансового року	З наростаючим підсумком з початку року до дати звітності поперед- нього фінансо- вого року
Процентні доходи	14	24 513	81 469	32 721	94 647
Процентні витрати	14	(10 108)	(30 405)	(10 993)	(31 760)
Чистий процентний дохід/ (Чисті процентні витрати)	14	14 405	51 064	21 728	62 887
Комісійні доходи	15	11 501	30 102	10 241	32 129
Комісійні витрати	15	(3 383)	(8 525)	(2 896)	(7 744)
Чистий прибуток/ (збиток) від операцій із іноземною валютою		3 136	8 504	1 758	4 486
Чистий прибуток/ (збиток) від переоцінки іноземної валюти		866	2 310	(927)	(1 100)
Доходи /(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		-	-	-	102
Чисте (збільшення)/зменшення резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями	4,5,8	206	(636)	996	1 293
Чистий (збиток)/прибуток від (збільшення)/зменшення резервів за зобов'язаннями	10	113	(5)	(836)	(851)
Інші операційні доходи	16	415	1 508	430	1 012
Витрати на виплати працівникам	17	(14 103)	(43 769)	(12 265)	(37 516)
Витрати зносу та амортизація	17	(3 299)	(9 319)	(3 217)	(9 187)
Інші адміністративні та операційні витрати	17	(5 838)	(18 293)	(6 407)	(21 290)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		4 019	12 941	8 605	24 221
Витрати на податок на прибуток	18	(841)	(2 526)	(1 612)	(4 565)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		3 178	10 415	6 993	19 656
Прибуток/(збиток)		3 178	10 415	6 993	19 656
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД :					
Інший сукупний дохід після оподаткування		-	-	-	-
Усього сукупного доходу		3 178	10 415	6 993	19 656
Прибуток (збиток), що належить власникам банку		3 178	10 415	6 993	19 656
Усього сукупного доходу, що належить власникам банку		3 178	10 415	6 993	19 656
Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію від діяльності, що триває (грн/акцію)	19	1,59	5,21	3,50	9,83
Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію, що належить власникам банку	19	1,59	5,21	3,50	9,83



Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію, що належить власникам банку	19	1,59	5,21	3,50	9,83
---	----	------	------	------	------

Затверджено до випуску та підписано 29 жовтня 2020 року

Голова Правління

В.В. Чихун

Головний бухгалтер

Л.О. Мотроненко





ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ (ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ) III КВАРТАЛ 2020 РОКУ

в тис. грн.	статутний капітал	емісійні різниці та інший додатковий капітал	резервні та інші фонди	нерозподілений прибуток	Усього
За III квартал 2020 року					
Залишок на 31.12.2019 року	200 000	39 012	6 098	87 024	332 134
Усього сукупного доходу за III квартал 2020 року:	-	-	-	10 415	10 415
Прибуток/(збиток) за III квартал 2020 року	-	-	-	10 415	10 415
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	-	-	1 108	(1 108)	-
Дивіденди	-	-	-	(20 940)	(20 940)
Залишок на 30.09.2020 року	200 000	39 012	7 206	75 391	321 609
За III квартал 2019 року					
Залишок на 31.12.2018 року	200 000	39 012	4 334	66 740	310 086
Усього сукупного доходу за III квартал 2019 року:	-	-	-	19 656	19 656
Прибуток/(збиток) за III квартал 2019 року	-	-	-	19 656	19 656
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	-	-	1 764	(1 764)	-
Залишок на 30.09.2019 року	200 000	39 012	6 098	84 632	329 742

Затверджено до випуску та підписано 29 жовтня 2020 року

Голова Правління

В.В. Чихун

Головний бухгалтер

Л.О. Мотроненко





ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА ПРЯМИМ МЕТОДОМ ЗА III КВАРТАЛ 2020 РОКУ

в тис. грн.	Примітки	За III квартал 2020 року	За III квартал 2019 року
Грошові кошти від операційної діяльності			
Процентні доходи, що отримані		81 948	93 692
Процентні витрати, що сплачені		(33 422)	(33 097)
Комісійні доходи, що отримані		30 130	32 039
Комісійні витрати, що сплачені		(8 664)	(7 882)
Результат операцій з іноземною валютою		8 504	4 486
Інші отримані операційні доходи		1 496	1 007
Виплати на утримання персоналу, сплачені		(43 374)	(37 811)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(17 460)	(22 272)
Податок на прибуток, сплачений		(2 750)	(4 429)
Грошові кошти до змін в операційних активах та зобов'язаннях		16 408	25 733
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості банків		-	-
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		136 219	(55 629)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		(54 625)	(130)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		(2 683)	(1 140)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		275 441	(371 054)
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		29 145	18 433
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		399 905	(383 787)
Грошові кошти від інвестиційної діяльності			
Придбання цінних паперів, що обліковуються за амортизованою собівартістю		(18 029 000)	(12 897 000)
Надходження від погашення цінних, що обліковуються за амортизованою собівартістю		18 014 000	13 117 000
Придбання основних засобів		(951)	(4 876)
Надходження від реалізації основних засобів		-	-
Придбання нематеріальних активів		(294)	(615)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		(16 245)	214 509
Грошові кошти від фінансової діяльності			
Дивіденди, що виплачені	20	(20 940)	-
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності		(20 940)	-
Курсові різниці			
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		365 062	(170 380)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду*	4	226 701	351 722
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду*	4	591 763	181 342

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

Затверджено до випуску на підписано 29 жовтня 2020 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



В.В. Чухун

Л.О. Мотроненко



ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

1. ІНФОРМАЦІЯ ПРО БАНК

Найменування, місцезнаходження Банку.

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

Скорочене офіційне найменування: АТ «МОТОР-БАНК»

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

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

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

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

Організаційно-правова форма Банку.

Акціонерне товариство.

Назва органу управління, у віданні якого перебуває Банк.

Банк є самостійним суб'єктом господарювання.

Характеристика банківської діяльності.

АТ «МОТОР-БАНК» діє на банківському ринку Запорізької області з 2008 року (статутний капітал банку станом на кінець дня 30 вересня 2020 року складає 200 млн. грн.).

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

Пріоритетними напрямками діяльності АТ «МОТОР-БАНК» у 3-му кварталі 2020 р. були розширення клієнтської бази та залучення на кредитне обслуговування корпоративних клієнтів.

Види діяльності, які здійснює та має намір здійснювати Банк.

Станом на кінець 3-го кварталу 2020 року, на підставі банківської ліцензії, АТ «МОТОР-БАНК» мав право здійснювати і здійснював наступні види діяльності (операції):

- залучення у вклади (депозити) коштів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб;
- відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів;
- розміщення залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик;
- неторговельні операції з валютними цінностями;
- операції з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків;
- ведення рахунків клієнтів (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України;
- відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
- відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
- залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України;
- торгівля іноземною валютою на валютному ринку України [за винятком операцій з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін), що здійснюється в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків і агентів];

Примітки

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

Спеціалізація Банку.

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

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

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

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

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

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



Примітки

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

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

Розвиток подій навколо вірусу COVID 19 з початку 2020 року до цього часу свідчать про те, що в за підсумками поточного року та 1-го кварталу наступного року очікується негативний вплив на глобальне економічне зростання через поширення хвороби та внаслідок порушення економічної діяльності. Це може вплинути на здатність Банку генерувати доходи та негативно вплинути на кредитні портфелі через негативну міграцію рейтингу, призвести до вищих за очікувані втрат за кредитами та потенційного зменшення активів. Нинішня пандемія COVID 19 та її потенційний вплив на економіку також можуть вплинути на здатність Банку досягти фінансових цілей через затяжний спад у місцевій, регіональній чи глобальній економічній сферах.

