

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

станом на кінець дня 30 вересня 2021 року





ЗМІСТ

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН (БАЛАНС) НА 30 ВЕРЕСНЯ 2021 РОКУ	3
ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД (ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ) ЗА III КВАРТАЛ 2021 РОКУ	4
ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ (ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ) III КВАРТАЛ 2021 РОКУ	6
ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА ПРЯМИМ МЕТОДОМ ЗА III КВАРТАЛ 2021 РОКУ	7
ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ	8
1. ІНФОРМАЦІЯ ПРО БАНК	8
2. ЕКОНОМІЧНЕ СЕРЕДОВИЩЕ, В УМОВАХ ЯКОГО БАНК ЗДІЙСНЮЄ СВОЮ ДІЯЛЬНІСТЬ ...	9
3. ОСНОВИ ПОДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ	11
4. ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ	12
5. КРЕДИТИ ТА ЗАБОРГОВАНІСТЬ КЛІЄНТІВ	14
6. ІНВЕСТИЦІЇ В ЦІННІ ПАПЕРИ	20
7. ОСНОВНІ ЗАСОБИ ТА НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ	23
8. АКТИВИ З ПРАВА КОРИСТУВАННЯ	25
9. ІНШІ АКТИВИ	26
10. КОШТИ БАНКІВ	30
11. КОШТИ КЛІЄНТІВ	30
12. РЕЗЕРВИ ЗА ЗОБОВ'ЯЗАННЯМИ	31
13. ІНШІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ	32
14. ЗОБОВ'ЯЗАННЯ З ОРЕНДИ	33
15. СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ ТА ЕМІСІЙНІ РІЗНИЦІ (ЕМІСІЙНИЙ ДОХІД)	33
16. ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ	34
17. КОМІСІЙНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ	35
18. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ	36
19. АДМІНІСТРАТИВНІ ТА ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ	36
20. ПОДАТОК НА ПРИБУТОК	39
21. ПРИБУТОК (ЗБИТОК) НА ОДНУ ПРОСТУ ТА ПРИВІЛЕЙОВАНУ АКЦІЮ	39
22. ДИВІДЕНДИ	40
23. ОПЕРАЦІЙНІ СЕГМЕНТИ	41
24. УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ РИЗИКАМИ	44
25. УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛОМ	46
26. ПОТЕНЦІЙНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ	47
27. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ	52
28. ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ	54



ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН (БАЛАНС) НА 30 ВЕРЕСНЯ 2021 РОКУ

в тис. грн.	Примітки	30 вересня 2021 року	31 грудня 2020 року
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	421 780	614 504
Кредити та заборгованість у банках		-	-
Кредити та заборгованість клієнтів	5	570 715	537 410
Інвестиції в цінні папери	6	845 485	525 110
Інвестиційна нерухомість		41	43
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		-	-
Відстрочений податковий актив		713	713
Основні засоби та нематеріальні активи	7	39 171	43 810
Активи з права користування	8	10 063	7 811
Інші активи	9	272 055	147 410
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття		-	-
Усього активів		2 160 023	1 876 811
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	10	442 783	-
Кошти клієнтів	11	1 375 783	1 535 504
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		2 037	84
Резерви за зобов'язаннями	12	740	648
Інші зобов'язання	13	23 363	11 362
Зобов'язання з оренди	14	9 998	7 878
Усього зобов'язань		1 854 704	1 555 476
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	15	200 000	200 000
Емісійні різниці	15	39 012	39 012
Резерви та інші фонди банку		7 713	7 206
Резерви переоцінки		1 145	-
Нерозподілений прибуток/ (непокритий збиток)		57 449	75 117
Усього власного капіталу		305 319	321 335
Усього зобов'язань та власного капіталу		2 160 023	1 876 811

Затверджено до видачі згідно з рішенням Правління від 27 жовтня 2021 року

Голова Правління



Головний бухгалтер

35345213

В.В. Чихун

Л.О. Мотроненко



**ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД
(ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ) ЗА III КВАРТАЛ 2021 РОКУ**

в тис. грн.	При міт ки	За III квартал 2021 року		За III квартал 2020 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	16	37 510	91 081	24 513	81 469
Процентні витрати	16	(18 977)	(44 432)	(10 108)	(30 405)
Чистий процентний дохід/ (Чисті процентні витрати)	16	18 533	46 649	14 405	51 064
Комісійні доходи	17	15 029	43 209	11 501	30 102
Комісійні витрати	17	(3 704)	(10 711)	(3 383)	(8 525)
Чистий прибуток/ (збиток) від операцій із іноземною валютою		4 181	10 294	3 136	8 504
Чистий прибуток/ (збиток) від переоцінки іноземної валюти		(474)	(1 474)	866	2 310
Доходи /(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		-	-	-	-
Чисте (збільшення)/зменшення резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями	4,5,9	450	965	206	(636)
Чистий (збиток)/прибуток від (збільшення)/зменшення резервів за зобов'язаннями	12	351	(92)	113	(5)
Інші операційні доходи	18	614	3 477	415	1 508
Витрати на виплати працівникам	19	(14 966)	(45 599)	(14 103)	(43 769)
Витрати зносу та амортизація	19	(2 855)	(9 041)	(3 299)	(9 319)
Інші адміністративні та операційні витрати	19	(5 843)	(19 520)	(5 838)	(18 293)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		11 316	18 157	4 019	12 941
Витрати на податок на прибуток	20	(2 047)	(3 218)	(841)	(2 526)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		9 269	14 939	3 178	10 415
Прибуток/(збиток)		9 269	14 939	3 178	10 415
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД :					
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК					
Зміни результатів переоцінки боргових фінансових інструментів:					
чиста зміна справедливої вартості		1 145	1 145	-	-
Інший сукупний дохід, що буде реклаифікований у прибуток чи збиток після оподаткування		1 145	1 145	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування		1 145	1 145	-	-
Усього сукупного доходу за період		10 414	16 084	3 178	10 415



Прибуток (збиток), що належить власникам банку	10 414	16 084	3 178	10 415	
Усього сукупного доходу, що належить власникам банку	10 414	16 084	3 178	10 415	
Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію від діяльності, що триває (грн/акцію)	21	4,63	7,47	1,59	5,21
Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію, що належить власникам банку	21	4,63	7,47	1,59	5,21

Затверджено до випуску та підписано 27 жовтня 2021 року

Голова Правління

В.В. Чухун

Головний бухгалтер

Л.О. Мотроненко





ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ (ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ) III КВАРТАЛІ 2021 РОКУ

в тис. грн.	статутний капітал	емісійні різниці та інший додатковий капітал	резервні та інші фонди	резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	Усього
За III квартал 2021 року						
Залишок на 31.12.2020 року	200 000	39 012	7 206	-	75 117	321 335
Усього сукупного доходу за III квартал 2021 року:	-	-	-	1 145	14 939	16 084
прибуток/(збиток) за III квартал 2021 року	-	-	-	-	14 939	14 939
інший сукупний дохід	-	-	-	1 145	-	1 145
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	-	-	507	-	(507)	-
Дивіденди	-	-	-	-	(32 100)	(32 100)
Залишок на 30.09.2021 року	200 000	39 012	7 713	1 145	57 449	305 319
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

Затверджено до випуску та підписано 27 жовтня 2021 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



В.В. Чижов

Л.О. Мотроненко



ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА ПРЯМИМ МЕТОДОМ ЗА III КВАРТАЛ 2021 РОКУ

