

Титульний аркуш

30.10.2025

(дата реєстрації особою електронного документа)

8

(вихідний реєстраційний номер електронного документа)

Підтверджую ідентичність та достовірність інформації, що розкрита відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами (далі - Положення)

В.о. Голови Правління

(посада)

(місце для накладання електронного підпису уповноваженої особи емітента/особи, яка надає забезпечення, що базується на кваліфікованому сертифікаті відкритого ключа)

Бериславський С.М.

(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої особи)

Проміжний звіт
Акціонерне товариство "МОТОР-БАНК" (35345213)
за 3 квартал 2025 року

Рішення про затвердження проміжного звіту: 30.10.2025, Причини відсутності інформації у поясненні абз. 1

Особа, яка здійснює діяльність з оприлюднення регульованої інформації: Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00001/APA

Особа, яка здійснює подання звітності та/або звітних даних до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку: Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00002/ARM

Дані про дату та місце оприлюднення проміжної інформації:

Проміжну інформацію
розміщено на власному
вебсайті емітента

<https://motor-bank.ua/about-the-bank/shareholders/>

(URL-адреса вебсайту)

30.10.2025

(дата)



ДОКУМЕНТ СЕД АСКОД

Сертифікат

[illegible]

Підписувач Бериславський Сергій Миколайович

Дійсний з 29.11.2024 0:00:00 по 28.11.2026 23:59:59

АТ «МОТОР-БАНК»



3-11/884 від
30.10.2025 14:30

Пояснення щодо розкриття інформації

АТ "МОТОР-БАНК" 05.09.2025 набув статусу державного за ст. 7 закону України "Про банки та банківську діяльність". Відповідно положень цієї норми Банк не має сформованого складу наглядової ради та рішення Кабінету міністрів України щодо органу, що здійснює управління корпоративними правами Держави в АТ "МОТОР-БАНК" тому проміжна звітність подана без затвердження її уповноваженим органом (уповноваженою особою).

Складова змісту проміжної інформації "Інформація щодо усіх випусків цінних паперів, за якими надається забезпечення не розкрита особою у складі проміжного звіту через те, що проміжний звіт подає емітент.

Складова змісту проміжної інформації "Інформація щодо всіх осіб, які на дають забезпечення за його зобов'язаннями (якщо за зобов'язаннями емітента надаються забезпечення)" не розкрита особою у складі проміжного звіту через те, що проміжний звіт подає емітент.

Складова змісту проміжної інформації "Інформація про зобов'язання та забезпечення емітента. Кредити банку у тому числі" не розкрита особою у складі проміжного звіту через те, що на кінець звітного періоду особа не мала кредитів.

Складова змісту проміжної інформації "Інформація про зобов'язання та забезпечення особи. Зобов'язання за цінними паперами у тому числі: за облігаціями (за кожним власним випуском)" не розкрита особою у складі проміжного звіту через те, що на кінець звітного періоду особа не мала зобов'язань за цінними паперами (облігаціями).

Складова змісту проміжної інформації "Інформація про зобов'язання та забезпечення особи. Зобов'язання за цінними паперами у тому числі: за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском)" не розкрита особою у складі проміжного звіту через те, що на кінець звітного періоду особа не мала зобов'язань за іпотечними цінними паперами.

Складова змісту проміжної інформації "Інформація про зобов'язання та забезпечення особи. Зобов'язання за цінними паперами: за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском)" не розкрита особою у складі проміжного звіту через те, що на кінець звітного періоду особа не мала зобов'язань за сертифікатами ФОН.

Складова змісту проміжної інформації "Інформація про зобов'язання та забезпечення особи. Зобов'язання за цінними паперами: за векселями (всього)" не розкрита особою у складі проміжного звіту через те, що на кінець звітного періоду особа не мала зобов'язань за векселями.

Складова змісту проміжної інформації "Інформація про зобов'язання та забезпечення особи. Зобов'язання за цінними паперами у тому числі: за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами) (за кожним видом)" не розкрита особою у складі проміжного звіту через те, що на кінець звітного періоду особа не мала зобов'язань за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами) .

Складова змісту проміжної інформації "Інформація про зобов'язання та забезпечення особи. Зобов'язання за цінними паперами у тому числі: за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом)" не розкрита особою у складі проміжного звіту через те, що на кінець звітного періоду особа не мала зобов'язань за фінансовими інвестиціями в корпоративні права.

Складова змісту проміжної інформації "Інформація про зобов'язання та забезпечення особи. Податкові зобов'язання" не розкрита особою у складі проміжного звіту через те, що на кінець звітного періоду особа не мала податкових зобов'язань.

Складова змісту проміжної інформації "Інформація про зобов'язання та забезпечення особи. Фінансова допомога на зворотній основі" не розкрита особою у складі проміжного звіту через те, що на кінець звітнього періоду особа не мала зобов'язань по фінансовій допомозі на зворотній основі.

Складова змісту проміжної інформації "Інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції" не розкрита особою у складі проміжного звіту через те, що за звітний період особа не займалася видами діяльності, що класифікуються як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності або дохід (виручка) від реалізації продукції за звітний період складає менше ніж 5 млн грн.

Складова змісту проміжної інформації "Інформація про собівартість реалізованої продукції" не розкрита особою у складі проміжного звіту через те, що за звітний період особа не займалася видами діяльності, що класифікуються як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності або дохід (виручка) від реалізації продукції за звітний період складає менше ніж 5 млн грн.

Складова змісту проміжної інформації "Відомості про участь в інших юридичних особах" не розкрита особою у складі проміжного звіту через те, що на кінець звітнього періоду особа не мала участі в інших юридичних особах, відсоток акцій (часток, паїв) у яких перевищує 5 відсотків.

Складова змісту проміжної інформації "Інформація щодо наявності обмежень за акціями" не розкрита особою у складі проміжного звіту через те, що на кінець звітнього періоду особа не мала обмежень за акціями.

Складова змісту проміжної інформації "Інформація про облігації" не розкрита особою у складі проміжного звіту через те, що на кінець звітнього періоду особа не мала зареєстрованих випусків облігацій.

Складова змісту проміжної інформації "Інформація про інші цінні папери" не розкрита особою у складі проміжного звіту через те, що на кінець звітнього періоду особа не мала зареєстрованих випусків інших цінних паперів.

Складова змісту проміжної інформації "Інформація про деривативні цінні папери" не розкрита особою у складі проміжного звіту через те, що на кінець звітнього періоду особа не мала зареєстрованих випусків деривативних цінних паперів.

Складова змісту проміжної інформації "Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів" не розкрита особою у складі проміжного звіту через те, що на кінець звітнього періоду особа не мала зареєстрованих випусків боргових цінних паперів, за якими надається забезпечення.

Складова змісту проміжної інформації "Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових корпоративних облігацій, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)" не розкрита особою у складі проміжного звіту через те, що на кінець звітнього періоду особа не мала зареєстрованих випусків цільових корпоративних облігацій, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва.

Складова змісту проміжної інформації "Інформація про придбання власних акцій протягом звітнього періоду" не розкрита особою у складі проміжного звіту через те, що протягом звітний період особа не мала випадків придбання власних акцій.

Складова змісту проміжної інформації "Інформація про наявність у власності працівників особи цінних паперів (крім акцій) такої особи" не розкрита особою у складі проміжного звіту через те, що на кінець звітнього періоду у працівників особи не має цінних паперів (крім акцій) такої особи.

Складова змісту проміжної інформації "Інформація про наявність у власності працівників особи акцій у розмірі понад 0,1 відсотка розміру статутного капіталу" не розкрита особою у складі проміжного звіту через те, що на кінець звітного періоду особа не мала у власності працівників особи акцій у розмірі понад 0,1 відсотка розміру статутного капіталу.

Складова змісту проміжної інформації "Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів особи, в тому числі необхідність отримання від особи або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів" не розкрита особою у складі проміжного звіту через те, що на кінець звітного періоду особа не мала будь-яких обмежень щодо обігу цінних паперів особи, в тому числі необхідність отримання від особи або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів.

Складова змісту проміжної інформації "Інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі" не розкрита особою у складі проміжного звіту через те, що на кінець звітного періоду особа не мала загальної кількості голосуючих акцій та кількості голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількості голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі.

Складова змісту проміжної інформації "Довідка щодо відомостей про звіт щодо огляду проміжної фінансової звітності за звітний період" не розкрита особою у складі проміжного звіту через те, що особа не здійснювала аудит фінансової звітності за звітний період.

Складова змісту проміжної інформації "Відомості про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів" не розкрита особою у складі проміжного звіту через те, що Банк є товариством, 100% акцій якого належить одній особі.

Складова змісту проміжної інформації "Відомості про вчинення значних правочинів" не розкрита особою у складі проміжного звіту через те, що Банк є товариством, 100% акцій якого належить одній особі.