Інфляція за підсумками 9-ти місяців 2020 року становила 1,7% (у 2019 р. – 3,4%, у 2018 р. – 5,6%), що вказує на істотне уповільнення темпів зростання споживчих цін.

Значення облікової ставки з 12.06.2020 р. становить 6,0% річних (на початок року становило 13,5% річних), протягом звітного кварталу спостерігалось зменшення як рівня процентних ставок за кредитами прямим позичальникам (в більшій мірі), так й вартості фондування у національній валюті (в меншій мірі).

Офіційний обмінний курс гривні до долара США, встановлений НБУ, станом на 01.10.2020 р. становив 28,3105 гривень за 1 доллар США порівняно з 24,197474 гривні за 1 доллар США станом на 01.10.2019 р. (+17%). За звітний квартал зростання курсу гривні до долара США становило 6,2%.

Керівництво вважає, що воно здійснює всі необхідні заходи для підтримки стабільної діяльності та розвитку Банку відповідно до Основних напрямків діяльності та Стратегії розвитку Банку.

Політика Банку щодо поліпшення фінансових результатів у 3-му кварталі 2020 р. полягала у наступному:

- помірне скорочення процентних ставок за кредитними операціями з юридичними особами внаслідок зменшення облікової ставки НБУ;
- підтримання ставки за вкладами (депозитами) фізичних осіб на мінімальному рівні, необхідному для збільшення портфелю;
- виведення безбалансових відділень Банку, відкритих у 2019 р., на запланований рівень доходності, у т.ч. в частині генерації непроцентних доходів;
- максимальне використання вкладень у депозитні сертифікати НБУ для «утилізації» надлишкової ліквідності.

Основними чинниками та впливами, що визначили фінансові результати діяльності Банку в 3-му кварталі 2020 р., стали:

- послаблення курсу національної валюти до основних іноземних валют;
- повільне відновлення ділової активності клієнтів внаслідок карантинних заходів, впроваджених Кабінетом Міністрів України через пандемію COVID 19;
- зменшення надходжень експортної виручки клієнтів внаслідок карантинних заходів, впроваджених більшістю країн світу через пандемію COVID 19.

Основними джерелами фінансування активних операцій Банку протягом 3-го кварталу 2020 р. були вклади (депозити) клієнтів та власний капітал.

Заплановане співвідношення між зобов'язаннями та власним капіталом знаходиться у діапазоні 2,5 – 3,5 через значну волатильність залишків за рахунками клієнтів на вимогу.



3. ОСНОВИ ПОДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Банк підготував цю проміжну скорочену фінансову звітність за III квартал 2020 року, що закінчився 30 вересня 2020 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 2019 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 2019 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.



4. ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ

Таблиця 4.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

в тис. грн.	30.09.2020	31.12.2019
Готівкові кошти	127 513	80 239
Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	32 768	38 610
Кореспондентські рахунки у банках:	431 500	107 876
<i>України</i>	335 672	101 869
<i>інших країн</i>	95 828	6 007
Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами	(1 188)	(440)
Усього грошових коштів та їх еквівалентів за мінусом резервів	590 593	226 285

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

Сума нарахованих відсотків за кореспондентськими рахунками станом на 30.09.2020 року складає 18 тис.грн. (станом на 31.12.2019 року – 24 тис.грн.)

Таблиця 4.2. Аналіз зміни резерву за грошовими коштами та їх еквівалентами за III квартал 2020 року

в тис. грн.	III кв. 2020 року	III кв. 2019 року
Резерв під знецінення станом на початок періоду	440	1 097
Придбані/ініційовані фінансові активи	-	-
Фінансові активи, вартість яких змінювалася протягом звітного року*	717	(838)
Зміна параметрів/моделей, які використовуються для оцінки очікуваних кредитних збитків	-	-
Курсові різниці	31	(2)
Переведення до активів групи вибуття	-	-
Вибуття дочірніх компаній	-	-
Зміни від застосування нових стандартів	-	-
Інші зміни	-	-
Резерв під знецінення станом на кінець періоду	1 188	257

* Сума зміни резерву під знецінення грошових коштів та їх еквівалентів, наведена в таблиці 4.2 (*) 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 4.3. Аналіз зміни валової балансової вартості грошових коштів та їх еквівалентів

в тис. грн.	30.09.2020	31.12.2019
Валова балансова вартість на початок періоду	226 725	351 739
Придбані/ініційовані фінансові активи	-	-
Фінансові активи, вартість яких змінювалася протягом звітного року:	365 056	(125 014)
<i>Готівкові кошти</i>	47 274	2 094
<i>Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)</i>	(5 842)	(1 542)
<i>Кореспондентські рахунки у банках</i>	323 624	(125 566)
Валова балансова вартість на кінець звітного періоду грошових коштів та їх еквівалентів	591 781	226 725

Таблиця 4.4. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів

в тис. грн.	30.09.2020	31.12.2019
Мінімальний кредитний ризик	590 593	226 285
Середній кредитний ризик	-	-
Дефолтні активи	-	-
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	590 593	226 285



5. КРЕДИТИ ТА ЗАБОРГОВАНІСТЬ КЛІЄНТІВ

Таблиця 5.1. Кредити та заборгованість клієнтів

в тис. грн.	30.09.2020	31.12.2019
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	529 848	666 457
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	529 848	666 457

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

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 30.09.2020 року та 31.12.2019 року відсутня.

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

в тис. грн.	30.09.2020	31.12.2019
Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	-	-
Кредити, надані юридичним особам	532 661	668 084
Іпотечні кредити фізичних осіб	75	97
Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	2 170	3 191
Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(5 058)	(4 915)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	529 848	666 457

Примітки

В таблицях нижче показано кредитну якість і максимальне нараження на кредитний ризик в залежності від рівня кредитного ризику та стадії ОКЗ станом на 30.09.2020 та 31.12.2019 років.

Таблиця 5.3. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 30.09.2020 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>	407 745	-	-	-	407 745
<i>Низький кредитний ризик</i>	-	-	-	-	-
<i>Середній кредитний ризик</i>	-	126 921	-	-	126 921
<i>Великий кредитний ризик</i>	-	-	-	-	-
<i>Дефолтні активи</i>	-	-	240	-	240
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	407 745	126 921	240	-	534 906
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(407)	(4 587)	(64)	-	(5 058)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за мінусом резервів	407 338	122 334	176	-	529 848



Таблиця 5.4. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 31.12.2019 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>	504 672	-	-	-	504 672
<i>Низький кредитний ризик</i>	-	-	-	-	-
<i>Середній кредитний ризик</i>	-	166 637	-	-	166 637
<i>Великий кредитний ризик</i>	-	-	-	-	-
<i>Дефолтні активи</i>	-	-	63	-	63
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	504 672	166 637	63	-	671 372
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(457)	(4 401)	(57)	-	(4 915)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за мінусом резервів	504 215	162 236	6	-	666 457



Таблиця 5.5. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за III квартал 2020 року

в тис. грн.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придба-ні або створені знецінені активи	Усього
Резерв під знецінення станом на початок періоду	457	4 401	57	-	4 915
Придбані/ініційовані фінансові активи**	165	493	-	-	658
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)**	-	(457)	-	-	(457)
Загальний ефект від переведення між стадіями:	(10)	750	4	-	744
<i>переведення до стадії 1***</i>	-	-	-	-	-
<i>переведення до стадії 2**</i>	(10)	750	-	-	740
<i>переведення до стадії 3**</i>	-	-	4	-	4
Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	-	-	-	-
Зміна параметрів/моделей, які використовуються для оцінки очікуваних кредитних збитків	-	-	-	-	-
Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	(23)	-	(23)
Відновлення кредитів, раніше списаних як безнадійні	-	-	-	-	-
Курсові різниці	13	-	-	-	13
Інші зміни**	(215)	(603)	26	-	(792)
Резерв під знецінення станом на кінець періоду	410	4 584	64	-	5 058

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

Сума зміни резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, наведена в таблиці 5.5 (**) примітки 5 відрізняється від суми резерву, що зазначена в «Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід» у рядку «Чисте (збільшення)/зменшення резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями» на суму 2 тис. грн. за рахунок часткового погашення клієнтом раніше списаної безнадійної заборгованості рахунок спеціального резерву.