в тис. грн.	Примітки	За III квартал 2021 року	За III квартал 2020 року
Грошові кошти від операційної діяльності			
Процентні доходи, що отримані		97 903	81 948
Процентні витрати, що сплачені		(44 266)	(33 422)
Комісійні доходи, що отримані		43 228	30 130
Комісійні витрати, що сплачені		(10 495)	(8 664)
Результат операцій з іноземною валютою		10 294	8 504
Інші отримані операційні доходи		1 642	1 496
Виплати на утримання персоналу, сплачені		(45 826)	(43 374)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(22 966)	(17 460)
Податок на прибуток, сплачений		(1 241)	(2 750)
Грошові кошти до змін в операційних активах та зобов'язаннях		28 273	16 408
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		(32 886)	136 219
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		(124 618)	(54 625)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		(556)	(2 683)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		443 000	-
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		(160 106)	275 441
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		12 301	29 145
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		165 408	399 905
Грошові кошти від інвестиційної діяльності			
Придбання цінних паперів, що обліковуються за амортизованою собівартістю		(32 893 813)	(18 029 000)
Надходження від погашення цінних, що обліковуються за амортизованою собівартістю		32 920 000	18 014 000
Придбання цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		(352 592)	-
Надходження від погашення цінних, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		-	-
Придбання основних засобів		(247)	(951)
Надходження від реалізації основних засобів		1 824	-
Придбання нематеріальних активів		(108)	(294)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		(324 936)	(16 245)
Дивіденди, що виплачені		(32 100)	(20 940)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності		(32 100)	(20 940)
Курсові різниці		(1 483)	2 342
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		(193 111)	365 062
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду*	4	615 121	226 701
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду*	4	422 010	591 763

* балансова вартість грошових коштів та їх еквівалентів не включає нарахованих відсотків та резервів за грошовими коштами та їх еквівалентами (Примітка 4).
Затверджено до друку та підписано 27 жовтня 2021 року

Голова Правління
Головний бухгалтер



В.В. Чихун
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

Характеристика банківської діяльності.

АТ «МОТОР-БАНК» діє на банківському ринку Запорізької області з 2008 року (статутний капітал банку станом на кінець дня 30 вересня 2021 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 2021 р. були розширення клієнтської бази, збільшення портфелю депозитів клієнтів та залучення на кредитне обслуговування корпоративних клієнтів та підприємств малого й середнього бізнесу.

Види діяльності, які здійснює та має намір здійснювати Банк.

Станом на кінець 3-го кварталу 2021 року, на підставі банківської ліцензії, АТ «МОТОР-БАНК» мав право здійснювати і здійснював наступні види діяльності (операції):

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

Примітки

- 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, торгівельні війни між найпотужнішими країнами. Світова фінансова криза призвела до нестабільності на ринках капіталу, суттєвого погіршення ліквідності в банківському секторі та більш жорстоких умов кредитування (за наявності такого), а також суттєвого знецінення національної валюти по відношенню до основних світових валют. Позичальники Банку також відчули наслідки кризи, що в свою чергу вплинуло на їх здатність обслуговувати борги та залучати необхідне фінансування.

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

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

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

Аналіз банківської системи України та основних регуляторних аспектів показує на наявність проблем, які свідчать про кризові явища, зокрема в системі банківського регулювання та нагляду. Для подолання цих

Примітки

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, як й за підсумками попереднього, очікується негативний вплив на глобальне економічне зростання через поширення хвороби та внаслідок порушення економічної діяльності, який може бути пом'якшений пришвидшенням темпів вакцинації. 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 2021 року становила 7,5%, що перевищує річний показник 2019-2020 рр. та вказує на істотне пришвидшення темпів зростання споживчих цін (за підсумками аналогічного періоду 2020 р. інфляція становила 1,7%).

Значення облікової ставки на кінець звітного кварталу становило 8,5% річних, протягом звітного кварталу спостерігалось зростання вартості фондування у національній валюті (становило близько 0,5% річних), процентні ставки за кредитами клієнтам суттєво не змінилися.

Офіційний обмінний курс гривні до долара США, встановлений НБУ, станом на 01.10.2021 р. становив 26,576 гривень за 1 долар США порівняно з 28,2989 гривень за 1 долар США станом на 01.10.2020 р. (-6,1%). За звітний квартал зменшення курсу гривні до долара США становило 2,2%.

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 2021 р. полягала у наступному:

- помірне скорочення процентних ставок за кредитними операціями з юридичними особами внаслідок конкурентного тиску з боку інших банків;
- підтримання ставки закладами (депозитами) фізичних осіб на рівні, необхідному для збільшення портфелю згідно бізнес - плану;
- виведення безбалансових відділень Банку, відкритих у 2019-2020 рр., на запланований рівень прибутковості, у т.ч. в частині генерації непроцентних доходів;
- збільшення обсягу вкладень у облігації внутрішньої державної позики ;
- 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 2021 р., стали:

- повільне відновлення ділової активності клієнтів внаслідок карантинних заходів, впроваджених Кабінетом Міністрів України через пандемію COVID 19;
- поступове підвищення рівня облікової ставки Національного банку;
- низька волатильність курсу гривні до долара США.

Основними джерелами фінансування активних операцій Банку протягом 3-го кварталу 2021 р. були вклади (депозити) клієнтів та власний капітал.

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



3. ОСНОВИ ПОДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Банк підготував цю проміжну скорочену фінансову звітність за III квартал 2021 року, що закінчився 30 вересня 2021 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 30 вересня 2020 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 2020 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:

	30.09.2021	31.12.2020
1 USD	26.5760 грн.	28.2746 грн.
1 EUR	30.9810 грн.	34.7396 грн.
10 RUB	3.6590 грн.	3.7823 грн.
1 GBP	35.8351 грн.	38.4393 грн.
1 CHF	28.5994 грн.	32.0156 грн.
1 PLN	6.6942 грн.	7.6348 грн.



4. ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ

Таблиця 4.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

в тис. грн.	30.09.2021	31.12.2020
Готівкові кошти	149 963	165 117
Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	132 032	50 118
Кореспондентські рахунки у банках:	140 039	399 909
<i>України</i>	50 515	262 185
<i>інших країн</i>	89 524	137 724
Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами	(254)	(640)
Усього грошових коштів та їх еквівалентів за мінусом резервів	421 780	614 504

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

Сума нарахованих відсотків за кореспондентськими рахунками станом на 30.09.2021 року складає 25 тис.грн. (станом на 31.12.2020 року – 24 тис.грн.)

Таблиця 4.2. Аналіз зміни резерву за грошовими коштами та їх еквівалентами за III квартал 2021 року

в тис. грн.	III кв. 2021 року	III кв. 2020 року
Резерв під знецінення станом на початок періоду	640	440
Придбані/ініційовані фінансові активи	-	-
Фінансові активи, вартість яких змінювалася протягом звітного року*	(377)	717
Зміна параметрів/моделей, які використовуються для оцінки очікуваних кредитних збитків	-	-
Курсові різниці	(9)	31
Переведення до активів групи вибуття	-	-
Вибуття дочірніх компаній	-	-
Зміни від застосування нових стандартів	-	-
Інші зміни	-	-
Резерв під знецінення станом на кінець періоду	254	1 188

* 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.	30.09.2021	31.12.2020
Валова балансова вартість на початок періоду	615 144	226 725
Придбані/ініційовані фінансові активи	-	-
Фінансові активи, вартість яких змінювалася протягом звітного року:	(193 110)	388 419
<i>Готівкові кошти</i>	(15 154)	84 878
<i>Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)</i>	81 914	11 508
<i>Кореспондентські рахунки у банках</i>	(259 870)	292 033
Валова балансова вартість на кінець звітного періоду грошових коштів та їх еквівалентів	422 034	615 144

Таблиця 4.4. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів

в тис. грн.	30.09.2021	31.12.2020
Мінімальний кредитний ризик	422 034	615 144
Середній кредитний ризик	-	-
Дефолтні активи	-	-
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	422 034	615 144



5. КРЕДИТИ ТА ЗАБОРГОВАНІСТЬ КЛІЄНТІВ

Таблиця 5.1. Кредити та заборгованість клієнтів

в тис. грн.	30.09.2021	31.12.2020
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	570 715	537 410
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	570 715	537 410

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 27.

Заборгованість клієнтів за кредитами по операціям «репо» станом на 30.09.2021 року та 31.12.2020 року відсутня.