Складова змісту проміжної інформації "Відомості про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість" не розкрита особою у складі проміжного звіту через те, що Банк є товариством, 100% акцій якого належить одній особі.

Складова змісту проміжної інформації "Проміжна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів" не розкрита особою у складі проміжного звіту через те, що на кінець звітного періоду особа не є поручителем (страховиком/гарантом).

Зміст до проміжного звіту

I. Загальна інформація

1. Ідентифікаційні дані та загальна інформація
2. Органи управління та посадові особи. Організаційна структура
3. Структура власності
4. Опис господарської та фінансової діяльності
6. Відокремлені підрозділи

II. Інформація щодо капіталу та цінних паперів

1. Цінні папери

III. Фінансова інформація

1. Проміжна фінансова звітність

3. Твердження щодо проміжної інформації

IV. Нефінансова інформація

1. Проміжний звіт керівництва

I. Загальна інформація

1. Ідентифікаційні дані та загальна інформація

1	Повне найменування	Акціонерне товариство "МОТОР-БАНК"
2	Скорочене найменування	АТ "МОТОР-БАНК"
3	Ідентифікаційний код юридичної особи	35345213
4	Дата державної реєстрації	07.08.2007
5	Місцезнаходження	01033, Україна, м.Київ, м. Київ, вул. Володимирська, буд.79. Фактичне: 69068, Україна, м.Київ, м. Київ, Володимирська, буд.79.
6	Адреса для листування	69068, Запорізька обл., м. Запоріжжя, проспект Моторобудівників, буд. 54 "Б"
7	Особа, яка розкриває інформацію	V Емітент Особа, яка надає забезпечення
8	Особа має статус підприємства, що становить суспільний інтерес	V Так Ні
9	Категорія підприємства	V Велике Середнє Мале Мікро
10	Адреса електронної пошти для офіційного каналу зв'язку	info@motor-bank.com.ua
11	Адреса вебсайту	https://motor-bank.ua/
12	Номер телефону	(061) 769-75-55
13	Статутний капітал, грн	200000000
14	Відсоток акцій (часток/паїв) у статутному капіталі, що належить державі	100
15	Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії	0
16	Середня кількість працівників за звітний період	119
17	Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	64.19 - Інші види грошового посередництва
18	Структура управління особи	V Однорівнева Дворівнева Інше

Банки, що обслуговують особу:

1	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	Національний банк України
	Ідентифікаційний код юридичної особи	00032106
	IBAN	UA223000010000032004121301026

	Валюта рахунку	гривня
2	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	Акціонерне товариство "Укрексімбанк"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	00032112
	IBAN	UA543223130000016002012139521
	Валюта рахунку	валюта

Інформація про рейтингове агентство:

№ з/п	Повне найменування, країна місцезнаходження, посилання на вебсайт агентства	Ознака рейтингового агентства (уповноважене, міжнародне)	Дата визначення або оновлення рейтингової оцінки особи або цінних паперів особи	Рівень кредитного рейтингу особи або цінних паперів особи
1	2	3	4	5
1	Товариство з обмеженою відповідальністю "Рейтингове агентство "Стандарт-Рейтинг" Україна https://standard-rating.biz/products_contract/onovleno-rejting-at-motor-bank-5/	уповноважене рейтингове агентство	Оновлення рейтингової оцінки емітента 26.08.2025	uaAA-

Судові справи:

№ з/п	Номер справи та дата відкриття провадження	Найменування суду	Позивач	Відповідач	Третя особа	Позовні вимоги (в т.ч. їх розмір)	Стан розгляду справи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	№922/3623/17 25.10.2017	Господарський суд Харківської області	АТ "МОТОР-БАНК"	ПНВП "Інтеравіасервіс"ЄДРП ОУ: 22687552	відсутня	Визнання банкрутом (22 320 330,20 грн)	триває
2	№908/3233/23 30.10.2023	Господарський суд Запорізької області	АТ "МОТОР-БАНК"	ТОВ "Виробниче об'єднання "Моліс"ЄДРПОУ: 32835306	відсутня	Визнання банкрутом (22 104 094,72 грн)	триває

Штрафні санкції щодо особи:

№ з/п	Номер та дата рішення, яким накладено штрафну санкцію	Орган, який наклав штрафну санкцію	Суть санкції (та її розмір, якщо застосовується)	Підстава для накладення санкції (з посиланням на відповідні норми законодавства)	Інформація про виконання
1	2	3	4	5	6
1	№ 24/955-рк/БТ 08.09.2025	Національний банк України	штраф у розмірі 6 200 000,00 грн за порушення законодавства, що регулює відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення	Порушення вимог частин першої та другої статті 7, пунктів 4, 15 частини другої статті 8 Закону про ПВК/ФТ, пункту 79 розділу IV Положення № 90	Сплачено 10.09.2025р. платіжна інструкція № 40349
2	№ 24/956-рк/БТ 08.09.2025	Національний банк України	штраф у розмірі 51 000 грн за порушення вимог валютн законод та Правил орг-ції статистич звітності, що подається до НБУ про інформації про валютні операції клієнтів за показником А36002 "Інформація про незавершені	Порушення вимог частини першої статті 10 Закону про валюту та пункту 6 розділу II Правил № 140	Сплачено 10.09.2025р. платіжна інструкція № 40672

			розрахунки, у тому числі за операціями		
--	--	--	---	--	--

2. Органи управління та посадові особи. Організаційна структура

Органи управління

№ з/п	Назва органу управління (контролю)	Кількісний склад органу управління (контролю)	Персональний склад органу управління (контролю)
1	2	3	4
1	Загальні збори	Єдиний акціонер	Держава Україна в особі Фонду державного майна України
2	Наглядова рада	Голова Наглядової ради, незалежний директор Член Наглядової ради, незалежний директор Член Наглядової ради, незалежний директор	Хохлов Юрій Олександрович Приходько Ніна Миколаївна Суржик Інна Вікторівна
3	Правління	В.о. Голови Правління Заступник Голови Правління, член Правління Головний бухгалтер, член Правління	Бериславський Сергій Миколайович Воїнов Євген Михайлович Мотроненко Лариса Олексіївна

Інформація щодо посадових осіб

Рада

№ з/п	Посада	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав за останні 5 років	Дата набуття повноважень та строк, на який обрано	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини (Так/Ні)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Голова Наглядової ради, незалежний директор	Хохлов Юрій Олександрович			1957	вища	45	Акціонерне товариство "МОТОР-БАНК" 35345213 Голова Наглядової ради	27.03.2022 3 роки	Ні
2	Член Наглядової ради, незалежний директор	Приходько Ніна Миколаївна			1952	вища	53	Акціонерне товариство "МОТОР-БАНК" 35345213 Член Наглядової ради, незалежний директор	27.03.2022 3 роки	Ні
3	Член Наглядової ради, незалежний директор	Суржик Інна Вікторівна			1973	вища	29	Акціонерне товариство "МОТОР-БАНК" 35345213 Член Наглядової ради, незалежний директор	27.03.2022 3 роки	Ні

Виконавчий орган

№ з/п	Посада	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав за останні 5 років	Дата набуття повноважень та строк, на який обрано	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини (Так/Ні)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	В.о. Голови Правління	Бериславський Сергій Миколайович			1981	вища	21	Акціонерне товариство "МОТОР-БАНК" 35345213 Перший заступник Голови Правління, член Правління	13.06.2025 1 рік	Ні
2	Заступник Голови Правління, член Правління	Воїнов Євген Михайлович			1975	вища	26	Акціонерне товариство "МОТОР-БАНК" 35345213 Заступник Голови Правління, член Правління	04.10.2025 по 03.10.2028	Ні
3	Головний бухгалтер, член Правління	Мотроненко Лариса Олексіївна			1968	вища	35	Акціонерне товариство "МОТОР-БАНК" 35345213 Головний бухгалтер, член	17.09.2007 до прийняття рішення про	Ні

								Правління	припинення повноважень	
--	--	--	--	--	--	--	--	-----------	------------------------	--

Інші посадові особи

№ з/п	Посада	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав за останні 5 років	Дата набуття повноважень та строк, на який обрано	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини (Так/Ні)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Корпоративний секретар	Коровін Денис Володимирович			1985	вища	15	Акціонерне товариство "МОТОР-БАНК 35345213 Корпоративний секретар	19.12.2013 до прийняття рішення про припинення повноважень	Ні

Інформація щодо корпоративного секретаря

Дата призначення на посаду	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини	Контактні дані (телефон та адреса електронної пошти корпоративного секретаря)
1	2	3	4	5	6	7	8
19.12.2013	Коровін Денис Володимирович			15	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "МОТОР-БАНК" 35345213 юрисконсульта юридичного відділу АТ "МОТОР-БАНК"	Ні	(063) 757 10 46 kdv@motor-bank.com.ua