Таблиця 5.6. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за III квартал 2019 року:

в тис. грн.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придба-ні або створені знецінені активи	Усього
Резерв під знецінення станом на початок періоду	591	4 467	14 485	-	19 543
Придбані/ініційовані фінансові активи***	149	2 056	-	-	2 205
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)***	(125)	(1 674)	-	-	(1 799)
Загальний ефект від переведення між стадіями:	(57)	227	5	-	175
переведення до стадії 1***	-	(363)	-	-	(363)
переведення до стадії 2***	(57)	590	-	-	533
переведення до стадії 3	-	-	5	-	5
Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	-	-	-	-
Зміна параметрів/моделей, які використовуються для оцінки очікуваних кредитних збитків	-	-	-	-	-
Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	(14 446)	-	(14 446)
Відновлення кредитів, раніше списаних як безнадійні	-	-	-	-	-
Курсові різниці	3	-	-	-	3
Інші зміни***	87	(273)	11	-	(175)
Резерв під знецінення станом на кінець періоду	648	4 803	55	-	5 506

*** Сума зміни резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, наведена в таблиці 5.6 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 38 тис. грн. за рахунок часткового погашення клієнтом раніше списаної безнадійної заборгованості рахунок спеціального резерву.



Таблиця 5.7. Структура кредитів за видами економічної діяльності

Вид економічної діяльності	30.09.2020		31.12.2019	
	в тис. грн.	%	в тис. грн.	%
Виробництво	211 451	40%	386 831	58%
Торгівля; ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	193 773	36%	136 664	20,5%
Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	82 786	15%	82 923	12%
Фізичні особи	2 245	0,5%	3 288	0,5%
Інші	46 651	8,5%	61 666	9%
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	534 906	100%	671 372	100%

Таблиця 5.8. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом на 30 вересня 2020 року

в тис. грн.	Кредити, надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
Незабезпечені кредити	493	-	542	1 035
Кредити, що забезпечені:	532 168	75	1 628	533 871
грошовими коштами	110 871	-	-	110 871
цінними паперами	-	-	-	-
нерухомим майном	86 794	75	617	87 486
у т.ч. житлового призначення	413	75	-	488
гарантіями і поручительствами	-	-	520	520
легковими транспортними засобами	2 493	-	69	2 562
обладнанням	131 682	-	-	131 682
товарами в обороті або в переробці	80 679	-	-	80 679
транспортними засобами (крім легкових)	46 966	-	422	47 388
Майнові права на грошову виручку по контрактам	56 649	-	-	56 649
іншими активами	16 034	-	-	16 034



Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	532 661	75	2 170	534 906
--	----------------	-----------	--------------	----------------

Таблиця 5.9. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом на 31 грудня 2019 року

в тис. грн.	Кредити, надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
Незабезпечені кредити	2 229	-	531	2 760
Кредити, що забезпечені:	665 855	97	2 660	668 612
грошовими коштами	293 718	-	-	293 718
цінними паперами	-	-	-	-
нерухомим майном	82 720	97	29	82 846
<i>у т.ч. житлового призначення</i>	<i>377</i>	<i>97</i>	<i>29</i>	<i>503</i>
гарантіями і поручительствами	-	-	1 311	1 311
легковими транспортними засобами	3 476	-	160	3 636
обладнанням	87 091	-	-	87 091
товарами в обороті або в переробці	33 923	-	-	33 923
транспортними засобами (крім легкових)	76 101	-	467	76 568
Майнові права на грошову виручку по контрактам	74 850	-	-	74 850
іншими активами	13 976	-	693	14 669
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	668 084	97	3 191	671 372

6. ІНВЕСТИЦІЇ В ЦІННІ ПАПЕРИ

Таблиця 6.1. Інвестиції в цінні папери

в тис. грн.	30.09.2020	31.12.2019
Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	275 122	260 387
Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-
Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток	-	-
Усього цінних паперів	275 122	260 387



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. Депозитні сертифікати НБУ є короткостроковими борговими інструментами.

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

Таблиця 6.2. Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю

в тис. грн.	30.09.2020	31.12.2019
Депозитні сертифікати Національного банку України, що обліковуються за амортизованою собівартістю	275 122	260 387
Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	275 122	260 387



Таблиця 6.2.1. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 30.09.2020 року

в тис. грн.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю:					
<i>Мінімальний кредитний ризик</i>	275 122	-	-	-	275 122
<i>Низький кредитний ризик</i>	-	-	-	-	-
<i>Середній кредитний ризик</i>	-	-	-	-	-
<i>Високий кредитний ризик</i>	-	-	-	-	-
<i>Дефолтні активи</i>	-	-	-	-	-
Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	275 122	-	-	-	275 122
Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	-	-	-
Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	275 122	-	-	-	275 122



Таблиця 6.2.2. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 31.12.2019 року

в тис. грн.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю:					
<i>Мінімальний кредитний ризик</i>	260 387	-	-	-	260 387
<i>Низький кредитний ризик</i>	-	-	-	-	-
<i>Середній кредитний ризик</i>	-	-	-	-	-
<i>Високий кредитний ризик</i>	-	-	-	-	-
<i>Дефолтні активи</i>	-	-	-	-	-
Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	260 387	-	-	-	260 387
Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	-	-	-
Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	260 387	-	-	-	260 387

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

в тис. грн.	30.09.2020	31.12.2019
Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком:	14 899	14 899
<i>справедлива вартість яких визначена за даними оприлюднених котирувань цінних паперів на фондових біржах</i>		
<i>справедлива вартість яких визначена за розрахунковим методом за собівартістю (справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо)*</i>	14 899	14 899
Дооцінка/(уцінка) акцій	(14 899)	(14 899)
Усього фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-

* Станом на 30.09.2020 р. та на 31.12.2019 р. усі наявні акції підприємств не мають котирувань.



7. АКТИВИ З ПРАВА КОРИСТУВАННЯ

Таблиця 7.1. Активи з права користування за 30.09.2020 року

в тис. грн.	Земля	Будівлі	Частина будівлі	Земля і будівля	Усього
Залишок на 31 грудня 2019 року	-	-	3 084	-	3 084
Первісна вартість	-	-	5 632	-	5 632
Знос	-	-	(2 548)	-	(2 548)
Збільшення активу з права користування	-	-	4 718	-	4 418
Вибуття активу з права користування	-	-	(137)	-	(137)
Первісна вартість	-	-	(555)	-	(555)
Знос	-	-	418	-	418
Амортизація	-	-	(2 309)	-	(2 309)
Коригування активу за рахунок зносу	-	-	(224)	-	(224)
Залишок на 30 вересня 2020 року	-	-	5 132	-	5 132
Первісна вартість	-	-	9 795	-	9 795
Знос	-	-	(4 663)	-	(4 663)

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.