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

в тис. грн.	30.09.2021	31.12.2020
Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	-	-
Кредити, надані юридичним особам	569 566	539 218
Іпотечні кредити фізичних осіб	46	68
Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	4 618	1 948
Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(3 515)	(3 824)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	570 715	537 410

Примітки

В таблицях нижче показано кредитну якість і максимальне нараження на кредитний ризик в залежності від рівня кредитного ризику та стадії ОКЗ станом на 30.09.2021 та 31.12.2020 років.

Таблиця 5.3. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 30.09.2021 року

в тис. грн.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю:					
<i>Мінімальний кредитний ризик</i>	442 762	-	-	-	442 762
<i>Низький кредитний ризик</i>	-	-	-	-	-
<i>Середній кредитний ризик</i>	-	131 394	-	-	131 394
<i>Великий кредитний ризик</i>	-	-	-	-	-
<i>Дефолтні активи</i>			74	-	74
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	442 762	131 394	74		574 230
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(487)	(2 954)	(74)	-	(3 515)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за мінусом резервів	442 275	128 440	-	-	570 715



Таблиця 5.4. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 31.12.2020 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>	450 434	-	-	-	450 434
<i>Низький кредитний ризик</i>	-	-	-	-	-
<i>Середній кредитний ризик</i>	-	90 537	-	-	90 537
<i>Великий кредитний ризик</i>	-	-	-	-	-
<i>Дефолтні активи</i>	-	-	263	-	263
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	450 434	90 537	263	-	541 234
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(717)	(2 961)	(146)	-	(3 824)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за мінусом резервів	449 717	87 576	117	-	537 410



Таблиця 5.5. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за III квартал 2021 року

в тис. грн.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придба-ні або створені знецінені активи	Усього
Резерв під знецінення станом на початок періоду	717	2 961	146	-	3 824
Придбані/ініційовані фінансові активи**	90	1 114	-	-	1 204
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)**	(63)	(207)	-	-	(270)
Загальний ефект від переведення між стадіями:	476	(1 139)	9	-	(654)
<i>переведення до стадії 1***</i>	-	(560)	-	-	(560)
<i>переведення до стадії 2**</i>	470	(579)	-	-	(109)
<i>переведення до стадії 3**</i>	6	-	9	-	15
Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	-	-	-	-
Зміна параметрів/моделей, які використовуються для оцінки очікуваних кредитних збитків	-	-	-	-	-
Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	-	-	-
Відновлення кредитів, раніше списаних як безнадійні	-	-	-	-	-
Курсові різниці	7	18	2	-	27
Інші зміни**	(741)	208	(83)	-	(616)
Резерв під знецінення станом на кінець періоду	486	2 955	74	-	3 515

** 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».



Таблиця 5.6. 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 (**) 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 5.7. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю за III квартал 2021 року

в тис. грн.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
Валова балансова вартість на початок періоду	450 434	90 537	263	-	541 234
Придбані/ініційовані фінансові активи	251 133	8 054	-	-	259 187
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(139 976)	(4 409)	(930)	-	(145 315)
Переведення до стадії 1	-	4 586	-	-	4 586
Переведення до стадії 2	(5 550)	-	-	-	(5 550)
Переведення до стадії 3	(1)	-	-	-	(1)
Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	-	-	-	-
Списання фінансових активів за рахунок резервів	-	-	-	-	-
Курсові різниці	(3 550)	-	-	-	(3 550)
Інші зміни	(109 728)	32 626	741	-	(76 361)
Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	442 762	131 394	74	-	574 230

Таблиця 5.8. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2020 рік

в тис. грн.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
Валова балансова вартість на початок періоду	504 673	166 636	63	-	671 372
Придбані/ініційовані фінансові активи	364 449	33 258	1	-	397 708
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(212 880)	(79 610)	(1)	-	(292 491)
Переведення до стадії 1	-	(3 591)	-	-	(3 591)
Переведення до стадії 2	(1 202)	-	-	-	(1 202)
Переведення до стадії 3	(6)	-	-	-	(6)



Примітки

Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	-	-	-	-
Списання фінансових активів за рахунок резервів	-	-	(48)	-	(48)
Курсові різниці	10 391	-	-	-	10 391
Інші зміни	(214 991)	(26 156)	248	-	(240 899)
Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	450 434	90 537	263	-	541 234

6. ІНВЕСТИЦІЇ В ЦІННІ ПАПЕРИ

Таблиця 6.1. Інвестиції в цінні папери

в тис. грн.	30.09.2021	31.12.2020
Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	496 768	525 110
Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	348 717	-
Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток	-	-
Усього цінних паперів	845 485	525 110

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

Таблиця 6.2. Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю

в тис. грн.	30.09.2021	31.12.2020
Облігації внутрішньої державної позики, що рефінансуються Національним банком України, які обліковуються за амортизованою собівартістю	116 383	-
Депозитні сертифікати Національного банку України, що обліковуються за амортизованою собівартістю	380 385	525 110
Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	496 768	525 110

Таблиця 6.2.1. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 30.09.2021 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	496 768	-	-	-	496 768



Примітки

<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	496 768	-	-	-	496 768
Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	-	-	-
Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	496 768	-	-	-	496 768

Таблиця 6.2.2. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 31.12.2020 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>	525 110	-	-	-	525 110
<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	525 110	-	-	-	525 110
Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за	-	-	-	-	-



Примітки

амортизованою
собівартістю

Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	525 110	-	-	-	525 110
--	----------------	---	---	---	----------------

Таблиця 6.3. Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

в тис. грн.	30.09.2021	31.12.2020
Боргові цінні папери:	348 717	-
<i>облігації внутрішньої державної позики, що рефінансуються Національним банком України</i>	348 717	-
Резерв за борговими цінними паперами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-
Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	348 717	-

Таблиця 6.3.1. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, за 30.09.2021 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>	348 717	-	-	-	348 717
<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	348 717	-	-	-	348 717
Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	-	-	-
Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за	348 717	-	-	-	348 717



**амортизованою
собівартістю**

Таблиця 6.4. Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки

в тис. грн.	30.09.2021	31.12.2020
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</i>		
<i>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 30.09.2021 р. та на 31.12.2020 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	Нематеріальні активи	Усього
Балансова вартість на 31.12.2019	22 676	8 442	4 900	2 212	639	810	1 913	8 486	50 078
<i>Первісна (переоцінена) вартість</i>	<i>27 958</i>	<i>21 851</i>	<i>13 159</i>	<i>4 718</i>	<i>2 248</i>	<i>5 407</i>	<i>1 913</i>	<i>10 077</i>	<i>87 331</i>
<i>Знос на кінець 2019 року</i>	<i>(5 282)</i>	<i>(13 409)</i>	<i>(8 259)</i>	<i>(2 506)</i>	<i>(1 609)</i>	<i>(4 597)</i>	<i>-</i>	<i>(1 591)</i>	<i>(37 253)</i>
Надходження	-	490	-	30	529	387	3 090	1 057	5 583
Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	201	-	-	10	-	-	447	658
Переведення	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>первісна вартість</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>



Примітки

<i>амортизаційні відрахування</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші переведення	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вибуття:	-	-	-	-	-	(21)	(3 586)	-	(3 607)
<i>первісна вартість</i>	-	(17)	-	(3)	(11)	(184)	(3 586)	(645)	(4 446)
<i>знос</i>	-	17	-	3	11	163	-	645	839
Амортизаційні відрахування	(817)	(3 864)	(2 327)	(342)	(279)	(756)	-	(929)	(9 314)
Переоцінка:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>первісної вартості</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>зносу</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	-	-	412	-	-	-	-	-	412
Балансова вартість на 31.12.2020	21 859	5 269	2 985	1 900	899	420	1 417	9 061	43 810
<i>Первісна (переоцінена) вартість</i>	27 958	22 525	13 159	4 745	2 776	5 610	1 417	10 936	89 126
<i>Знос на кінець 2020 року</i>	(6 099)	(17256)	(10174)	(2 845)	(1 877)	(5 190)	-	(1 875)	(45 316)
Надходження	-	87	-	-	-	199	683	179	1 148
Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	3	20	-	-	-	-	-	244	267
Переведення	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>первісна вартість</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>амортизаційні відрахування</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші переведення	-	-	-	-	-	-	(733)	-	(733)
Вибуття	-	-	(11)	-	-	-	-	-	(11)
<i>первісна вартість</i>	-	-	(4 921)	-	-	(23)	-	(151)	(5 095)
<i>знос</i>	-	-	4 910	-	-	23	-	151	5 084
Амортизаційні відрахування	(613)	(1 651)	(1 282)	(247)	(268)	(426)	-	(835)	(5 322)
Переоцінка:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>первісної вартості</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>зносу</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни (поліпшення ОЗ за рахунок амортизаційних відрахувань)	-	-	12	-	-	-	-	-	12