Інформація щодо володіння посадовими особами акціями особи

№ з/п	Посада	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Кількість акцій, шт.	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за типами акцій	
							прості іменні	привілейовані іменні
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Голова Наглядової ради, незалежний директор	Хохлов Юрій Олександрович			0	0	0	0
2	Член Наглядової ради, незалежний директор	Приходько Ніна Миколаївна			0	0	0	0
3	Член Наглядової ради, незалежний директор	Суржик Інна Вікторівна			0	0	0	0
4	В.о. Голови Правління	Бериславський Сергій Миколайович			0	0	0	0
5	Заступник Голови Правління, член Правління	Воїнов Євген Михайлович			0	0	0	0

6	Головний бухгалтер, член Правління	Мотроненко Лариса Олексіївна			0	0	0	0
7	Корпоративний секретар	Коровін Денис Володимирович			0	0	0	0

Організаційна структура

<https://motor-bank.ua/about-the-bank/shareholder/>

3. Структура власності

<https://motor-bank.ua/about-the-bank/shareholder/>

4. Опис господарської та фінансової діяльності

Належність особи до будь-яких об'єднань підприємств:

Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (далі Фонд) та має відповідне Свідоцтво № 191 від 22.11.2012р. Фонд є установою, що виконує спеціальні функції у сфері гарантування вкладів фізичних осіб та виведення неплатоспроможних банків з ринку. Основним завданням Фонду є забезпечення функціонування системи гарантування вкладів фізичних осіб та виведення неплатоспроможних банків з ринку. Адреса Фонду : 04053, м. Київ, вул. Січових Стрільців, б.17

електронна адреса: fgvfo@fg.gov.ua

адреса Інтернет-сторінки Фонду гарантування вкладів фізичних осіб : <http://www.fg.gov.ua>

До будь-яких інших об'єднань підприємств АТ "МОТОР-БАНК" не належить.

АТ "МОТОР-БАНК" в звітному періоді не проводив спільної діяльності з іншими організаціями, підприємствами, установами.

При застосуванні облікової політики за міжнародними стандартами Банк керується відповідними міжнародними стандартами фінансової звітності (МСФЗ) та міжнародними стандартами бухгалтерського обліку (МСБО).

Зміни в обліковій політиці можуть мати місце у випадку:

- якщо зміни вимагаються МСФЗ;
- необхідності застосування якого-небудь іншого способу відображення господарських операцій, активів, зобов'язань, власного капіталу, результатів діяльності для більш правдивого відображення подій та угод у фінансовій звітності Банку при умові, що дані зміни призведуть до надання більш доречної та надійної інформації про фінансовий стан, фінансові результати діяльності або грошові потоки.

Сума поправки, яка виникає в результаті зміни облікової політики, відображається у фінансовій звітності шляхом коригування залишку кожного компонента власного капіталу на початок періоду, на який ця зміна впливає, за найперший поданий попередній період, а також коригувати інші порівняльні суми, інформація про які розкрита за кожний поданий попередній період, так, наче нова облікова політика застосовувалася завжди. При відсутності відповідного стандарту з питань складання фінансової звітності, що виникли, Банк використовує свої професійні судження для розробки положень облікової політики.

Банк не використовує нові чи переглянуті стандарти до дати набуття ними чинності.

Більш детально методи облікової політики прописані в Примітці 4 форм бухгалтерської звітності, що є складовою цього звіту.

Фінансування діяльності Банку здійснюється як за рахунок власного капіталу, так й за рахунок залучених коштів. Обсяг робочого капіталу складає близько 59% від обсягу власного капіталу та є достатнім для задоволення поточних потреб, однак Банк порушує нормативне значення мінімального розміру регулятивного капіталу (Н1). Водночас нормативи достатності капіталу та коефіцієнт левериджу дотримуються із значним перевищенням. Банк є високоліквідним, що підтверджує відсутність загроз інтересам вкладників та інших кредиторів.

Ліквідність Банку впродовж III кварталу 2025 року залишалась на високому рівні та не потребувала покращення. Пруденційні нормативи ліквідності дотримувались.

Дослідження та розробки у звітному періоді Банком не проводились, витрат не було.

Інформація щодо продуктів (послуг) Банку:

З точки зору генерації доходів ключовими для Банку в III кварталі 2025 року були наступні бізнес-лінії та продукти (послуги):

- о міжбанківський бізнес (розміщення вільних коштів в депозитні сертифікати НБУ, ОВДП)
- о корпоративний бізнес (розрахунково-касове обслуговування, обслуговування валютнообмінних операцій, кредитування);
- о малий та середній бізнес (розрахунково-касове обслуговування);
- о роздрібний бізнес (розрахунково-касове обслуговування, торгівля готівковою іноземною валютою).

Також, Банк пропонує своїм клієнтам інші продукти та послуги, а саме:

о депозитні операції, відкриття поточних (карткових) рахунків, грошові перекази, здійснення платежів на адресу юридичних осіб, інтернет банкінг, оренда індивідуальних депозитарних сейфів.

Обсяги виробництва (у натуральному та грошовому виразі); середньореалізаційні ціни продуктів - емітент є фінансовою установою.

Загальна сума виручки (Чистий дохід від банківських операцій) за III квартал 2025 року - 19,6 млн. грн.

Загальна сума експорту, частка експорту в загальному обсязі продажів - емітент здійснює банківську діяльність на території України.

Діяльність Банку не залежить від сезонних змін.

Основні клієнти (більше 5 % у загальній сумі виручки) - є банківською таємницею.

Ринки збуту та країни, в яких особою здійснюється діяльність; канали збуту; основні постачальники та види товарів та/або послуг, які вони постачають/надають особі, країни з яких здійснюється постачання/надання товарів/послуг - емітент здійснює банківську діяльність на території України.

Війна та пов'язані із нею безпекові загрози є ключовим системним ризиком для економіки та фінансового сектору. Фінансовий сектор доволі успішно адаптувався до роботи в складних умовах повномасштабної війни. Банки безперервно надають послуги, підтримують роботу мережі, зберігають операційну ефективність, прибутковість, нарощують капітал, кредитування та мають достатній потенціал для підтримки економіки надалі. У вересні НБУ зберіг облікову ставку на рівні 15.5%. Це рішення спрямовувалося на підтримання належних монетарних умов для забезпечення стійкості валютного ринку, контрольованості очікувань і приведення інфляції до цілі 5%. За даними Держстату в серпні 2025 року очікувано, другий місяць поспіль, продовжилося сповільнення як загальної, так і базової інфляції (до 13.2% р/р та 11.4% р/р відповідно). У серпні 2025 року економічна динаміка прискорилася. За попередніми оцінками Мінекономіки ВВП у серпні прискорив зростання до 5,3%, що є найвищим темпом з початку року. Війна між Україною та Росією триває, що призводить до значного руйнування майна та активів в Україні. Наслідки війни змінюються кожного дня, а їхній вплив у довгостроковій перспективі неможливо визначити.

Банк має у своєму розпорядженні наступні технологічні ресурси:

-Автоматизована банківська система "Б2" Виконання функцій із вводу, обробці, збереженню та виводу інформації щодо операційної діяльності Банку, бухгалтерський облік.

-Інтерактивна система фронт-офісного обслуговування клієнтів Банку iFOBS, дистанційне обслуговування рахунків клієнтів, у тому числі система "Клієнт-Банк".

- Система управління персоналом і розрахунку заробітної плати HRM eCSpert, управління робочим часом та облік заробітних плат працівників Банку.

- АРМ-СЕП 4 Worker, обмін файлами документів, квитанцій, виписок та інших технологічних файлів між АБС та НБУ в межах СЕП НБУ.

- АРМ-НБУ-Інф, обмін у файлового вигляді інформацією між САБ та іншими інформаційними задачами банківської діяльності, що працюють в інформаційній мережі НБУ, за винятком СЕП.

- Транспортна система НБУ на базі IBM Websphere MQ, взаємодія АРМ-Інф та НБУ.

- Система кількісного обігу депозитних сертифікатів національного Банку України "СЕРТЛАЙН3" WEB інтерфейс.