Таблиця 7.2. Активи з права користування за 31.12.2019 року

в тис. грн.	Земля	Будівлі	Частина будівлі	Земля і будівля	Усього
Залишок на 31 грудня 2018 року	-	-	-	-	-
Визнання в балансі активів з права користування при переході на стандарт «Оренда» (МСФЗ 16)	-	-	4 389	-	4 389
Поточне визнання в балансі активів з права користування (МСФЗ 16)	-	-	1 243	-	1 243
Амортизація	-	-	(2 363)	-	(2 363)
Коригування активу за рахунок зносу	-	-	(185)	-	(185)
Залишок на 31 грудня 2019 року	-	-	3 084	-	3 084
Первісна вартість	-	-	5 632	-	5 632
Знос	-	-	(2 548)	-	(2 548)



8. ІНШІ АКТИВИ

Таблиця 8.1. Інші активи

в тис. грн.	30.09.2020	31.12.2019
Інші фінансові активи	67 829	13 003
Інші активи	4 049	5 170
Усього інших активів за мінусом резервів	71 878	18 173

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

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

Таблиця 8.2. Інші фінансові активи

в тис. грн.	30.09.2020	31.12.2019
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	377	7
Грошові кошти з обмеженим правом використання	64 238	13 029
Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	2 816	-
Інші фінансові активи	449	249
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(51)	(282)
Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	67 829	13 003

До статті «Грошові кошти з обмеженим правом використання» віднесено залишки:

а) розміщеного в АТ "ПУМБ" Гарантійного фонду для відшкодування витрат по веденню розрахунків з Міжнародною платіжною системою Visa International, а також для забезпечення погашення заборгованості Банку у разі її виникнення при проведенні розрахунків (обов'язкові резервні депозити, які недоступні для використання в щоденних операціях Банку), у сумі 14 695 тис. грн.;

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

в) пул активів (майна), що складає 1 750 тис. доларів США (еквівалент 49 523 тис. гривень), для можливої участі у тендерах з підтримки ліквідності НБУ, згідно Генерального кредитного договору № 313009-ГК від 01.11.2019р., що на 30.09.2020р. не є заставою.



Таблиця 8.2.1. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів станом на 30.09.2020 року

в тис. грн.	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
Залишок станом на початок періоду	-	-	277	5	282
Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	-	-	-	-	-
Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	-	-	-	-	-
Списання за рахунок резерву	-	-	-	-	-
Курсові різниці	-	-	(1)	1	-
Інші зміни****	-	-	(233)	2	(231)
Залишок станом на кінець періоду	-	-	43	8	51

**** Сума зміни резерву під знецінення інших фінансових активів, наведена в таблиці 8.2.1 (****) є частиною суми, що зазначена в «Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід» у рядку «Чисте (збільшення)/зменшення резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями»

Таблиця 8.2.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів станом на 30.09.2019 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	-	10	957	1	968
Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду****	-	2	-	-	-
Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено****	-	(10)	-	-	(10)
Списання за рахунок резерву	-	-	-	-	-
Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-
Курсові різниці	-	-	-	-	-
Інші зміни****	-	2	(820)	4	(814)
Залишок станом на кінець періоду	-	2	137	5	144



**** Сума зміни резерву під знецінення інших фінансових активів, наведена в таблиці 8.2.2 (****) є частиною суми, що зазначена в «Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід» у рядку «Чисте збільшення/зменшення резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями»

Таблиця 8.2.3. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом на 30.09.2020 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 іноземною валютою	2 816	-	-	-	-	2 816
Грошові кошти з обмеженим правом користування	64 238	-	-	-	-	64 238
Інші фінансові активи	442	-	-	-	7	449

Таблиця 8.2.4. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом на 31.12.2019 року

в тис. грн.	Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Середній кредитний ризик	Високий кредитний ризик	Дефолтні активи	Усього
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	-	-	-	-
Дебіторська заборгованість за операціями з банками	-	-	-	-	-	-
Грошові кошти з обмеженим правом користування	13 029	-	-	-	-	13 029
Інші фінансові активи	243	-	1	5	-	249



Таблиця 8.3. Інші активи

в тис. грн.	30.09.2020	31.12.2019
Передоплата за послуги	350	519
Дебіторська заборгованість з придбання активів	91	853
Передплачені витрати	427	1 012
Передоплата з податків, крім податку на прибуток	28	55
Товарно-матеріальні запаси	990	949
Дорогоцінні метали	1 935	1 555
Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	231	231
Резерв під знецінення інших активів	(3)	(4)
Усього інших активів за мінусом резервів	4 049	5 170

Станом на 30 вересня 2020 року майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя, складається з об'єкту нерухомості (116 тис.грн) та будівельних матеріалів (115 тис. грн.).

Таблиця 8.3.1. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів станом на 30.09.2020 року

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

***** Сума зміни резерву під знецінення інших активів, наведена в таблиці 8.3.1 (*****), є частиною суми, що зазначена в «Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід» у рядку «Чисте (збільшення)/зменшення резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями».



Таблиця 8.3.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів станом на 30.09.2019 року

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

***** Сума зміни резерву під знецінення інших активів, наведена в таблиці 8.3.2 (*****), є частиною суми, що зазначена в «Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід» у рядку «Чисте (збільшення)/зменшення резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями».



9. КОШТИ КЛІЄНТІВ

Таблиця 9.1. Кошти клієнтів

в тис. грн.	30.09.2020	31.12.2019
Громадські організації	6 581	2 967
<i>поточні рахунки</i>	6 171	2 619
<i>строкові кошти</i>	410	348
Інші юридичні особи	534 372	393 535
<i>поточні рахунки</i>	503 925	364 896
<i>строкові кошти</i>	30 447	28 639
Фізичні особи:	612 252	484 324
<i>поточні рахунки</i>	538 741	205 905
<i>строкові кошти</i>	73 511	278 419
Усього коштів клієнтів	1 153 205	880 826

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

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

Таблиця 9.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

в тис. грн.	30.09.2020		31.12.2019	
	сума	%	сума	%
Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	24 435	2%	26 917	3%
Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	122 757	11%	92 461	10%
Виробництво	230 570	20%	189 677	21%
Охорона здоров'я та надання соціальної допомоги	41 338	3%	31 666	4%
Надання фінансових послуг	43 469	4%	13 648	2%
Фізичні особи	612 252	53%	484 324	55%
Інші	78 384	7%	42 133	5%
Усього коштів клієнтів	1 153 205	100%	880 826	100%

Станом на 30 вересня 2020 року Банк мав 48 клієнтів (на 31 грудня 2019 року - 38 клієнтів) із залишками на рахунках понад 1 відсоток статутного капіталу кожний.

Станом на 30 вересня 2020 року до складу коштів клієнтів входять депозити в сумі 182 750 тисяч гривень (на 31 грудня 2019 року - 311 083 тисяч гривень), що виступають забезпеченням наданих кредитів клієнтам (див. прим. 5).