Балансова вартість на 30.09.2020	21 249	3 725	1 704	1 653	631	193	1 367	8 649	39 171
<i>Первісна вартість</i>	27 961	22 632	8 238	4 745	2 776	5 786	1 367	11 208	84 713
<i>Знос на 30.09.2020</i>	(6 712)	(18907)	(6 534)	(3 092)	(2 145)	(5 593)	-	(2 559)	(45 542)

8. АКТИВИ З ПРАВА КОРИСТУВАННЯ

Таблиця 8.1. Активи з права користування за 30.09.2021 року

в тис. грн.	Земля	Будівлі	Частина будівлі	Земля і будівля	Усього
Залишок на 31 грудня 2020 року	-	-	7 811	-	7 811
<i>Первісна вартість</i>	-	-	13 384	-	13 384
<i>Знос</i>	-	-	(5 573)	-	(5 573)
Поточне визнання в балансі активів з права користування (МСФЗ 16)			6 023	-	6 023
Збільшення активу з права користування	-	-	292	-	292
Вибуття активу з права користування	-	-	-	-	-
<i>Первісна вартість</i>	-	-	(4 910)	-	(4 910)
<i>Знос</i>	-	-	4 910	-	4 910
Амортизація	-	-	(3 718)	-	(3 718)
Коригування активу за рахунок зносу	-	-	(345)	-	(345)
Залишок на 30 вересня 2021 року	-	-	10 063	-	10 063
<i>Первісна вартість</i>	-	-	14 789	-	14 789
<i>Знос</i>	-	-	(4 726)	-	(4 726)

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

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

Таблиця 8.2. Активи з права користування за 31.12.2020 року

в тис. грн.	Земля	Будівлі	Частина будівлі	Земля і будівля	Усього
Залишок на 31 грудня 2019 року	-	-	3 084	-	3 084
<i>Первісна вартість</i>	-	-	5 632	-	5 632
<i>Знос</i>	-	-	(2 548)	-	(2 548)



Примітки

Поточне визнання в балансі активів з права користування (МСФЗ 16)	-	-	8 221	-	8 221
Збільшення активу з права користування	-	-	264	-	264
Вибуття активу з права користування	-	-	(137)	-	(137)
<i>Первісна вартість</i>	-	-	(733)	-	(733)
<i>Знос</i>	-	-	596	-	596
Амортизація	-	-	(3 392)	-	(3 392)
Коригування активу за рахунок зносу	-	-	(229)	-	(229)
Залишок на 31 грудня 2020 року	-	-	7 811	-	7 811
<i>Первісна вартість</i>	-	-	13 384	-	13 384
<i>Знос</i>	-	-	(5 573)	-	(5 573)

9. ІНШІ АКТИВИ

Таблиця 9.1. Інші активи

в тис. грн.	30.09.2021	31.12.2020
Інші фінансові активи	266 978	142 116
Інші активи	5 077	5 294
Усього інших активів за мінусом резервів	272 055	147 410

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

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

Таблиця 9.2. Інші фінансові активи

в тис. грн.	30.09.2021	31.12.2020
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	3 264	2
Грошові кошти з обмеженим правом використання	263 220	141 962
Дебіторська заборгованість за операціями з банками	-	-
Інші фінансові активи	557	471
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(63)	(319)
Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	266 978	142 116

До статті «Грошові кошти з обмеженим правом використання» віднесено залишки станом на 30.09.2021 р.:

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

Примітки

в щоденних операціях Банку), у сумі 17 372 тис. грн., в т.р. нараховані відсотки 14 тис.грн.(у сумі 14 706 тис.грн. станом на 31.12.20р.)

б) грошові кошти страхового фонду, які розміщені в Національному банку України для покриття ризиків неплатежів за операціями з використанням ЕПЗ ПРОСТІР у сумі 20 тис. грн. Кошти страхового фонду за дорученням Платіжної організації використовуються Розрахунковим банком під час проведення взаєморозрахунків за результатами клірингу в разі потреби погашення заборгованості учасника розрахунків перед іншими учасниками розрахунків відповідно до регламенту проведення цих розрахунків та умов взаємного договору (у сумі 20 тис.грн. станом на 31.12.2020 р.).

в) гарантійний фонд для можливої участі за операціями своп процентної ставки – 9 250 тис.дол. США (еквівалент 245 828 тис.грн.)

Таблиця 9.2.1. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів станом на 30.09.2021 року

в тис. грн.	Дебіторська заборгованість за операціями з пла-тіжними картка-ми	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
Залишок станом на початок періоду	-	-	312	7	319
Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітнього періоду	-	-	-	-	-
Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	-	-	-	-	-
Списання за рахунок резерву	-	-	-	-	-
Курсові різниці	-	-	-	-	-
Інші зміни****	-	-	(262)	6	(256)
Залишок станом на кінець періоду	-	-	50	13	63

**** 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 30.09.2020 року

в тис. грн.	Дебіторська заборгованість за операціями з пла-тіжними картка-ми	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
Залишок станом на початок періоду	-	-	277	5	282
Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітнього періоду	-	-	-	-	-



Примітки

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 8.2.2 (****) 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 30.09.2021 року

в тис. грн.	Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Середній кредитний ризик	Високий кредитний ризик	Дефолтні активи	Усього
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	-	-	-	-
Дебіторська заборгованість за операціями з банками	-	-	-	-	-	-
Грошові кошти з обмеженим правом користування	263 220	-	-	-	-	263 220
Інші фінансові активи	540	-	1	-	16	557

Таблиця 9.2.4. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом на 31.12.2020 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 банками	-	-	-	-	-	-
Грошові кошти з обмеженим правом користування	141 962	-	-	-	-	141 962
Інші фінансові активи	464	-	-	7	-	471

Таблиця 9.3. Інші активи



в тис. грн.	30.09.2021	31.12.2020
Передплата за послуги	324	180
Дебіторська заборгованість з придбання активів	-	413
Передплачені витрати	345	861
Передплата з податків, крім податку на прибуток	20	78
Товарно-матеріальні запаси	568	1 481
Дорогоцінні метали	3 826	2 053
Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	-	231
Інші активи	-	-
Резерв під знецінення інших активів	(6)	(3)
Усього інших активів за мінусом резервів	5 077	5 294

Таблиця 9.3.1. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів станом на 30.09.2021 року

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

***** Сума зміни резерву під знецінення інших активів, наведена в таблиці 8.3.1 (*****), 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 30.09.2020 року

в тис. грн.	Передплата 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 8.3.2 (*****), 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 БАНКІВ

Таблиця 10.1. Кошти банків

в тис. грн.	30.09.2021	31.12.2020
Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	-	-
Кошти, отримані від Національного банку України	442 783	-
Депозити інших банків	-	-
Договори продажу і зворотного викупу з іншими банками	-	-
Кредити, отримані	-	-
Усього коштів інших банків	442 783	-

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

До статті «Кошти, отримані від Національного банку України» віднесено довгострокові кредити рефінансування від Національного банку України згідно Генерального кредитного договору строками до 05 липня 2024 р. у сумі 119 892 тис. грн., 09 серпня 2024 р. (сума – 235 959 тис. грн.) та 05 червня 2026 р. (сума – 86 932 тис. грн.), під заставу пулу активів (майна), що складається з ОВДП ISIN UA4000204002 у кількості 105 000 шт., ОВДП UA4000201255 у кількості 123 430 шт., та іноземної валюти, а саме 9 250 тисяч доларів США (примітки 6, 26).