- Система автоматизації проведення операцій своп процентної ставки "СвопЛайн" WEB інтерфейс, участь у проведенні операції з розміщення депозитних сертифікатів Національного банку України, участь в операціях своп процентної ставки з Національним банком України.
- Система реєстрації кредитних договорів уповноважених банків з нерезидентами Управління кредитними договорами уповноважених банків з нерезидентами.
- Система "Автоматизація оброблення заявок банків на підкріплення готівкою, вивезення її надлишків та непридатних до обігу банкнот та монет" в Системі автоматизації готівкового обігу АРМ "Заявка-online" WEB інтерфейс, управління касовою готівкою.
- Система проведення операцій з рефінансування банків (АРМ "КредЛайн3") WEB інтерфейс, участь у тендерах Національного банку України із підтримання ліквідності.
- Автоматизована інформаційна вебсистема "Електронна форма Державного реєстру банків "ВЕБ-ДРБ" " WEB інтерфейс, внесення інформації до електронної форми Державного реєстру банків за допомогою електронних повідомлень, що надсилаються банками про відкриття, зміну відомостей про відокремлений підрозділ Банку.
- Системи грошових переказів (обслуговує платежі фізичних осіб).
- Система обробки Свифт-повідомлень Alliance Lite2, міжнародні електронні платежі "SWIFT".
- Програма зв'язку FTOMail, забезпечення зв'язку у системі електронних платежів та інших системах НБУ.
- Windows 10 Professional, забезпечення роботи робочих станцій користувачів SuSe Linux Enterprise Server.
- Забезпечення роботи серверів інформаційної мережі Банку ORACLE.
- Система управління базами даних Microsoft Office 2013, 2016, забезпечення роботи робочих станцій користувачів.
- Eset Endpoint Security, забезпечення антивірусного захисту робочих станцій користувачів.
- Eset Security Authentication, забезпечення аутентифікації користувачів під час доступу до корпоративних ресурсів і конфіденційної інформації.
- CardGalaxy, обмін даними з картковим процесинговим центром ПУМБ.
- Система електронного документообігу "MEDoc", подача електронної звітності та обмін рахунками, актами, договорами та іншими юридично значущими документами.
- Правова інформаційно-пошукова система "Ліга: -360", підтримка нормативного забезпечення.
- ПЗ ProVision, розрахунок резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями у відповідності з МЗФЗ 9.
- АСКОД, Система електронного документообігу.
- Емкон: звіт Складання звіту емітента у відповідності з вимогами НКЦПФР.

- Forcepoint DLP Suite, програмний продукт для запобігання витоку конфіденційної інформації за межі корпоративної мережі.

- Microsoft Windows Server Standard 2016, 2019, операційна система корпоративного рівня, забезпечує обробку гібридної хмари і даних, а також новий рівень безпеки і інновацій для додатків та інфраструктури компанії.

Конкурентна позиція Банку станом на 1 вересня 2025 г. (серед 60 діючих банків):

- за розміром активів та зобов'язань банків України Банк знаходиться на 56 позиції;
- за капіталом Банк та фінансовим результатом Банк знаходиться на 58 позиції;

Згідно рішення Комітету Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків, оверсайту платіжної інфраструктури від 24 лютого 2025 року № 24/211-рк "Про розподіл банків на групи" про розподіл на групи та критерії для окремих груп банків на 2025 рік АТ "МОТОР- БАНК" входить до групи "Банки з державною часткою".

Рівень конкуренції в галузі - високий. За показниками активів та зобов'язань основними конкурентами Банку є: ПрАТ "Банк Фамільний", АТ "Полікомбанк", АТ "Український банк реконструкції та розвитку", АТ "ОКСІ Банк"; за показниками капіталу та фінансовими результатами - АТ "Український банк реконструкції та розвитку", АТ "БТА Банк", АТ "Банк "Український капітал", АТ "РВС Банк".

ПЕРСПЕКТИВИ НА 2025 РІК

Позиції банку серед інших банків України:

Топ-55 за усіма ключовими показниками.

Інфраструктура та клієнтська база:

Збільшення клієнтської бази до 14,5 тисяч клієнтів.

Кредитні рейтинги:

- Підняття довгострокового кредитного рейтингу за національною шкалою до рівня uaAA.

Забезпечення прибуткової діяльності у 2025 році.

Забезпечення ефективності роботи Банку:

- забезпечити рентабельність статутного капіталу на рівні 0,5%-3,0%. При цьому, Банк прагне забезпечити рівень прибутковості, що відповідає верхній межі діапазону;
- забезпечити рентабельність активів (ROA) на рівні: 0,1 % - 1% ;
- забезпечити значення показнику C / I (cost / income, витрати до доходів) не більше 97%.

- забезпечити покриття не менше ніж 50 % накладних витрат Банку його чистим непроцентним доходом.
- забезпечити співвідношення чистого операційного доходу та витрат на персонал не менше 167% (1,67 грн. чистого операційного доходу на 1 грн. витрат на персонал).

Підходи до управління ризиками визначені та впроваджені Банком у відповідності із вимогами Постанови Правління НБУ від 11.06.2018 №64 (зі змінами). Рівень ризику Банку обмежується системою зовнішніх лімітів (нормативним рівнем прийняття ризику) та системою внутрішніх лімітів для суттєвих ризиків, що піддаються кількісному вимірюванню. Серед суттєвих ризиків які притаманні діяльності Банку:

1) Кредитний ризик - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок невиконання боржником/ контрагентом узятих на себе зобов'язань відповідно до умов договору. Кредитний ризик є високим, бойові дії внаслідок військової агресії з боку РФ призвели до погіршення фінансового стану позичальників, втрати заставного майна та необхідності формування резерву на покриття можливих втрат за активними операціями. Нові кредити протягом 3 кварталу не надавалось. Нормативи кредитного ризику дотримувались;

2) 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. Банк має низьку толерантність до ризику ліквідності. Банк підтримує достатній запас ліквідних коштів для виконання своїх зобов'язань та дотримання пруденційних вимог;

3) Процентний ризик банківської книги - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок впливу несприятливих змін процентних ставок на банківську книгу. Процентний ризик банківської книги впливає на економічну вартість капіталу Банку та чистий процентний дохід Банку. Протягом III кварталу за оцінкою процентний ризик банківської книги знаходився в межах встановлених лімітів, окрім внутрішнього ліміту на зміну чистого процентного доходу;

4) Ринковий ризик - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок несприятливого впливу факторів ринкового ризику (курсів іноземних валют, процентних ставок та/або інших факторів) на вартість/ціну інструментів. Банк має низьку толерантність до ринкового ризику в частині валютного ризику завдяки обмеженню відкритих валютних позицій внутрішніми лімітами та наявністю як "довгої", так і "короткої" позиції. Банк уникає ринкових ризиків за інструментами торгової книги. Нормативи ринкового ризику дотримувались;

5) Операційний ризик - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок недоліків або помилок в організації внутрішніх процесів, навмисних або ненавмисних дій працівників Банку або інших осіб, збоїв у роботі систем Банку або внаслідок впливу зовнішніх факторів. Операційний ризик є високим. Було порушено встановлений ліміт суттєвого збитку події операційного ризику внаслідок пошкодження основних засобів Банку вибухами та витрат від уцінки будівлі;

6) Комплаєнс-ризик - імовірність виникнення збитків/санкцій, додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів або втрати репутації внаслідок невиконання Банком вимог законодавства, нормативно-правових актів, ринкових стандартів, правил добросовісної конкуренції, правил корпоративної етики, виникнення конфлікту інтересів, а також внутрішньобанківських документів Банку. Станом на 01.10.2025 комплаєнс-ризик оцінюється як високий, зокрема, внаслідок наявності

судового рішення першої інстанції щодо стягнення з Банку заборгованості за договором оренди землі, застосування НБУ до Банку заходу впливу у вигляді штрафу за порушення вимог законодавства в сфері ПБК/ФТ. Розроблено та впроваджуються заходи, спрямовані на зменшення ймовірності виникнення комплаєнс-ризиків та зменшення його впливу на результати діяльності Банку;

7) Ризик репутації - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок несприятливого сприйняття іміджу банку клієнтами, контрагентами, акціонерами, наглядовими та контролюючими органами. Протягом III кварталу ризик репутації перебував в межах встановлених лімітів.

Стратегія Банку затверджена рішенням єдиного акціонера - наказ ФДМУ від 24.02.2025 №309.

Стратегічна мета діяльності Банку полягає у наступному:

- Виконувати усі економічні банківські нормативи діяльності згідно законодавства України.
- Утримати та зберегти АТ "МОТОР-БАНК" на банківському ринку України.

Головними конкурентними перевагами Банку є:

- Репутація надійного партнера.
- Швидкість прийняття рішень.
- Гнучкість цінової політики.
- Адаптація стандартних банківських продуктів під потреби конкретного клієнта.

Банк розглядає наступні загрози як ключові для реалізації своїх стратегічних цілей:

- ескалація військового конфлікту або його замороження на лінії зіткнення;
- подальше падіння рівня реальних доходів фізичних осіб (як позичальників, так й кредиторів).

Також істотним фактором, що вплине на діяльність Банку в майбутньому є намір ФДМУ проведення процедури приватизації - продаж 100% акцій Банку інвестору.

За останні п'ять років: 2021-2025 було придбано Банком активів за основними групами:

- Будівлі, споруди та передавальні пристрої -3948 тис. грн.
- машини та обладнання на 4000 тис. грн.,
- транспортні засоби 0 тис. грн.,
- інструменти, прилади, інвентар, меблі на суму 1363 тис. грн. ,
- інші основні засоби на суму 211 тис. грн.,

-інші необоротні матеріальні активи 3962тис. грн.,

-нематеріальні активи 7890 тис. грн.