10. РЕЗЕРВИ ЗА ЗОБОВ'ЯЗАННЯМИ

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



Таблиця 10.1 Зміни резервів за зобов'язаннями станом на 30.09.2020 року

в тис. грн.	Кредитні зобов'язання	Податкові ризики	Інші	Усього
Залишок на початок періоду	514	-	-	514
Формування та/або збільшення резерву*****	5	-	-	5
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	2	-	-	2
Інший рух*****				
Залишок на кінець періоду	521	-	-	521

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

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

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

Таблиця 10.2 Зміни резервів за зобов'язаннями станом на 30.09. 2019 року

в тис. грн.	Кредитні зобов'язання	Податкові ризики	Інші	Усього
Залишок на початок періоду	517		1	518
Формування та/або збільшення резерву*****	851	-	-	851
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	-	-	-	-



Примітки

в тис. грн.	Кредитні зобов'язання	Податкові ризики	Інші	Усього
Вплив перерахунку у валюту подання звітності	(2)	-	-	(2)
Інший рух	-	-	-	-
Залишок на кінець періоду	1 366	-	1	1 367

11. ІНШІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Таблиця 11.1. Інші зобов'язання

в тис. грн.	30.09.2020	31.12.2019
Інші фінансові зобов'язання	29 688	683
Інші нефінансові зобов'язання	7 279	6 813
Усього інших зобов'язань	36 967	7 496

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

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

Таблиця 11.2. Інші фінансові зобов'язання

в тис. грн.	30.09.2020	31.12.2019
Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	12 659	6
Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	2 830	
Нараховані витрати	282	421
Комісії за надані гарантії	-	3
Блокування коштів згідно Указу Президента України № 176/2018 Про рішення Ради національної безпеки і оборони України від 21 червня 2018 року	139	148
Кредиторська заборгованість за операціями з банками	13 675	53
Інші фінансові зобов'язання	103	52
Усього інших фінансових зобов'язань	29 688	683

Таблиця 11.3. Інші нефінансові зобов'язання

в тис. грн.	30.09.2020	31.12.2019
Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	1 597	1 540
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	3 599	3 204
Доходи майбутніх періодів	1 940	1 898
Кредиторська заборгованість за послуги	143	171
Кредиторська заборгованість з придбання активів	-	-
Усього	7 279	6 813

12. ЗОБОВ'ЯЗАННЯ З ОРЕНДИ

Таблиця 12.1 Зобов'язання з оренди



в тис. грн.	30.09.2020	31.12.2019
Залишок орендного зобов'язання станом на початок періоду	3 251	-
Визнання в балансі зобов'язань з оренди при переході на стандарт «Оренда» (МСФЗ 16)	-	4 211
Збільшення орендного зобов'язання	4 567	1 277
Зменшення орендного зобов'язання	(2 468)	(2 289)
Нараховані витрати за зобов'язаннями з оренди	499	676
Погашені витрати за зобов'язаннями з оренди	(501)	(624)
Усього зобов'язань з оренди	5 348	3 251

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

Станом на 30 вересня 2020 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 2020 року складає:

26 тис.грн.- грудень 2020 р.

1 044 тис.грн.- березень 2021 р.

220 тис.грн.-січень 2022 р.

771 тис.грн.- березень 2022р.

719 тис.грн.-травень 2022 р.

2 568 тис.грн.-травень 2023р.

13. СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ ТА ЕМІСІЙНІ РІЗНИЦІ (ЕМІСІЙНИЙ ДОХІД)

Таблиця 13.1 Статутний капітал та емісійні різниці

в тис. грн.	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Емісійний дохід	Власні акції (паї), викуплені в акціонерів (учасників)	Усього
Залишок на 31 грудня 2018 року	2 000	200 000	39 012		239 012
Залишок на 31 грудня 2019 року	2 000	200 000	39 012	-	239 012
Залишок на 30 вересня 2020 року	2 000	200 000	39 012	-	239 012

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

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

14. ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ

Таблиця 14.1. Процентні доходи та витрати

в тис. грн.	За III квартал 2020 року	За III квартал 2019 року
-------------	--------------------------	--------------------------



	За поточний проміжний квартал	З наростаючим підсумком з початку року до дати звітності	За відповідний проміжний квартал поперед- нього фінансового року	З наростаючим підсумком з початку року до дати звітності попереднього фінансового року
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА				
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю				
Кредити та заборгованість клієнтів	21 764	68 460	26 745	72 343
Фінансові інвестиції за амортизованою собівартістю	2 665	12 461	5 611	20 732
Кошти в інших банках	-	38	194	988
Кореспондентські рахунки в інших банках	84	510	171	584
Інші	-	-	-	-
Усього процентних доходів	24 513	81 469	32 721	94 647
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА				
Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю				
Строкові кошти юридичних осіб	(729)	(2 305)	(916)	(2 504)
Строкові кошти фізичних осіб	(1 155)	(6 704)	(3 241)	(9 638)
Строкові кошти інших банків	(147)	(172)	-	-
Поточні рахунки	(7 871)	(20 725)	(6 656)	(19 101)
Процентні витрати за орендним зобов'язанням	(206)	(499)	(180)	(517)
Усього процентних витрат	(10 108)	(30 405)	(10 993)	(31 760)
Чистий процентний дохід/(витрати)	14 405	51 064	21 728	62 887

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.



15. КОМІСІЙНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ

Таблиця 15.1 Комісійні доходи та витрати

в тис. грн.	За III квартал 2020 року		За III квартал 2019 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	7 970	19 844	7 227	22 020
Доходи від обслуговування кредитних операцій	118	522	212	694
Доходи від операцій на валютному ринку	2 575	7 542	2 101	7 247
Гарантії надані	8	22	4	26
КД від операцій з банками за проведені трнзакції з використання платіжних карток	803	2 100	685	2 079
Інші	27	72	12	63
Усього комісійних доходів	11 501	30 102	10 241	32 129
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:				
Розрахунково-касові операції	(2 514)	(6 209)	(2 095)	(5 902)
Витрати на підкріплення каси готівкою	(811)	(2 136)	(703)	(1 627)
Операції з цінними паперами	(8)	(29)	(8)	(26)
Комісійні витрати на кредитне обслуговування	-	-	-	-
Інші	(50)	(151)	(90)	(189)
Усього комісійних витрат	(3 383)	(8 525)	(2 896)	(7 744)
Чистий комісійний дохід/витрати	8 118	21 577	7 345	24 385

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

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

16. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ

Таблиця 16.1. Інші операційні доходи

в тис. грн.	За III квартал 2020 року		За III квартал 2019 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	97	361	106	283
Дохід від оренди сейфів	123	362	116	283
Дохід при достроковому поверненню вкладів	28	39	5	21
Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	-	-	-	-
Дохід від послуг страхового агента	162	414	61	223
Повернені кошти, що віднесені на витрати в минулих роках	-	-	-	-
Штрафи, пені	-	15	123	172
Суми відшкодувань, сплачених Банку	-	262	17	22
Інші	5	55	2	8
Усього операційних доходів	415	1 508	430	1 012

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

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

17. АДМІНІСТРАТИВНІ ТА ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ

Таблиця 17.1. Витрати та виплати працівникам

в тис.грн.	За III квартал 2020 року		За III квартал 2019 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	(11 131)	(35 194)	(9646)	(29950)
Нарахування на фонд заробітної плати	(2 295)	(7 075)	(2000)	(5994)
Інші виплати працівникам	(677)	(1 500)	(619)	(1572)
Усього витрат на утримання персоналу	(14 103)	(43 769)	(12 265)	(37 516)

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

Таблиця 17.2. Витрати на амортизацію

в тис. грн.	За III квартал 2020 року		За III квартал 2019 року	
	За поточний проміжний квартал	З наростаючим підсумком з початку року	За відповідний проміжний квартал	З наростаючим підсумком з початку року