11. КОШТИ КЛІЄНТІВ

Таблиця 11.1. Кошти клієнтів

в тис. грн.	30.09.2021	31.12.2020
Державні та громадські організації	7 781	2 806
<i>поточні рахунки</i>	7 680	2 604
<i>строкові кошти</i>	101	202
Інші юридичні особи	627 884	866 562
<i>поточні рахунки</i>	594 872	826 784
<i>строкові кошти</i>	33 012	39 778
Фізичні особи:	740 118	666 136
<i>поточні рахунки</i>	638 592	584 181
<i>строкові кошти</i>	101 526	81 955
Усього коштів клієнтів	1 375 783	1 535 504

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 27.

Таблиця 11.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

в тис. грн.	30.09.2021		31.12.2020	
	сума	%	сума	%
Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	17 591	1%	25 294	1%
Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	165 153	12%	289 967	19%
Виробництво	180 148	13%	381 417	25%

в тис. грн.	30.09.2021		31.12.2020	
	сума	%	сума	%
Охорона здоров'я та надання соціальної допомоги	42 143	3%	42 391	3%
Надання фінансових послуг	66 932	5%	42 279	3%
Організування азартних ігор	43 648	3%	-	-
Фізичні особи	740 118	54%	666 136	43%
Інші	120 050	9%	88 020	6%
Усього коштів клієнтів	1 375 783	100%	1 535 504	100%

Станом на 30 вересня 2021 року Банк мав 72 клієнта (на 31 грудня 2020 року - 62 клієнта) із залишками на рахунках понад 1 відсоток статутного капіталу кожний.

12. РЕЗЕРВИ ЗА ЗОБОВ'ЯЗАННЯМИ

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

Таблиця 12.1 Зміни резервів за зобов'язаннями станом на 30.09.2021 року

в тис. грн.	Кредитні зобов'язання	Податкові ризики	Інші	Усього
Залишок на початок періоду	648	-	-	648
Формування та/або збільшення резерву*****	697	-	-	697
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*****	(606)	-	1	(605)
Залишок на кінець періоду	739	-	1	740

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

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

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

Таблиця 12.2 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

13. ІНШІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Таблиця 13.1. Інші зобов'язання

в тис. грн.	30.09.2021	31.12.2020
Інші фінансові зобов'язання	15 203	2 680
Інші нефінансові зобов'язання	8 160	8 682
Усього інших зобов'язань	23 363	11 362

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 27.

Таблиця 13.2. Інші фінансові зобов'язання

в тис. грн.	30.09.2021	31.12.2020
Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	14 014	13
Нараховані витрати	609	393
Комісії за надані гарантії	7	1
Блокування коштів згідно Указу Президента України	217	146
Кредиторська заборгованість за операціями з банками	-	2 115
Інші фінансові зобов'язання	356	12
Усього інших фінансових зобов'язань	15 203	2 680

Таблиця 13.3. Інші нефінансові зобов'язання



в тис. грн.	30.09.2021	31.12.2020
Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	1 874	1 894
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	4 046	4 272
Доходи майбутніх періодів	2 087	2 346
Кредиторська заборгованість за послуги	153	170
Кредиторська заборгованість з придбання активів	-	-
Усього	8 160	8 682

14. ЗОБОВ'ЯЗАННЯ З ОРЕНДИ

Таблиця 14.1 Зобов'язання з оренди

в тис. грн.	30.09.2021	31.12.2020
Залишок орендного зобов'язання станом на початок періоду	7 878	3 251
Визнання в балансі зобов'язань з оренди при переході на стандарт «Оренда» (МСФЗ 16)	-	-
Збільшення орендного зобов'язання	6 119	8 210
Зменшення орендного зобов'язання	(4 012)	(3 605)
Нараховані витрати за зобов'язаннями з оренди	940	743
Погашені витрати за зобов'язаннями з оренди	(927)	(721)
Усього зобов'язань з оренди	9 998	7 878

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

Станом на 30 вересня 2021 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 2021 року складає:

304 тис.грн.-березень 2022 р.

330 тис.грн.-травень 2022р.

1 705 тис.грн. квітень 2023р.

450 тис.грн. липень 2023р.

2 029 тис.грн. вересень 2023р.

251 тис.грн.-листопад 2023р.

1 756 тис.грн. лютий 2024р.

3 173 тис.грн.-березень 2024р.

15. СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ ТА ЕМІСІЙНІ РІЗНИЦІ (ЕМІСІЙНИЙ ДОХІД)

Таблиця 15.1 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 2019 року	2 000	200 000	39 012		239 012
Залишок на 31 грудня 2020 року	2 000	200 000	39 012	-	239 012
Залишок на 30 вересня 2021 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».

16. ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ

Таблиця 16.1. Процентні доходи та витрати

в тис. грн.	За III квартал 2021 року		За III квартал 2020 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	23 466	65 426	21 764	68 460
Боргові цінні папери	8 158	19 512	2 665	12 461
Кошти в інших банках	39	65	-	38
Кореспондентські рахунки в інших банках	145	376	84	510
Інші	-	-	-	-
Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю	31 808	85 379		
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід				
Боргові цінні папери	5 702	5 702	-	-
Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	5 702	5 702	-	-
Усього процентних доходів	37 510	91 081	24 513	81 469
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА				
Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю				
Строкові кошти юридичних осіб	(707)	(2 630)	(729)	(2 305)
Строкові кошти фізичних осіб	(1 427)	(4 353)	(1 155)	(6 704)
Строкові кошти інших банків	(6 730)	(7 087)	(147)	(172)
Поточні рахунки	(9 761)	(29 422)	(7 871)	(20 725)

Примітки

Процентні витрати за орендним зобов'язанням	(352)	(940)	(206)	(499)
Усього процентних витрат	(18 977)	(44 432)	(10 108)	(30 405)
Чистий процентний дохід/(витрати)	18 533	46 649	14 405	51 064

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 27.

17. КОМІСІЙНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ

Таблиця 17.1 Комісійні доходи та витрати

в тис. грн.	За III квартал 2021 року		За III квартал 2020 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	9 950	28 317	7 970	19 844
Доходи від обслуговування кредитних операцій	172	686	118	522
Доходи від операцій на валютному ринку	3 797	11 129	2 575	7 542
Гарантії надані	7	10	8	22
КД від операцій з банками за проведені трнзакції з використання платіжних карток	1 061	2 979	803	2 100
Інші	42	88	27	72
Усього комісійних доходів	15 029	43 209	11 501	30 102
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:				
Розрахунково-касові операції	(2 749)	(8 021)	(2 514)	(6 209)
Витрати на підкріплення каси готівкою	(847)	(2 304)	(811)	(2 136)
Операції з цінними паперами	(37)	(78)	(8)	(29)
Комісійні витрати на кредитне обслуговування	-	-	-	-
Інші	(71)	(308)	(50)	(151)
Усього комісійних витрат	(3 704)	(10 711)	(3 383)	(8 525)
Чистий комісійний дохід/витрати	11 325	32 498	8 118	21 577

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

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

18. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ

Таблиця 18.1. Інші операційні доходи

в тис. грн.	За III квартал 2021 року		За III квартал 2020 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	72	258	97	361
Дохід від оренди сейфів	135	379	123	362
Дохід при достроковому поверненню вкладів	30	132	28	39
Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	107	1 824	-	-
Дохід від надання небанківських послуг	241	834	162	414
Повернені кошти, що віднесені на витрати в минулих роках	-	-	-	-
Штрафи, пені	-	-	-	15
Суми відшкодувань, сплачених Банку	18	22	-	262
Інші	11	28	5	55
Усього операційних доходів	614	3 477	415	1 508