відчужено:

- будівлі, споруди та передавальні пристрої на 6000 тис.грн.;

- Інші необоротні матеріальні активи на 40 тис. грн.,

- транспортні засоби на 3132 тис. грн.

Підприємство не планує будь-які значні інвестиції або придбання, пов'язані з його господарською діяльністю.

Банк має у власності основні засоби: будівлі, меблі, інвентар та інші активи, банківське обладнання, транспортні засоби та комп'ютерну техніку. Банк орендує приміщення для розміщення відділень загальною площею 1674,54 кв.м. Приміщення Банку відповідають вимогам Національного банку України. Місце знаходження основних засобів: Україна, Запорізька область, м. Запоріжжя, 69068, просп. Моторобудівників, 54Б, просп. Моторобудівників, 42 та в приміщеннях відділень Банку, назви та адреси яких наведені в розділі звіту "Відомості про наявність філіалів або інших відокремлених структурних підрозділів емітента".

Основні засоби, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження, у Банку відсутні. Основних засобів та нематеріальних активів, переданих в заставу, немає. Основних засобів, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція) та вилучених з експлуатації на продаж на кінець дня 30 червня 2025 року, немає. Виробничі потужності (обладнання, устаткування) є власністю Товариства, використовуються за призначенням, утримуються за власний рахунок.

Ступінь використання активів 100%. Спосіб утримання активів: утримання активів відбувається за рахунок власних коштів Товариства.

Екологічні питання, що можуть позначитися на використанні активів підприємства відсутні. Планів капітального будівництва, розширення або удосконалення основних засобів, Товариство не має.

Проблеми, які впливають на діяльність особи, в тому числі ступінь залежності від законодавчих або економічних обмежень:

станом на 30 вересня 2025 року строк дії воєнного стану в Україні був продовжений до 05.11.2025, відповідно до Указу Президента України "Про продовження строку дії воєнного стану в Україні" від 14.07.2025 р. № 478/2025, який був затверджений Законом України від 15.07.2025 р. № 4524-IX.

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

Станом на кінець дня 30 вересня 2025 року контрактні зобов'язання за капітальними інвестиціями за невведеними в експлуатацію нематеріальними активами та основними засобами відсутні.

Середньооблікова кількість штатних працівників (з початку року за 3 квартали 2025 року) станом на 30.09.2025 - 119 осіб, зменшення на 3 особи відносно 2 кварталу 2025 року, та зменшення на 15 осіб відносно 2024 року .

Середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом - 3 особи, зменшення на 1 особу відносно 2 кварталу 2025 року, та зменшення на 1 особу відносно 2024 року.

Чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) (без урахування працівників, що працюють за сумісництвом з неповним робочим днем) - 6 осіб, зменшення на 1 особу відносно 2 кварталу 2025 року, та зменшення на 2 особи відносно 2024 року.

Фонд оплати праці штатних працівників за 3 квартал 2025р. - 10 611,8 тис.грн. Зменшення ФОП пов'язане зі зменшенням кількості працівників.

Будь-які пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб протягом звітного періоду не надходили.

Інша інформація, яка може бути істотною для оцінки стейкхолдерами фінансового стану та результатів діяльності особи відсутня.

Інформація щодо отриманих особою ліцензій

№ з/п	Вид діяльності	Номер ліцензії	Дата видачі	Орган державної влади, що видав ліцензію	Дата закінчення строку дії ліцензії (за наявності)
1	2	3	4	5	6
1	Банківські послуги	238	11.11.2011	Національний банк України	

Інформація про основні засоби (за залишковою вартістю)

Найменування основних засобів	Власні основні засоби, тис. грн		Орендовані основні засоби, тис. грн		Основні засоби, усього, тис. грн	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1. Виробничого призначення:	32 930	27 369	0	0	32 930	27 369
будівлі та споруди	18 455	15 199	0	0	18 455	15 199
машини та обладнання	1 710	1 328	0	0	1 710	1 328
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інші	12 765	10 842	0	0	12 765	10 842
2. Невиробничого	20	19	0	0	20	19

призначення:						
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	0	0	0	0	0	0
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інвестиційна нерухомість	20	19	0	0	20	19
інші	0	0	0	0	0	0
Усього	32 950	27 388	0	0	32 950	27 388
Додаткова інформація	<p>Терміни використання ОЗ (за основними групами): Будинки та споруди - термін до 25років; машини та обладнання - термін від 2 до 12років; транспортні засоби - 5років; інші ОЗ - термін від 4 до 12 років.</p> <p>Умови користування основними засобами за всіма групами задовільні. Основні засоби за усіма групами використовуються за призначенням за основним видом діяльності.</p> <p>Первісна вартість основних засобів на початок звітного періоду - 86490тис.грн., на кінець звітного періоду - 84051 тис.грн.</p> <p>Ступінь використання основних засобів:100%.</p> <p>Сума нарахованого зносу на початок звітного періоду 53560 тис.грн., на кінець звітного періоду - 56682тис. грн.</p> <p>Обмежень на використання майна протягом звітного року не було.</p> <p>Суттєві зміни у вартості основних засобів відсутні, зменшення по групах машини та обладня і транспортні засоби відбулося за рахунок вибуття ОЗ та амортизації.</p>					

Інформація про зобов'язання та забезпечення особи

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	0	X	X
у тому числі:				
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за векселями (всього):	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за деривативами) (за кожним видом):	X	0	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
Податкові зобов'язання	X	0	X	X

Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	304 079	X	X
Кошти клієнтів		273 281	X	
Резерви за зобов'язаннями		1 390	X	
Інші зобов'язання		16 058	X	
Зобов'язання з оренди		13 350	X	
Усього зобов'язань та забезпечень	X	304 079	X	X

Інформація про осіб, послугами яких користується особа

Повне найменування або ім'я особи	Публічне акціонерне товариство "Національний депозитарій України"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	30370711
Місцезнаходження	04107, Україна, м. Київ, вул.Якубенківська, 7-г
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	Рішення № 2092
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	01.10.2013
Номер телефону	(044) 591-04-00
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	63.11 - Оброблення даних, розміщення інформації на веб-вузлах і пов'язана з ними діяльність
Вид послуг, які надає особа	Депозитарна діяльність центрального депозитарію

Повне найменування або ім'я особи	Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Державна організація (установа, заклад)
Ідентифікаційний код юридичної особи	21676262
Місцезнаходження	03150, Україна, м. Київ, вул. Антоновича, 51, оф. 1206
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	DR/00001/АРА
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	18.02.2019
Номер телефону	(044) 287-56-70
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	63.11 - Оброблення даних, розміщення інформації на веб-вузлах і пов'язана з ними діяльність
Вид послуг, які надає особа	Діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку

Повне найменування або ім'я особи	Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України"
-----------------------------------	---

РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Державна організація (установа, заклад)
Ідентифікаційний код юридичної особи	21676262
Місцезнаходження	03150, Україна, м. Київ, вул. Антоновича, 51 оф. 1206
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	DR/00002/ARM
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	18.02.2019
Номер телефону	(044) 287-56-70
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	63.11 - Оброблення даних, розміщення інформації на веб-вузлах і пов'язана з ними діяльність
Вид послуг, які надає особа	Діяльність з подання звітності та/або адміністративних даних до НКЦПФР

Повне найменування або ім'я особи	Товариство з обмеженою відповідальністю "Рейтингове агенство "Стандарт-Рейтинг"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	37413337
Місцезнаходження	04071, Україна, М. Київ, вул. Верхній Вал, 4-А
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	8
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	10.04.2012
Номер телефону	(044)383-59-64
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	70.22 - Консультування з питань комерційної діяльності й керування
Вид послуг, які надає особа	Діяльність у сфері рейтингування

Повне найменування або ім'я особи	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АРСЕНАЛ СТРАХУВАННЯ"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	33908322
Місцезнаходження	03056, Україна, м. Київ, вул. Борщагівська 154
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	Серія АЕ №198590
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг
Дата видачі ліцензії або іншого документа	21.03.2006
Номер телефону	(044) 502-67-37
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	65.12 - Інші види страхування, крім страхування життя

Вид послуг, які надає особа	Страхування
Повне найменування або ім'я особи	Товариство з обмеженою відповідальністю "Національна експертно-правова група"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	32320437
Місцезнаходження	69050, Україна, Запорізька обл., м. Запоріжжя, вул. Космічна, буд. 78а, кв. 144
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	388/20
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Фонд державного майна України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	18.05.2020
Номер телефону	(099) 485-55-80
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	68.31 - Агентства нерухомості
Вид послуг, які надає особа	Оціночна діяльність