Примітки

		до дати звітності	поперед- нього фінансового року	до дати звітності попереднього фінансового року
Амортизація основних засобів	(2 123)	(6 312)	(2 423)	(6 945)
Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(246)	(696)	(173)	(513)
Амортизація інвестиційної нерухомості	(1)	(2)	(1)	(2)
Амортизація активу з права користування	(929)	(2 309)	(620)	(1 727)
Усього витрат на амортизацію	(3 299)	(9 319)	(3 217)	(9 187)

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

Таблиця 17.3. Інші адміністративні витрати та операційні витрати

в тис.грн.	За III квартал 2020 року		За III квартал 2019 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	(1 209)	(3 822)	(1 528)	(5 124)
Витрати на утримання основних засобів, отриманих у лізинг (оренду)	(22)	(54)	(13)	(46)
Інші витрати, пов'язані з основними засобами	(708)	(2 083)	(336)	(1 302)
Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою	(480)	(1 750)	(757)	(2 233)
Витрати, пов'язані з орендою малоцінних активів	-	-	-	-
Витрати, пов'язані зі змінними орендними платежами	-	-	-	-
Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток: в т.р.:	(1 303)	(3 759)	(1 242)	(4 103)
<i>відрахування до ФГВФО</i>	<i>(1 068)</i>	<i>(3 080)</i>	<i>(1 095)</i>	<i>(3 355)</i>
Професійні послуги	(1 064)	(3 042)	(1 178)	(3 463)
Витрати на маркетинг та рекламу	(151)	(450)	(378)	(1 274)
Витрати зі страхування	(59)	(192)	(63)	(193)
Втрати від уцінки запасів на продаж	-	-	(5)	(5)
Витрати від модифікації фінансових активів	-	-	-	-
Витрати від модифікації фінансових зобов'язань	-	-	-	-
Витрати від припинення визнання фінансових активів	-	-	-	-



Примітки

Витрати від припинення визнання фінансових зобов'язань	-	-	-	-
Телекомунікаційні витрати	(490)	(1 190)	(414)	(1 172)
Витрати на аудит	-	(960)	-	(960)
Інші адміністративні та операційні витрати	(342)	(991)	(493)	(1 415)
Усього адміністративних та інших операційних витрат	(5 838)	(18 293)	(6 407)	(21 290)

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

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

18. ПОДАТОК НА ПРИБУТОК

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

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

в тис. грн.	30.09.2020	30.09.2019
Прибуток до оподаткування	12 941	24 221
Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(2 329)	(4 360)
Коригування облікового прибутку (збитку):		
Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку:	(191)	(142)
<i>різниці, які виникають при нарахуванні амортизації основних засобів та нематеріальних активів</i>	(151)	(139)
<i>сума уцінки та втрат від зменшення корисності основних засобів або нематеріальних активів</i>	-	-
<i>резерви під знецінення активів</i>	(21)	(3)
<i>інші витрати, що не враховуються для цілей оподаткування</i>	(19)	-
Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку	19	-
<i>різниці, які виникають при списанні основних засобів та нематеріальних активів</i>	19	-
<i>резерви на оплату відпусток</i>	-	-
Дохід, що не включається до складу оподаткованого доходу	-	-
Відображені в звітності зміни в сумі чистого відстроченого податкового активу	-	-
Інші коригування	(25)	(63)
Сума витрат з податку на прибуток (збиток)	(2 526)	(4 565)

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

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



в тис. грн.	За III квартал 2020 року		За III квартал 2019 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
Прибуток (збиток), що належить власникам простих акцій банку	3 178	10 415	6 993	19 656
Прибуток (збиток) за квартал	3 178	10 415	6 993	19 656
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	2 000	2 000	2 000	2 000
Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту акцію(грн/акцію)	1,59	5,21	3,50	9,83

20. ДИВІДЕНДИ

Таблиця 20.1. Дивіденди

в тис. грн.	30.09.2020		31.12.2019	
	за простими акціями	за привілейованими акціями	за простими акціями	за привілейованими акціями
Залишок станом на початок періоду	-	-	-	-
Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду	20 940	-	-	-
Дивіденди, виплачені протягом періоду	(20 940)	-	-	-
Залишок станом на кінець періоду	-	-	-	-
Дивіденди на акцію, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду (грн.)	10,47	-	-	-

21. ОПЕРАЦІЙНІ СЕГМЕНТИ

Таблиця 21.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за III квартал 2020 року

в тис. грн.	Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Міжбанкі вські операції	Інші сегменти та операції	Усього
Дохід від зовнішніх клієнтів:					
Процентні доходи	80 373	547	549	-	81 469
Комісійні доходи	25 108	4 937	57	-	30 102
Інші операційні доходи	406	389		713	1 508
Усього доходів сегментів	105 887	5 873	606	713	113 079
Процентні витрати	(10 314)	(19 420)	(172)	(499)	(30 405)
Чисте (збільшення)/зменшення резервів для в ідшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями	(272)	6	(370)		(636)
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових	-	-	-	-	-

Примітки

зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова					
Чисте (збільшення)/ зменшення резервів за зобов'язаннями	(4)	(1)	-	-	(5)
Результат від операцій з іноземною валютою	6 478	2 026	-	-	8 504
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	-	2 310	2 310
Комісійні витрати	(42)	(1 021)	(7 462)	-	(8 525)
Витрати на виплати працівникам	-	-	-	(43 769)	(43 769)
Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(9 319)	(9 319)
Інші адміністративні та операційні витрати	-	-	-	(18 293)	(18 293)
Витрати за податком на прибуток	-	-	-	(2 526)	(2 526)
Прибуток/(збиток) сегментів	101 733	(12 537)	(7 398)	(71 383)	10 415

Таблиця 21.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за III квартал 2019 року

в тис. грн.	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	міжбанківські операції		
Дохід від зовнішніх клієнтів:					
Процентні доходи	92 100	975	1 572	-	94 647
Комісійні доходи	27 801	4 277	51	-	32 129
Інші операційні доходи	465	301	-	246	1 012
Усього доходів сегментів	120 366	5 553	1 623	246	127 788
Процентні витрати	(11 828)	(19 415)	-	(517)	(31 760)
Чисте (збільшення)/ зменшення резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями	(411)	39	1 665	-	1 293
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	-	-	-	-	-
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	-	102	-	-	102
Чистий (збиток)/прибуток від (збільшення)/зменшення резервів за зобов'язаннями	(853)	2	-	-	(851)
Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	-	-	-
Результат від операцій з іноземною валютою	2 970	1 516	-	-	4 486



Примітки

Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	-	(1 100)	(1 100)
Комісійні витрати	(55)	(1 127)	(6 562)	-	(7 744)
Витрати на виплати працівникам	-	-	-	(37 516)	(37 516)
Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(9 187)	(9 187)
Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	(21 290)	(21 290)
Витрати за податком на прибуток	-	-	-	(4 565)	(4 565)
РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток)	110 189	(13 330)	(3 274)	(73 929)	19 656



Таблиця 21.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 30.09.2020 року

Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	міжбанківські операції		
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
Активи сегментів	802 882	2 523	497 323	32 768	1 335 496
Усього активів сегментів	802 882	2 523	497 323	32 768	1 335 496
Нерозподілені активи	-	-	-	182 877	182 877
Усього активів	802 882	2 523	497 323	215 645	1 518 373
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
Зобов'язання сегментів	543 630	612 423	16 505	90	1 172 648
Усього зобов'язань сегментів	543 630	612 423	16 505	90	1 172 648
Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	24 116	24 116
Усього зобов'язань	543 630	612 423	16 505	24 206	1 196 764
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
Капітальні інвестиції	-	-	-	88 620	88 620
Амортизація	-	-	-	(7 010)	(7 010)

Таблиця 21.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 31.12.2019 року

Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	міжбанківські операції		
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
Активи сегментів	923 751	3 328	120 189	38 610	1 085 878
Усього активів сегментів	923 751	3 328	120 189	38 610	1 085 878
Нерозподілені активи	-	-	-	139 316	139 316
Усього активів	923 751	3 328	120 189	177 926	1 225 194
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
Зобов'язання сегментів	399 312	484 550	53	-	883 915
Усього зобов'язань сегментів	399 312	484 550	53	-	883 915
Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	9 145	9 145
Усього зобов'язань	399 312	484 550	53	9 145	893 060
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
Капітальні інвестиції	-	-	-	87 391	87 391
Амортизація	-	-	-	(10 105)	(10 105)



22. УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ РИЗИКАМИ

Загальні принципи

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

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

Кредитний ризик

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

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

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

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

Для зниження впливу кредитного ризику у Банку затверджені внутрішні ліміти та обмеження, встановлено контроль за їх дотриманням, здійснюється формування резервів для відшкодування можливих втрат за активними операціями (кредитними операціями, операціями з цінними паперами, іншими активними операціями).