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

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

19. АДМІНІСТРАТИВНІ ТА ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ

Таблиця 19.1. Витрати та виплати працівникам

в тис.грн.	За III квартал 2021 року		За III квартал 2020 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	(11 837)	(36 513)	(11 131)	(35 194)
Нарахування на фонд заробітної плати	(2 474)	(7 658)	(2 295)	(7 075)
Інші виплати працівникам	(655)	(1 428)	(677)	(1 500)
Усього витрат на утримання персоналу	(14 966)	(45 599)	(14 103)	(43 769)

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

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



Таблиця 19.2. Витрати на амортизацію

в тис. грн.	За III квартал 2021 року		За III квартал 2020 року	
	За поточний проміжний квартал	З наростаючим підсумком з початку року до дати звітності	За відповідний проміжний квартал попереднього фінансового року	З наростаючим підсумком з початку року до дати звітності попереднього фінансового року
Амортизація основних засобів	(1 289)	(4 487)	(2 123)	(6 312)
Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(281)	(834)	(246)	(696)
Амортизація інвестиційної нерухомості	(1)	(2)	(1)	(2)
Амортизація активу з права користування	(1 284)	(3 718)	(929)	(2 309)
Усього витрат на амортизацію	(2 855)	(9 041)	(3 299)	(9 319)

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



Таблиця 19.3. Інші адміністративні витрати та операційні витрати

в тис.грн.	За III квартал 2021 року		За III квартал 2020 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	(1 149)	(4 374)	(1 209)	(3 822)
Витрати на утримання основних засобів, отриманих у лізинг (оренду)	(39)	(62)	(22)	(54)
Інші витрати, пов'язані з основними засобами	(727)	(2 183)	(708)	(2 083)
Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою	(152)	(448)	(480)	(1 750)
Витрати, пов'язані з орендою малоцінних активів	-	-	-	-
Витрати, пов'язані зі змінними орендними платежами	(30)	(30)	-	-
Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(1 505)	(4 709)	(1 303)	(3 759)
<i>Відрахування до ФГВФО</i>	<i>(1 263)</i>	<i>(3 965)</i>	<i>(1 068)</i>	<i>(3 080)</i>
Професійні послуги	(1 248)	(3 313)	(1 064)	(3 042)
Витрати на маркетинг та рекламу	(143)	(429)	(151)	(450)
Витрати зі страхування	(47)	(145)	(59)	(192)
Втрати від уцінки запасів на продаж	-	(12)	-	-
Витрати від модифікації фінансових активів	-	-	-	-
Витрати від модифікації фінансових зобов'язань	-	-	-	-
Витрати від припинення визнання фінансових активів	-	-	-	-
Витрати від припинення визнання фінансових зобов'язань	-	-	-	-
Телекомунікаційні витрати	(578)	(1 670)	(490)	(1 190)
Витрати на аудит	-	(1 272)	-	(960)
Інші адміністративні та операційні витрати	(225)	(873)	(342)	(991)
Усього адміністративних та інших операційних витрат	(5 843)	(19 520)	(5 838)	(18 293)

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

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



20. ПОДАТОК НА ПРИБУТОК

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

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

в тис. грн.	30.09.2021	30.09.2020
Прибуток до оподаткування	18 157	12 941
Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(3 268)	(2 329)
Коригування облікового прибутку (збитку):		
Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку:		
<i>різниці, які виникають при нарахуванні амортизації основних засобів та нематеріальних активів</i>	(151)	(151)
<i>сума уцінки та втрат від зменшення корисності основних засобів або нематеріальних активів</i>	(3)	-
<i>резерви під знецінення активів</i>	(80)	(21)
<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:		
<i>різниці, які виникають при списанні основних засобів та нематеріальних активів</i>	309	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)	(25)
Сума витрат з податку на прибуток (збиток)	(3 218)	(2 526)

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

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

в тис. грн.	30.09.2021	30.09.2020
Прибуток (збиток) за квартал	14 939	10 415
Прибуток (збиток), що належить власникам простих акцій банку	14 939	10 415
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	2 000	2 000
Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту акцію (грн/акцію)	7,47	5,21



22. ДИВІДЕНДИ

Таблиця 22.1 Дивіденди

в тис. грн.	30.09.2021	31.12.2020
Залишок станом на початок періоду	-	-
Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду	32 100	20 940
Дивіденди, виплачені протягом періоду	32 100	20 940
Залишок станом на кінець періоду	-	-
Дивіденди на акцію, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду (грн/акція)	16,05	10,47

Виплата дивідендів за акціями Банку виконується за результатами звітного року та здійснюється на підставі рішення загальних зборів акціонерів. В звітному періоді отримано рішення єдиного акціонера від 12.02.2021р. про розподіл нерозподіленого прибутку Банку минулих років за 2013, 2014, 2015, 2016, 2017 роки та виплату дивідендів, в т.ч. розподілити нерозподілений прибуток і направити на виплату дивідендів, отриманий Банком за результатами діяльності:

- в 2013 році в сумі 1 793 614,93 грн., затвердити розмір річних дивідендів на одну просту іменну акцію АТ «МОТОР-БАНК» за підсумками роботи Банку у 2013 році у сумі 0,896807465 грн.;
- в 2014 році в сумі 4 543 646,80 грн., на 1 акцію у сумі 2,2718234 грн.;
- в 2015 році в сумі 3 621 441,06 грн., на 1 акцію у сумі 1,81072053 грн.;
- в 2016 році в сумі 20 490 752,27 грн., на 1 акцію у сумі 10,245376135 грн.;
- в 2017 році в сумі 1 650 198,18 грн., на 1 акцію у сумі 0,82509909 грн.

Всього таким чином, спрямувати на виплату дивідендів акціонерам Банку 32 099 653,24 грн. (Тридцять два мільйони дев'яносто дев'ять тисяч шістьсот п'ятдесят три гривні 24 копійки). Дивіденди виплачено власникам простих іменних акцій АТ «МОТОР-БАНК» через депозитарну систему України.

Наглявою радою (протокол від 12.02.2021 № 09/21) прийнято рішення про встановлення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядок та строк їх виплати, а саме: дата складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів - 15 лютого 2021 року; порядок виплати дивідендів - виплата всієї суми дивідендів у повному обсязі; строк виплати дивідендів - з 16.02.2021р. до 26.02.2021р. Дивіденди виплачено через депозитарну систему. Банком здійснено утримання податків та перераховано суму коштів, які підлягали виплаті, до Національного депозитарію України 17.02.2021р.



23. ОПЕРАЦІЙНІ СЕГМЕНТИ

Таблиця 23.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за III квартал 2021 року

в тис. грн.	Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Міжбанкі вські операції	Інші сегменти та операції	Усього
Дохід від зовнішніх клієнтів:					
Процентні доходи	90 141	499	441	-	91 081
Комісійні доходи	36 482	6 671	56	-	43 209
Інші операційні доходи	303	482	-	2 692	3 477
Усього доходів сегментів	126 926	7 652	497	2 692	137 767
Процентні витрати	(12 622)	(23 783)	(7 087)	(940)	(44 432)
Чисте (збільшення)/зменшення резервів для в ідшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями	325	(17)	657	-	965
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	-	-	-	-	-
Чисте (збільшення)/ зменшення резервів за зобов'язаннями	(94)	2	-	-	(92)
Результат від операцій з іноземною валютою	8 598	1 696	-	-	10 294
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	-	(1 474)	(1 474)
Комісійні витрати	(108)	(1 315)	(9 288)	-	(10 711)
Витрати на виплати працівникам	-	-	-	(45 599)	(45 599)
Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(9 041)	(9 041)
Інші адміністративні та операційні витрати	-	-	-	(19 520)	(19 520)
Витрати за податком на прибуток	-	-	-	(3 218)	(3 218)
Прибуток/(збиток) сегментів	123 025	(15 765)	(15 221)	(77 100)	14 939