6. Відокремлені підрозділи

№ з/п	Найменування відокремленого підрозділу	Тип (філія, представництво, відділення тощо)	Місцезнаходження	Функції відокремленого підрозділу
1	2	3	4	5
1	Відділення "Соборне" АТ "МОТОР-БАНК	Відділення	Україна, 69063, Запорізька обл., м.Запоріжжя, просп. Соборний, 68/вул. Дніпровська, 24	<p>Відокремлений підрозділ - відділення виконує функції:</p> <p>залучення у вклади (депозити) коштів та банківських металів від необмеженого кола юридичних (крім банків) і фізичних осіб;</p> <p>відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах, та рахунків умовного зберігання (ескроу), крім рахунків банків;</p> <p>розміщення залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів та банківських металів від імені Банку, на умовах встановлених Банком та на ризик Банку, крім міжбанківських кредитів;</p> <p>випуск платіжних документів, платіжних карток, дорожніх чеків та/або їх обслуговування, кліринг, інші форми забезпечення розрахунків у частині відкриття, закриття, переоформлення юридичним (крім банків) та фізичним особам рахунків, за якими здійснюються операції з використанням платіжних карток та їх обслуговування, обслуговування дорожніх чеків;</p> <p>торгівля валютними цінностями;</p> <p>надання гарантій та поручительств;</p> <p>переказ коштів.</p> <p>Відділення, крім надання банківських та фінансових послуг, має право здійснювати також діяльність щодо:</p> <p>надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг.</p> <p>Координацію роботи відділення в частині виконання планових показників здійснює керівник відділення "Запорізька регіональна дирекція".</p>
2	Волочиське відділення АТ	Відділення	Україна, 31200, Хмельницька обл.,	Відокремлений підрозділ - відділення виконує функції:

	"МОТОР-БАНК"		Хмельницький р-он р-н, м. Волочиск, вул. Пушкіна, 11-а	<p>залучення у вклади (депозити) коштів та банківських металів від необмеженого кола юридичних (крім банків) і фізичних осіб;</p> <p>відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах, та рахунків умовного зберігання (ескроу), крім рахунків банків;</p> <p>розміщення залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів та банківських металів від імені Банку, на умовах встановлених Банком та на ризик Банку, крім міжбанківських кредитів;</p> <p>випуск платіжних документів, платіжних карток, дорожніх чеків та/або їх обслуговування, кліринг, інші форми забезпечення розрахунків у частині відкриття, закриття, переоформлення юридичним (крім банків) та фізичним особам рахунків, за якими здійснюються операції з використанням платіжних карток та їх обслуговування, обслуговування дорожніх чеків;</p> <p>торгівля валютними цінностями;</p> <p>надання гарантій та поручительств;</p> <p>переказ коштів.</p> <p>Відділення, крім надання банківських та фінансових послуг, має право здійснювати також діяльність щодо:</p> <p>зберігання цінностей (у тому числі щодо обліку і зберігання цінних паперів та інших коштовностей, конфіскованих (заарештованих) на користь держави та/або визнаних безхазяйними) або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа;</p> <p>надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг.</p>
3	Дніпровське відділення АТ "МОТОР-БАНК"	Відділення	Україна, 49000, Дніпропетровська обл., м. Дніпро, вул. Павла Нірінберга, 10	<p>Відокремлений підрозділ - відділення виконує функції:</p> <p>залучення у вклади (депозити) коштів та банківських металів від необмеженого кола юридичних (крім банків) і фізичних осіб;</p>

				<p>відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах, та рахунків умовного зберігання (ескроу), крім рахунків банків;</p> <p>розміщення залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів та банківських металів від імені Банку, на умовах встановлених Банком та на ризик Банку, крім міжбанківських кредитів;</p> <p>випуск платіжних документів, платіжних карток, дорожніх чеків та/або їх обслуговування, кліринг, інші форми забезпечення розрахунків у частині відкриття, закриття, переоформлення юридичним (крім банків) та фізичним особам рахунків, за якими здійснюються операції з використанням платіжних карток та їх обслуговування, обслуговування дорожніх чеків;</p> <p>торгівля валютними цінностями;</p> <p>надання гарантій та поручительств;</p> <p>переказ коштів.</p> <p>Відділення, крім надання банківських та фінансових послуг, має право здійснювати також діяльність щодо:</p> <p>зберігання цінностей (у тому числі щодо обліку і зберігання цінних паперів та інших коштовностей, конфіскованих (заарештованих) на користь держави та/або визнаних безхазяйними) або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа;</p> <p>надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг.</p>
4	Миколаївське відділення АТ "МОТОР-БАНК"	Відділення	Україна, 54001, Миколаївська обл., м. Миколаїв, вул. Адміральська, 31 б/3	<p>Відокремлений підрозділ - відділення виконує функції:</p> <p>залучення у вклади (депозити) коштів та банківських металів від необмеженого кола юридичних (крім банків) і фізичних осіб;</p> <p>відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах, та рахунків умовного зберігання (ескроу), крім рахунків банків;</p>

				<p>розміщення залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів та банківських металів від імені Банку, на умовах встановлених Банком та на ризик Банку, крім міжбанківських кредитів;</p> <p>випуск платіжних документів, платіжних карток, дорожніх чеків та/або їх обслуговування, кліринг, інші форми забезпечення розрахунків у частині відкриття, закриття, переоформлення юридичним (крім банків) та фізичним особам рахунків, за якими здійснюються операції з використанням платіжних карток та їх обслуговування, обслуговування дорожніх чеків;</p> <p>торгівля валютними цінностями;</p> <p>надання гарантій та поручительств;</p> <p>переказ коштів.</p> <p>Відділення, крім надання банківських та фінансових послуг, має право здійснювати також діяльність щодо:</p> <p>зберігання цінностей (у тому числі щодо обліку і зберігання цінних паперів та інших коштовностей, конфіскованих (заарештованих) на користь держави та/або визнаних безхазяйними) або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа;</p> <p>надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг.</p>
5	Кропивницьке відділення АТ "МОТОР-БАНК"	Відділення	Україна, 25006, Кіровоградська обл., м. Кропивницький, вулиця Набережна, буд. № 9	<p>Відокремлений підрозділ - відділення, виконує функції:</p> <p>залучення у вклади (депозити) коштів та банківських металів від необмеженого кола юридичних (крім банків) і фізичних осіб;</p> <p>відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах, та рахунків умовного зберігання (ескроу), крім рахунків банків;</p> <p>розміщення залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів та банківських металів від імені Банку, на умовах встановлених Банком та на ризик</p>

				<p>Банку, крім міжбанківських кредитів;</p> <p>випуск платіжних документів, платіжних карток, дорожніх чеків та/або їх обслуговування, кліринг, інші форми забезпечення розрахунків у частині відкриття, закриття, переоформлення юридичним (крім банків) та фізичним особам рахунків, за якими здійснюються операції з використанням платіжних карток та їх обслуговування, обслуговування дорожніх чеків;</p> <p>торгівля валютними цінностями;</p> <p>надання гарантій та поручительств;</p> <p>переказ коштів.</p> <p>Відділення, крім надання банківських та фінансових послуг, має право здійснювати також діяльність щодо:</p> <p>зберігання цінностей (у тому числі щодо обліку і зберігання цінних паперів та інших коштовностей, конфіскованих (заарештованих) на користь держави та/або визнаних безхазяйними) або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа;</p> <p>надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг.</p>
6	Відділення "Запорізька регіональна дирекція" АТ "МОТОР-БАНК"	Відділення	Україна, 69068, Запорізька обл., м. Запоріжжя, просп. Моторобудівників, 54-б	<p>Відокремлений підрозділ - відділення створено, як центр фінансової відповідальності по Запорізькому регіону.</p> <p>Виконує функції:</p> <ul style="list-style-type: none"> - залучення у вклади (депозити) коштів та банківських металів від необмеженого кола юридичних (крім банків) і фізичних осіб; - відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах, та рахунків умовного зберігання (ескроу), крім рахунків банків; - розміщення залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів та банківських металів від імені Банку, на умовах встановлених Банком та на ризик Банку, крім міжбанківських кредитів;