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

Фактичні значення нормативів кредитного ризику наведено у таблиці:

Назва нормативу та його значення станом на звітні дати 2020 року			
Фактичне значення станом на	Н7 - норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (не більше 25%)	Н8 - норматив великих кредитних ризиків (не більше 800%)	Н9 – норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (не більше 25%)
01.01.2020	21,52	81,62	21,85
01.02.2020	20,96	69,59	22,20
01.03.2020	19,35	79,84	20,79
01.04.2020	20,20	98,53	22,06



Примітки

01.05.2020	21,47	90,29	0,62
01.06.2020	23,83	78,01	0,05
01.07.2020	25,78	197,62	50,48
01.08.2020	23,18	212,22	49,85
01.09.2020	22,97	205,57	48,58
01.10.2020	18,50	125,58	30,36

Ринковий ризик

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

Джерелом виникнення **валютного ризику** є невідповідність балансових та позабалансових вимог й зобов'язань за окремими валютами та банківськими металами. Кількісна оцінка валютного ризику VaR-методом впродовж третього кварталу 2020 року вказує на можливість отримання збитків від несприятливих змін валютних курсів в обсязі до 1,0 млн.грн., або 0,3% від регулятивного капіталу, та знаходиться в межах встановленого ліміту. 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 звітнього року Банк неухильно дотримувався лімітів відкритої валютної позиції, встановлених Національним банком України:

Фактичне значення станом на	Назва ліміту та його значення станом на місячні звітні дати 2020 року	
	ЛІ3-1 – ліміт довгої відкритої валютної позиції банку (не більше 10%)	ЛІ3-2 – ліміт короткої відкритої валютної позиції банку (не більше 10%)
01.01.2020	3,1018	0,0000
01.02.2020	3,8454	0,0000
01.03.2020	3,9620	0,0000
01.04.2020	4,7954	0,0000
01.05.2020	4,5424	0,0000
01.06.2020	4,8364	0,0000
01.07.2020	5,7910	0,0000
01.08.2020	5,0496	0,0000
01.09.2020	5,2865	0,0000
01.10.2020	4,4677	0,1015

Фондовий ризик це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через несприятливі коливання вартості цінних паперів, які мають постійні котирування на організаційно оформленому біржовому ринку.

Загальна мета банку щодо управління фондовим ризиком – обмежити зменшення вартості власного капіталу Банку, спричинене несприятливими змінами цін за цінними паперами, через постійний моніторинг торгових позицій Банку і контроль вартості під ризиком портфеля цінних паперів, та у такий спосіб забезпечити захист інтересів вкладників, інших кредиторів та акціонерів. Управління фондовим ризиком в Банку полягає у визначенні величини неузгодженої позиції, яка наражає Банк на ризик, та у визначенні шокової величини зміни зовнішнього фактору – біржового курсу. Результат дослідження дає уявлення про те, яку суму збитків чи доходів отримає Банк у разі, якщо події розвиватимуться за закладеними припущеннями.

На 01.10.2020 року в торговому портфелі Банку враховуються цінні папери балансова вартість яких за ціною купівлі складала 14 899 тис.грн. В зв'язку із виключенням з біржового реєстру в травні-серпні 2015р. проведено уцінку пакетів акцій. Збитки Банку становили 14 899 тис.грн. Справедлива вартість торгового портфелю цінних паперів дорівнює нулю. Фондовий ризик, з огляду на рішення Банку утримуватись від операцій із цінними паперами у торговому портфелі, є контрольованим.

Ризик ліквідності

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



Примітки

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

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

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

Протягом звітного кварталу Банк не наражався на ризик ліквідності. Від'ємний кумулятивний GAP з урахуванням коригувань на обсяг стабільної частини залишків на поточних рахунках клієнтів знаходиться в межах, що не перевищують встановлений ліміт на негативні розриви ліквідності у розмірі 10%. Результати стрес-тестування демонструють високу стійкість Банку до проявів ризику ліквідності, дотримання економічних нормативів НБУ та захищеність капіталу від впливу втрат на відновлення ліквідності.

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

Назва нормативу та його значення станом на місячні звітні дати 2020 року

Фактичне значення станом на	Н6 – норматив короткострокової ліквідності (не менше 60%)	Коефіцієнт покритті ліквідністю (LCR) всі валюти (не менше 100%)	Коефіцієнт покриття ліквідністю (LCR) іноземні валюти (не менше 100%)
01.01.2020	125,49	318,20	331,93
01.02.2020	117,97	587,38	238,57
01.03.2020	121,45	523,00	372,32
01.04.2020	121,33	595,61	256,98
01.05.2020	119,87	573,86	354,27
01.06.2020	97,96	609,13	413,47
01.07.2020	117,75	724,21	561,47
01.08.2020	115,95	703,57	488,86
01.09.2020	115,39	701,14	492,68
01.10.2020	112,14	645,83	408,43

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, а також розвитку бізнесу в майбутньому. При цьому враховується вплив рівня капіталу на прибутки акціонерів, у зв'язку з чим Банк визнає необхідність підтримання балансу між підвищенням прибутковості, що є можливим в результаті погіршення співвідношення запозиченого та власного капіталу, та перевагами й стабільністю, які забезпечуються за рахунок стійкості позиції капіталу.

Протягом третього кварталу 2020 року Банк відповідав усім нормативним вимогам щодо капіталу, встановленим Національним банком України. Станом на 01.10.2020 року:

Примітки

- значення нормативу регулятивного капіталу (Н1) становило 274,6 млн.грн. при мінімально необхідному значенні 200,0 млн.грн.;

- значення нормативу достатності (адекватності) регулятивного капіталу (Н2) становило 33,9% при нормативному значенні 10%;

- значення нормативу достатності основного капіталу (Н2) становило 29,2% при нормативному значенні 7%.