Таблиця 23.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за III квартал 2020 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	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 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 23.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 30.09.2021 року

Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	міжбанківські операції		
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
Активи сегментів	1 411 742	4 966	402 955	132 032	1 951 695
Усього активів сегментів	1 411 742	4 966	402 955	132 032	1 951 695
Нерозподілені активи	-	-	-	208 328	208 328
Усього активів	1 411 742	4 966	402 955	340 360	2 160 023
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
Зобов'язання сегментів	639 226	740 327	442 783	-	1 822 336
Усього зобов'язань сегментів	639 226	740 327	442 783	-	1 822 336
Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	32 368	32 368
Усього зобов'язань	639 226	740 327	442 783	32 368	1 854 704
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
Капітальні інвестиції	-	-	-	84 773	84 773
Амортизація	-	-	-	(5 323)	(5 323)

Таблиця 23.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 31.12.2020 року

Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	міжбанківські операції		
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
Активи сегментів	1 060 691	2 285	540 919	50 118	1 654 013
Усього активів сегментів	1 060 691	2 285	540 919	50 118	1 654 013
Нерозподілені активи	-	-	-	222 798	222 798
Усього активів	1 060 691	2 285	540 919	272 916	1 876 811
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
Зобов'язання сегментів	872 727	666 323	2 115	-	1 541 165
Усього зобов'язань сегментів	872 727	666 323	2 115	-	1 541 165
Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	14 311	14 311
Усього зобов'язань	872 727	666 323	2 115	14 311	1 555 476
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
Капітальні інвестиції	-	-	-	89 186	89 186
Амортизація	-	-	-	(9 316)	(9 316)



24. УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ РИЗИКАМИ

Загальні принципи

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

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

Кредитний ризик

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

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

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

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

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

Оцінка якості кредитного портфелю

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

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

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



Фактичне значення станом на	Назва нормативу та його значення станом на звітні дати 2021 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%)
01.01.2021	20,50	146,83	23,37
01.02.2021	21,29	142,19	22,90
01.03.2021	20,57	173,01	22,83
01.04.2021	19,69	158,88	21,76
01.05.2021	22,90	195,62	21,36
01.06.2021	22,76	201,71	10,58
01.07.2021	22,79	208,80	10,47
01.08.2021	23,64	202,69	10,77
01.09.2021	22,97	156,52	10,40
01.10.2021	21,88	133,26	9,81

Ринковий ризик

Ринковий ризик - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок несприятливої зміни курсів іноземних валют, процентних ставок, вартості фінансових інструментів. До фінансових активів належать грошові кошти, іноземна валюта, цінні папери. Основним з ринкових ризиків для Банку є валютний ризик. 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 звітнього кварталу вказує на можливість отримання збитків від несприятливих змін валютних курсів в обсязі до 0,9 млн.грн., що не перевищує встановлений ліміт максимальної вартості під ризиком для валютного ризику банківської та торгової книги. Банк обмежує внутрішніми лімітами відкриті позиції та проводить політику, направлену на збалансованість «довгих» та «коротких» позицій, завдяки чому валютні ризики контролювані та не несуть загрози для капіталу.

Протягом 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 2021 року	
	Л13-1 – ліміт довгої відкритої валютної позиції банку (не більше 10%)	Л13-2 – ліміт короткої відкритої валютної позиції банку (не більше 10%)
01.01.2021	3,9129	0,0000
01.02.2021	4,0989	0,0000
01.03.2021	4,8996	0,0000
01.04.2021	4,3537	0,0000
01.05.2021	3,1576	0,0000
01.06.2021	5,5739	0,0000
01.07.2021	5,8571	0,0000
01.08.2021	5,1243	0,0432
01.09.2021	5,5994	0,1388
01.10.2021	5,2634	0,0000

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



Ризик ліквідності

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

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

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

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

Оцінка ризику ліквідності проводиться за допомогою GAP аналізу, який передбачає розрахунок розривів між активами та пасивами за строками до погашення на контрактній основі та прогнозний з урахуванням коригувань та припущень, що викладені у Моделі оцінки ризику ліквідності. Протягом звітного кварталу Банк не наражався на ризик ліквідності. Від'ємний кумулятивний GAP (прогнозний) за всіма валютами з урахуванням знаходився в межах, що не перевищують встановлений ліміт на негативні розриви ліквідності у розмірі 10%. Для своєчасного виявлення ознак наближення кризи ліквідності в Банку затверджений перелік Індикаторів раннього виявлення кризи ліквідності, встановлені індикативні значення та проводиться їх системний аналіз.

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

Назва нормативу та його значення станом на місячні звітні дати 2021 року

Фактичне значення станом на	Н6 – норматив короткострокової ліквідності (не менше 60%)	LCR _{вв} коефіцієнт покриття ліквідності (не менше 100%)	LCR _{ів} коефіцієнт покриття ліквідністю (не менше 100%)	NSFR коефіцієнт чистого стабільного фінансування (не менше 80%, з 01.10.21 – не менше 90%)
01.01.2021	113,25	602,05	412,75	-
01.02.2021	116,24	618,28	186,19	-
01.03.2021	113,03	523,85	171,96	-
01.04.2021	117,59	531,68	218,27	216,29
01.05.2021	111,60	609,92	345,03	197,94
01.06.2021	115,23	537,60	301,78	211,82
01.07.2021	117,07	509,88	275,56	193,38
01.08.2021	112,32	543,09	249,35	236,59
01.09.2021	109,31	667,83	183,55	227,74
01.10.2021	104,15	568,93	232,81	232,61

25. УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛОМ

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

Політика Банку щодо управління капіталом передбачає підтримку його розміру на рівні, необхідному та достатньому для забезпечення належної довіри з боку кредиторів та інших учасників ринку, захисту від ризиків, та послідовному розвитку Банку. При цьому враховується вплив рівня капіталу на прибутки акціонерів, у зв'язку

Примітки

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 3 кварталу 2021 року Банк відповідав усім нормативним вимогам щодо капіталу, встановленим Національним банком України. Станом на 01.10.2021 року:

- значення нормативу регулятивного капіталу (Н1) становило 272,9 млн.грн. при мінімально необхідному значенні 200,0 млн.грн.;
- значення нормативу достатності (адекватності) регулятивного капіталу (Н2) становило 39,1% при нормативному значенні 10%;
- значення нормативу достатності основного капіталу (Н3) становило 33,9% при нормативному значенні 7%.

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

Таблиця 25.1. Структура регулятивного капіталу

в тис. грн.	30.09.2021	31.12.2020
ОСНОВНИЙ КАПІТАЛ (ОК) (капітал 1-го рівня)	236 555	235 955
Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	200 000	200 000
Розкриті резерви, що створені або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку та оприлюднені у фінансовій звітності банку:	46 724	46 217
<i>Резервні фонди, що створюються згідно з законами України</i>	7 712	7 205
<i>Емісійні різниці</i>	39 012	39 012
Зменшення ОК:	(10 169)	(10 262)
<i>Власні акції, що викуплені в акціонерів</i>	-	-
<i>Нематеріальні активи за мінусом суми зносу</i>	(8 649)	(9 061)
<i>Капітальні вкладення у нематеріальні активи</i>	(1 200)	(1 201)
<i>Непрофільні активи</i>	(320)	-
<i>Розрахунковий збиток поточного року (Рпр/з)</i>	-	-
ДОДАТКОВИЙ КАПІТАЛ (ДК) (капітал 2-го рівня)	36 321	42 348
Розрахунковий прибуток поточного року (Рпр/п)	16 579	10 491
Прибуток минулих років	42 511	64 976
Непокритий кредитний ризик	(22 769)	(33 119)
РЕГУЛЯТИВНИЙ КАПІТАЛ (РК)	272 876	278 303

26. ПОТЕНЦІЙНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

У цій примітці відображені суми потенційних зобов'язань Банку за станом на 30 вересня 2021 року, зокрема:

а) розгляд справ у суді.

Протягом III кварталу 2021 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.