				<p>- випуск платіжних документів, платіжних карток, дорожніх чеків та/або їх обслуговування, кліринг, інші форми забезпечення розрахунків у частині відкриття, закриття, переоформлення юридичним (крім банків) та фізичним особам рахунків, за якими здійснюються операції з використанням платіжних карток та їх обслуговування, обслуговування дорожніх чеків;</p> <p>- торгівля валютними цінностями;</p> <p>- надання гарантій та поручительств;</p> <p>- переказ коштів.</p> <p>Відділення, крім надання банківських та фінансових послуг, має право здійснювати також діяльність щодо:</p> <p>- зберігання цінностей (у тому числі щодо обліку і зберігання цінних паперів та інших коштовностей, конфіскованих (заарештованих) на користь держави та/або визнаних безхазяйними) або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа;</p> <p>- надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг.</p>
7	Бердянське відділення АТ "МОТОР-БАНК"	Відділення	Україна, 71112, Запорізька обл., Бердянський р-он р-н, м. Бердянськ, вул. Шевченко, будинок 8	<p>22.07.2022 тимчасово призупинено діяльність Бердянського відділення АТ "МОТОР-БАНК" на строк тимчасової окупації, оточення (блокування), але не більше, ніж на один рік, з дати прийняття рішення. 03.07.2023 подовжено строк тимчасового призупинення діяльності протягом періоду дії воєнного стану та 30 календарних днів після його припинення чи скасування (за умови, що стосовно відповідного населеного пункту не визначено дати завершення бойових дій/дати завершення тимчасової окупації).</p> <p>Відділення за наявності належних умов, у межах отриманої Банком банківської ліцензії, має право здійснювати/надавати від імені Банку та на умовах, визначених Банком, такі види діяльності, банківські та інші фінансові послуги (здійснювати операції):</p> <p>залучення у вклади (депозити) коштів та банківських</p>

				<p>металів від необмеженого кола юридичних (крім банків) і фізичних осіб;</p> <p>відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах, та рахунків умовного зберігання (ескроу), крім рахунків банків;</p> <p>розміщення залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів та банківських металів від імені Банку, на умовах, встановлених Банком, та на ризик Банку, крім міжбанківських кредитів;</p> <p>випуск платіжних документів, платіжних карток, дорожніх чеків та/або їх обслуговування, кліринг, інші форми забезпечення розрахунків у частині відкриття, закриття, переоформлення юридичним (крім банків) та фізичним особам рахунків, за якими здійснюються операції з використанням платіжних карток та їх обслуговування, обслуговування дорожніх чеків;</p> <p>торгівля валютними цінностями;</p> <p>надання гарантій та поручительств;</p> <p>переказ коштів.</p> <p>Відділення, крім надання банківських та фінансових послуг, має право здійснювати також діяльність щодо:</p> <p>зберігання цінностей (у тому числі щодо обліку і зберігання цінних паперів та інших коштовностей, конфіскованих (заарештованих) на користь держави та/або визнаних безхазайними);</p> <p>надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг.</p>
8	Відділення "Київська регіональна дирекція" АТ "МОТОР-БАНК"	Відділення	Україна, 01033, м. Київ, вул. Володимирська, будинок 79	<p>Відділення за наявності належних умов, у межах отриманої Банком банківської ліцензії, має право здійснювати/надавати від імені Банку та на умовах, визначених Банком, такі види діяльності, банківські та інші фінансові послуги (здійснювати операції):</p> <p>- обслуговування клієнтів відділення відповідно до видів діяльності передбачених цим Положенням;</p>

	факту допуску / скасування допуску цінних паперів до торгів на регульованому фондовому ринку - відсутня, В звітному періоді Банк не здійснював емісії.
--	--

III. Фінансова інформація

1. Проміжна фінансова звітність

<https://motor-bank.ua/about-the-bank/quarterly-finansova-swetest/>

3. Твердження щодо проміжної інформації

Офіційна позиція осіб, які здійснюють управлінські функції, про те, що, наскільки це їм відомо, проміжна фінансова звітність, складена відповідно до стандартів бухгалтерського обліку, що вимагаються згідно із Законом про бухгалтерський облік, містить достовірну та об'єктивну інформацію про стан активів, пасивів, фінансовий стан, прибутки та збитки емітента, а також про те, що проміжний звіт керівництва, що подається відповідно до частини четвертої статті 127 Закону про ринки капіталу, містить достовірну та об'єктивну інформацію.

IV. Нефінансова інформація

1. Проміжний звіт керівництва

1. Звернення до акціонерів/учасників та інших стейкхолдерів від голови ради особи

Шановні акціонери та інші зацікавлені особи!

Протягом звітного періоду діяльність Наглядової ради була направлена на хеджування ризиків, на які наражався Банк у зв'язку із війною, що триває четвертий рік, підтримання ліквідності з метою виконання всіх зобов'язань перед клієнтами та дотримання нормативів Національного банку України.

Наглядовій раді Банку спільно з Правлінням вдалося втримати ситуацію, мінімізувати негативні наслідки для фінансової установи, вкладників, інших кредиторів та зацікавлених осіб, забезпечити стабільність та платоспроможність Банку.

Одним із основних своїх завдань Наглядова рада бачить діяльність у відповідності зі ст. 43 Закону України "Про банки і банківську діяльність", що не применшує важливості інших питань витікаючих із чинного законодавства.

З повагою, Голова Наглядової ради Юрій ХОХЛОВ.

2. Звернення до акціонерів/учасників та інших стейкхолдерів від керівника особи

Шановні акціонери, колеги та інші зацікавлені особи!

Протягом звітного періоду діяльність Правління була направлена на виконання завдань щодо мінімізації ризиків, на які наражався Банк у зв'язку із воєнним станом в Україні, підтримання ліквідності з метою виконання всіх зобов'язань перед клієнтами та дотримання нормативів Національного банку України.

Правлінню Банку спільно з Наглядовою радою вдалося втримати ситуацію, пом'якшити негативні наслідки для фінансової установи, вкладників, інших кредиторів та зацікавлених осіб, забезпечити фінансову стійкість Банку.

Сподіваємось на подальшу плідну співпрацю!

В.о. Голови Правління Сергій БЕРИСЛАВСЬКИЙ.

3. Вказівки на важливі події, що відбулися упродовж звітного періоду, та їх вплив на проміжну фінансову звітність, а також опис основних ризиків та невизначеностей у діяльності особи

АТ "МОТОР-БАНК" діє на банківському ринку Запорізької області з 2008 року. Статутний капітал банку станом на кінець дня 30 вересня 2025 року складає 200 млн. грн.

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

Станом на 30.09.2025 на підставі банківської ліцензії, Банк мав право здійснювати і здійснював наступні види діяльності (операції):

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

- Також Банк має право здійснювати наступні операції:
- операції з готівковою іноземною валютою (купівля, продаж, обмін), що здійснюються в пунктах обміну іноземної валюти, які працюють на підставі укладених банками агентських договорів з юридичними особами-резидентами;
- ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті;
- ведення кореспондентських рахунків банків (нерезидентів) у грошовій одиниці України;
- валютні операції на валютному ринку України, які належать до фінансових послуг згідно зі статтею 4 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг";
- інші операції в межах чинного законодавства України.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Протягом III кварталу 2025 року Банк неухильно дотримувався усіх нормативів кредитного ризику, встановлених Національним банком України.

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

По результатах розрахунків протягом звітного кварталу розрахована зміна економічної вартості капіталу не перевищувала встановлений ліміт, перевищено встановлений ліміт максимального розміру можливих втрат від зміни чистого процентного доходу Банку.

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.

Протягом III кварталу 2025 року Банк порушував нормативне значення мінімального розміру регулятивного капіталу, що встановлено Національним банком України. Станом на 01.10.2025 регулятивний капітал Банку становив 193,6 млн. грн., при пруденційному значенні не менше 200 млн. грн. Серед причин - збиткова діяльність Банку за 2023-2024 роки внаслідок негативного впливу військової агресії з боку РФ. Слід додати, що нормативи достатності капіталу дотримуються Банком із значним перевищенням:

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

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

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

На підставі рішення Наглядової ради АТ "МОТОР-БАНК" від 15.08.2025р. (Протокол №08/25) подовжено термін дії повноважень заступника Голови Правління, члена Правління АТ "МОТОР-БАНК"

Воїнова Євгена Михайловича з 04.10.2025 по 03.10.2028 року.

З метою оптимізації структури регіональної мережі АТ "МОТОР-БАНК", збереження сформованого кола клієнтури та подальшого поліпшення якості сервісу їх обслуговування на засіданні Наглядової ради 10.07.2025 (протокол № 06/25) прийнято рішення припинити діяльність відділення "Червоні вітрила" АТ "МОТОР-БАНК" з 19 вересня 2025р.

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

15 липня 2025 року набрав чинності Закон України № 4524-IX "Про затвердження Указу Президента України "Про продовження строку дії воєнного стану в Україні", яким передбачено продовження воєнного стану з 05 години 30 хвилин 7 серпня 2025 року строком на 90 діб.