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

Таблиця 23.1. Структура регулятивного капіталу

в тис. грн.	30.09.2020	31.12.2019
ОСНОВНИЙ КАПІТАЛ (ОК) (капітал 1-го рівня)	236 257	235 135
Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	200 000	200 000
Розкриті резерви, що створені або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку та оприлюднені у фінансовій звітності банку:	46 217	45 109
<i>Резервні фонди, що створюються згідно з законами України</i>	7 205	6 097
<i>Емісійні різниці</i>	39 012	39 012
Зменшення ОК:	(9 960)	(9 974)
<i>Власні акції, що викуплені в акціонерів</i>	-	-
<i>Нематеріальні активи за мінусом суми зносу</i>	(8 760)	(8 486)
<i>Капітальні вкладення у нематеріальні активи</i>	(1 200)	(1 488)
<i>Розрахунковий збиток поточного року (Рпр/з)</i>	-	-
ДОДАТКОВИЙ КАПІТАЛ (ДК) (капітал 2-го рівня)	53 910	57 313
<i>Розрахунковий прибуток поточного року (Рпр/п)</i>	9 912	24 892
<i>Прибуток минулих років</i>	64 976	64 976
<i>Непокритий кредитний ризик</i>	(20 978)	(32 555)
Розмір перевищення сукупної суми всіх вимог та фінансових зобов'язань щодо пов'язаних з банком осіб, над сумою, що становить 25% від РК	(15 545)	-
РЕГУЛЯТИВНИЙ КАПІТАЛ (РК)	274 622	292 448

24. ПОТЕНЦІЙНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

У цій примітці відображені суми потенційних зобов'язань Банку за станом на 30 вересня 2020 року, зокрема:

а) розгляд справ у суді.

Протягом III кварталу 2020 року в судах України розглядалися справи, де стороною по справі виступав АТ «МОТОР-БАНК» та які були вирішені на користь банку, непередбачені зобов'язання, за результатами розгляду судових справ, для Банку не виникли.

б) потенційні податкові зобов'язання.

Станом на 30 вересня 2020 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 2020 року контрактні зобов'язання за капітальними інвестиціями за невведеними в експлуатацію нематеріальними активами складає 300 тис.грн.

Примітки

Станом на 31 грудня 2019 року контрактні зобов'язання за капітальними інвестиціями за невведеними в експлуатацію нематеріальними активами складає 300 тис.грн., за капітальними інвестиціями за невведеними в експлуатацію основними засобами складає. 31 тис.грн.

г) зобов'язання з кредитування.

Таблиця 24.1. Структура зобов'язань з кредитування

в тис. грн.	30.09.2020	31.12.2019
Надані зобов'язання з кредитування	258 968	262 875
Невикористані кредитні лінії	13 392	11 959
Надані гарантії	44	55
Резерв за зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням	(521)	(514)
Усього зобов'язань, пов'язаних із кредитуванням, за мінусом резерву	271 883	274 375

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.	30.09.2020	31.12.2019
Гривня	214 316	113 338
Долар США	57 567	161 037
Інші	-	-
Усього	271 883	274 375

Таблиця 24.3. Аналіз кредитної якості зобов'язань із кредитування станом на 30 вересня 2020 року

в тис. грн.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Зобов'язання з кредитування:				
Мінімальний кредитний ризик	255 604	-	-	255 604
Низький кредитний ризик	-	-	-	-
Середній кредитний ризик	-	15 870	-	15 870
Високий кредитний ризик	-	-	-	-
Дефолтні активи	-	-	930	930
Усього зобов'язань із кредитування	255 604	15 870	930	272 404
Резерви під знецінення зобов'язань із кредитування	(86)	(435)	-	(521)
Усього зобов'язань із кредитування за мінусом резервів	255 518	15 435	930	271 883



Таблиця 24.4. Аналіз кредитної якості зобов'язань із кредитування станом на 31.12.2019 року

в тис. грн.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Зобов'язання з кредитування:				
Мінімальний кредитний ризик	263 256	-	-	263 256
Низький кредитний ризик	-	-	-	-
Середній кредитний ризик	-	11 633	-	11 633
Високий кредитний ризик	-	-	-	-
Дефолтні активи	-	-	-	-
Усього зобов'язань із кредитування	263 256	11 633	-	274 889
Резерви під знецінення зобов'язань із кредитування	(79)	(435)	-	(514)
Усього зобов'язань із кредитування за мінусом резервів	263 177	11 198	-	274 375

Таблиця 24.5. Аналіз зміни валової балансової/номінальної вартості зобов'язань з кредитування, станом на 30.09.2020 року

в тис. грн.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Валова балансова вартість на початок періоду	263 256	11 633	-	274 889
Надані зобов'язання з кредитування	96 166	1 184	-	97 350
Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчено (крім списаних)	(141 800)	(500)	-	(142 300)
Переведення до стадії 1	-	-	-	-
Переведення до стадії 2	(878)	878	-	-
Переведення до стадії 3	-	(930)	930	-
Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	-	-	-
Списання зобов'язань з кредитування за рахунок резервів	-	-	-	-
Курсові різниці	-	-	-	-
Інші зміни	38 860	3 605	-	42 465
Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	255 604	15 870	930	272 404



Таблиця 24.6. Аналіз зміни валової балансової/номінальної вартості зобов'язань з кредитування, станом на 31.12.2019 року

в тис. грн.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Валова балансова вартість на початок періоду	282 825	6 262	-	289 087
Надані зобов'язання з кредитування	64 746	4 665	-	69 411
Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчено (крім списаних)	(84 315)	-	-	(84 315)
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	-	706	-	706
Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	263 256	11 633	-	274 889

г) Активи, надані в заставу без припинення визнання

Активи, надані Банком в заставу, та активи, щодо яких є обмеження, пов'язане з володінням, користуванням та розпорядженням ними станом на 30 вересня 2020 та 31 грудня 2019 років, відсутні.

25. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ

Таблиця 25.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 30 вересня 2020 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 %))	-	46	87 997
Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня	-	-	-
Інші активи	-	22	1 211
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка (0-21%))	382 807	9 641	326 828
Резерви за зобов'язаннями	-	-	-
Інші зобов'язання	-	1	1 098



Таблиця 25.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за III квартал 2020 року

в тис. грн.	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	-	16	13 733
Процентні витрати	(7 680)	(268)	(6 053)
Результат від операцій з іноземною валютою	97	2	4 055
Комісійні доходи	19	25	10 334
Комісійні витрати	-	-	-
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	-	-	79
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	-	34
Інші операційні доходи	-	4	572
Адміністративні та інші операційні витрати	-	(16 725)	(3 082)

Таблиця 25.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на 30 вересня 2020 року

в тис. грн.	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Зобов'язання з кредитування що надані	-	-	59 598

Таблиця 26.4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом III кварталу 2020 року

в тис. грн.	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	-	-	-
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	-	31	241 087

Таблиця 25.5. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2019 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 %))	-	78	279 419
Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня	-	-	79
Інші активи	-	24	625



Примітки

Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка (0-21%))	306 176	6 915	286 603
Резерви за зобов'язаннями	-	-	34
Інші зобов'язання	-	3	657

Таблиця 25.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за III квартал 2019 року

в тис. грн.	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	-	20	23 340
Процентні витрати	(8 117)	(212)	(8 699)
Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	4 777
Комісійні доходи	128	26	13 899
Комісійні витрати	-	-	-
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	-	(37)
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	1	(50)
Інші операційні доходи	-	7	383
Адміністративні та інші операційні витрати	-	(16 159)	(3 165)

Таблиця 25.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2019 року

в тис. грн.	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Зобов'язання з кредитування що надані	-	-	161 067

Таблиця 25.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом III кварталу 2019 року

в тис. грн.	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	-	735	162 333
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	-	737	156 986

Таблиця 25.9. Виплати провідному управлінському персоналу

в тис. грн.	III квартал 2020 року		III квартал 2019 року	
	витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
Поточні виплати працівникам	15 381	1 271	9 958	2 699

АТ «МОТОР-БАНК»

Проміжна скорочена фінансова звітність за III квартал 2020 року

Примітки



26. ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ

Після дати балансу не відбувались події, що мають розкриватись в фінансовій звітності.