Примітки

Станом на 30 вересня 2021 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 2021 року контрактні зобов'язання за невведеними в експлуатацію нематеріальними активами складають 386 тис.грн., на 31 грудня 2020 року контрактні зобов'язання за невведеними в експлуатацію нематеріальними активами - 300 тис.грн.

г) зобов'язання з кредитування.

Таблиця 26.1. Структура зобов'язань з кредитування

в тис. грн.	30.09.2021	31.12.2020
Надані зобов'язання з кредитування	482 400	284 890
Невикористані кредитні лінії	14 161	14 560
Надані гарантії	1 319	344
Резерв за зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням	(740)	(648)
Усього зобов'язань, пов'язаних із кредитуванням, за мінусом резерву	497 140	299 146

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

Таблиця 26.2. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

в тис. грн.	30.09.2021	31.12.2020
Гривня	437 375	251 830
Долар США	59 765	47 316
Інші	-	-
Усього	497 140	299 146

Таблиця 26.3. Аналіз кредитної якості зобов'язань із кредитування станом на 30 вересня 2021 року

в тис. грн.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Зобов'язання з кредитування:				
Мінімальний кредитний ризик	491 123	-	-	491 123
Низький кредитний ризик	-	-	-	-
Середній кредитний ризик	-	6 757	-	6 757
Високий кредитний ризик	-	-	-	-
Дефолтні активи	-	-	-	-
Усього зобов'язань із кредитування	491 123	6 757	-	497 880
Резерви під знецінення зобов'язань із кредитування	(179)	(561)	-	(740)
Усього зобов'язань із кредитування за мінусом резервів	490 944	6 196	-	497 140



Таблиця 26.4. Аналіз кредитної якості зобов'язань із кредитування станом на 31.12.2020 року

в тис. грн.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Зобов'язання з кредитування:				
Мінімальний кредитний ризик	276 392	-	-	276 392
Низький кредитний ризик	-	-	-	-
Середній кредитний ризик	-	22 472	-	22 472
Високий кредитний ризик	-	-	-	-
Дефолтні активи	-	-	930	930
Усього зобов'язань із кредитування	276 392	22 472	930	299 794
Резерви під знецінення зобов'язань із кредитування	(171)	(477)	-	(648)
Усього зобов'язань із кредитування за мінусом резервів	276 221	21 995	930	299 146

Таблиця 26.5. Аналіз зміни валової балансової/номінальної вартості зобов'язань з кредитування, станом на 30.09.2021 року

в тис. грн.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Валова балансова вартість на початок періоду	276 392	22 472	930	299 794
Надані зобов'язання з кредитування	251 133	8 054	-	259 187
Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчено (крім списаних)	(139 976)	(4 409)	(930)	(145 315)
Переведення до стадії 1	-	4 586	-	4 586
Переведення до стадії 2	(5 550)	-	-	(5 550)
Переведення до стадії 3	(1)	-	-	(1)
Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	-	-	-
Списання зобов'язань з кредитування за рахунок резервів	-	-	-	-
Курсові різниці	(12)	(25)	-	(37)
Інші зміни	109 137	(23 921)	-	85 216
Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	491 123	6 757	-	497 880



Таблиця 26.6. Аналіз зміни валової балансової/номінальної вартості зобов'язань з кредитування, станом на 31.12.2020 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	180 121	5 498	-	185 619
Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчено (крім списаних)	(216 618)	(6 106)	-	(222 724)
Переведення до стадії 1	-	-	-	-
Переведення до стадії 2	1 180	-	-	1 180
Переведення до стадії 3	(1)	29	-	28
Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	-	-	-
Списання зобов'язань з кредитування за рахунок резервів	-	-	-	-
Курсові різниці	-	-	-	-
Інші зміни	48 454	11 418	930	60 802
Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	276 392	22 472	930	299 794

Таблиця 26.7. Аналіз зміни резервів під знецінення зобов'язань із кредитування на 30.09.2021 року

в тис. грн.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Резерв під знецінення станом на початок періоду	171	477	-	648
Надані зобов'язання з кредитування	90	1 114	-	1 204
Зобов'язання з кредитування, визнання яких було припинено або термін яких закінчився (крім списаних)	(63)	(207)	-	(270)
Загальний ефект від переведення між стадіями:				
<i>переведення до стадії 1</i>	-	(234)	-	(234)
<i>переведення до стадії 2</i>	(3)	-	-	(3)
<i>переведення до стадії 3</i>	-	-	-	-
Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	-	-	-
Зміна параметрів/моделей, які використовуються для оцінки очікуваних кредитних збитків	-	-	-	-



Примітки

Списання зобов'язань з кредитування	-	-	-	-
Курсові різниці	-	-	-	-
Інші зміни	(16)	(589)	-	(605)
Резерв під знецінення станом на кінець періоду	179	561	-	740

Таблиця 26.8. Аналіз зміни резервів під знецінення зобов'язань із кредитування на 31.12.2020 року

в тис. грн.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Резерв під знецінення станом на початок періоду	79	435		514
Надані зобов'язання з кредитування	118	434	-	552
Зобов'язання з кредитування, визнання яких було припинено або термін яких закінчився (крім списаних)	(48)	(284)	-	(332)
Загальний ефект від переведення між стадіями:		(1)	-	(1)
<i>переведення до стадії 1</i>	-	-	-	-
<i>переведення до стадії 2</i>	-	(1)	-	(1)
<i>переведення до стадії 3</i>	-	-	-	-
Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	-	-	-
Зміна параметрів/моделей, які використовуються для оцінки очікуваних кредитних збитків	-	-	-	-
Списання зобов'язань з кредитування	-	-	-	-
Курсові різниці	2	-	-	2
Інші зміни	20	(107)	-	(87)
Резерв під знецінення станом на кінець періоду	171	477	-	648

г) Активи, надані в заставу без припинення визнання

До статті «Активи, надані в заставу без припинення визнання» віднесено активи надані у забезпечення зобов'язання Банку за довгостроковими кредитами рефінансування за загальну вартість згідно Генерального кредитного договору №313009-ГК від 11.01.19 з Національним банком України, облігації внутрішньої державної позики, що рефінансуються Національним банком України та обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, балансова вартість яких складає 138 418 тис. грн., облігації внутрішньої державної позики, що рефінансуються Національним банком України та обліковуються за амортизованою собівартістю, балансова вартість яких складає 116 383 тис. грн., а також грошове покриття, розміщене в Національному банку України у сумі 9 250 тисяч доларів США.



27. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ

Таблиця 27.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 30 вересня 2021 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 %))	-	-	26 731
Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня	-	-	-
Інші активи	-	21	463
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка (0-21%))	272 425	8 928	235 269
Резерви за зобов'язаннями	-	-	-
Інші зобов'язання	-	2	356

Таблиця 27.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за III квартал 2021 року

в тис. грн.	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	-	2	2 197
Процентні витрати	(5 898)	(113)	(4 282)
Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	6 582
Комісійні доходи	23	17	11 855
Комісійні витрати	-	-	-
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	-	-	25
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	-	-
Інші операційні доходи	-	7	552
Адміністративні та інші операційні витрати	-	(16 383)	(2 450)

Таблиця 27.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на 30 вересня 2021 року

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



Таблиця 27.4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом III кварталу 2021 року

в тис. грн.	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	-	-	-
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	-	28	35 652

Таблиця 27.5. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 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 %))	-	29	64 957
Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня	-	-	25
Інші активи	-	25	967
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка (0-21%))	384 935	10 260	476 601
Резерви за зобов'язаннями	-	-	-
Інші зобов'язання	-	1	954

Таблиця 27.6. 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 27.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2020 року

в тис. грн.	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Зобов'язання з кредитування що надані	-	-	1 414

Таблиця 27.8. 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 27.9. Виплати провідному управлінському персоналу

в тис. грн.	III квартал 2021 року		III квартал 2020 року	
	витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
Поточні виплати працівникам	14 668	1 537	15 381	1 271

28. ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ

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