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)

на 30.09.2025 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	1000	113 053	108 665
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	1010	0	0
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1020	0	0
Кошти в інших банках	1030	0	0
Кредити та заборгованість клієнтів	1040	7 718	37 634
Цінні папери в портфелі банку на продаж	1050	0	0
Цінні папери в портфелі банку до погашення	1060	335 580	336 323
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії	1070	0	0
Інвестиційна нерухомість	1080	19	20
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	1090	1 306	1 306
Відстрочений податковий актив	1100	755	755
Гудвіл	1110	0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	1120	27 532	33 504
Інші фінансові активи	1130	0	0
Інші активи	1140	22 866	14 737
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	1150	0	0
Активи – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	1990		
Активи – усього за додатковими статтями	1990	0	0
Усього активів	1999	508 829	532 944
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	2000	0	0
Кошти клієнтів	2010	273 281	310 568
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	2020	0	0

Боргові цінні папери, емітовані банком	2030	0	0
Інші залучені кошти	2040	0	0
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	2050	0	0
Відстрочені податкові зобов'язання	2060	0	0
Резерви за зобов'язаннями	2070	1 390	285
Інші фінансові зобов'язання	2080	0	0
Інші зобов'язання	2090	29 408	16 395
Субординований борг	2100	0	0
Зобов'язання групи вибуття	2110	0	0
Зобов'язання – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	2990		
Зобов'язання – усього за додатковими статтями	2990	0	0
Усього зобов'язань	2999	304 079	327 248
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	3000	200 000	200 000
Емісійні різниці	3010	39 012	39 012
Незареєстрований статутний капітал	3020	0	0
Інший додатковий капітал	3030	0	0
Резерви та інші фонди банку	3040	8 793	8 793
Резерви переоцінки	3050	0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	3060	-43 055	-42 109
Власний капітал – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	3490		
Власний капітал – усього за додатковими статтями	3490	0	0
Неконтрольована частка	3500	0	0
Усього власного капіталу	3999	204 750	205 696
Усього зобов'язань та власного капіталу	9999	508 829	532 944

Затверджено до випуску та підписано

30.10.2025 року

Керівник

Сергій БЕРИСЛАВСЬКИЙ

(підпис, ініціали, прізвище)

Трубікова Л.Ю.

Головний бухгалтер

Лариса МОТРОНЕНКО

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)

за 3 квартал 2025 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	1000	51 087	45 433
Процентні витрати	1005	-14 110	-20 365
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	1010	36 977	25 068
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1020	0	0
Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1030	0	0
Комісійні доходи	1040	37 267	19 712
Комісійні витрати	1045	-10 182	-12 847
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1050	0	0
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	1060	0	0
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	1070	0	0
Результат від операцій з іноземною валютою	1080	13 940	14 687
Результат від переоцінки іноземної валюти	1090	-1 448	601
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	1100	0	0
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1110	0	0
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1120	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	1130	2 342	5 920
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	1140	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	1150	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями	1160	-1 105	-366
Інші операційні доходи	1170	401	920
Адміністративні та інші операційні витрати	1180	-78 602	-72 251
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	1190	0	0
Додаткові статті (доходи) – опис статей та вміст показників	1390		
Додаткові статті (доходи) – усього за додатковими статтями	1390	0	0

Додаткові статті (витрати) – опис статей та вміст показників	1395		
Додаткові статті (витрати) – усього за додатковими статтями	1395	0	0
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1500	-410	-18 556
Витрати на податок на прибуток	1510	-536	-383
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	1520	-946	-18 939
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	1530	0	0
Прибуток/(збиток) за рік	1999	-946	-18 939
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:			
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	2000	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2040	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2190		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2190	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2195		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2195	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2250	0	0
Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування	2360	0	0
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	2510	0	0
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків	2520	0	0
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності	2530	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2540	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2690		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2690	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2695		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2695	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2750	0	0
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування	2860	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування	2900	0	0
Усього сукупного доходу за рік	2999	0	0
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку	3010	-946	-18 939
неконтрольованій частці	3020	0	0

Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку	3210	-946	-18 939
неконтрольованій частці	3220	0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4110	-0,47000	-9,47000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4120	0,00000	0,00000
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4210	0,00000	0,00000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4220	0,00000	0,00000
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4310	-0,47000	-9,47000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4320	0,00000	0,00000

Затверджено до випуску та підписано

30.10.2025 року

Керівник

Сергій БЕРИСЛАВСЬКИЙ

(підпис, ініціали, прізвище)

Трубікова Л.Ю.

Головний бухгалтер

Лариса МОТРОНЕНКО

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Дивіденди	1370	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець попереднього періоду	2000	200 000	39 012	0	8 793	0	-42 109	205 696	0	205 696
Усього сукупного доходу:										
прибуток/(збиток) за рік	2200	0	0	0	0	0	-946	-946	0	-946
інший сукупний дохід	2205	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат	2300	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	2310	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Незареєстрований статутний капітал	2320	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Операції з акціонерами	2330	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Емісія акцій:										
номінальна вартість	2340	0	0	0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід	2345	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:										
купівля	2350	0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж	2354	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	2358	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	2360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	2370	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Додаткові статті – опис статей та вміст показників										
Додаткові статті – усього за додатковими статтями	9990	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець звітного періоду	9999	200 000	39 012	0	8 793	0	-43 055	204 750	0	204 750

Затверджено до випуску та підписано

30.10.2025

Керівник

Сергій БЕРИСЛАВСЬКИЙ

(підпис, ініціали, прізвище)

Трубікова Л.Ю.

Головний бухгалтер

Лариса МОТРОНЕНКО

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом
за 3 квартал 2025 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Грошові кошти від операційної діяльності:			
Процентні доходи, що отримані	1010	50 081	47 306
Процентні витрати, що сплачені	1015	-14 116	-22 018
Комісійні доходи, що отримані	1020	37 326	19 672
Комісійні витрати, що сплачені	1025	-10 844	-12 287
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1060	0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	1070	0	0
Результат операцій з іноземною валютою	1080	13 940	14 687
Інші отримані операційні доходи	1100	401	859
Виплати на утримання персоналу, сплачені	1110	-42 842	-44 151
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	1120	-27 757	-24 304
Податок на прибуток, сплачений	1800	-536	-383
Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях	1510	5 653	-20 619
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях	1600	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України	1610	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів	1620	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	1630	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	1640	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	1650	31 652	189 733
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	-1 451	246 035
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	14	-428
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	-37 224	-252 163
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	1700	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	1710	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	1720	5 849	5 320
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	1730	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	1999	4 493	167 878
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	0	0
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	0	0

Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	2030	-74 297 000	-32 082 000
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	2040	74 299 206	31 873 393
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів	2050	0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів	2060	0	0
Придбання асоційованих компаній	2070	0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній	2080	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	2090	0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	2100	0	0
Придбання основних засобів	2110	-74	-25
Надходження від реалізації основних засобів	2120	0	33
Придбання нематеріальних активів	2130	-463	-390
Надходження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	2999	1 669	-208 989
Грошові кошти від фінансової діяльності:			
Емісія простих акцій	3010	0	0
Емісія привілейованих акцій	3020	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	3030	0	0
Викуп власних акцій	3040	0	0
Продаж власних акцій	3050	0	0
Отримання субординованого боргу	3060	0	0
Погашення субординованого боргу	3070	0	0
Отримання інших залучених коштів	3080	0	0
Повернення інших залучених коштів	3090	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	3100	0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю	3110	0	0
Дивіденди, що виплачені	3120	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	3130	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	3999	0	0
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти	5100	-1 455	544
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	4 707	-40 567
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5300	108 941	380 305
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5400	113 648	339 738

Затверджено до випуску та підписано

30.10.2025 року

Керівник

Сергій БЕРИСЛАВСЬКИЙ
(підпис, ініціали, прізвище)

Трубінова Л.Ю.

Головний бухгалтер

Лариса МОТРОНЕНКО
(підпис, ініціали, прізвище)

(прізвище виконавця, номер телефону)

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за непрямим методом
за 3 квартал 2025 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Грошові кошти від операційної діяльності:			
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1000	0	0
Коригування:			
Знос та амортизація	1030	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів	1040	0	0
Амортизація дисконту/(премій)	1050	0	0
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1060	0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	1070	0	0
Результат операцій з іноземною валютою	1080	0	0
(Нараховані доходи)	1150	0	0
Нараховані витрати	1155	0	0
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності	1200	0	0
Чистий збиток/(прибуток) від фінансової діяльності	1300	0	0
Інший рух коштів, що не є грошовим	1400	0	0
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	1520	0	0
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях	1600	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України	1610	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів	1620	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	1630	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	1640	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	1650	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	1700	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	1710	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	1720	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	1730	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток	1750	0	0
Податок на прибуток, що сплачений	1800	0	0

Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	1999	0	0
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	0	0
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	2030	0	0
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	2040	0	0
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів	2050	0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів	2060	0	0
Придбання асоційованих компаній	2070	0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній	2080	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	2090	0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	2100	0	0
Придбання основних засобів	2110	0	0
Надходження від реалізації основних засобів	2120	0	0
Придбання нематеріальних активів	2130	0	0
Надходження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	2999	0	0
Грошові кошти від фінансової діяльності:			
Емісія простих акцій	3010	0	0
Емісія привілейованих акцій	3020	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	3030	0	0
Викуп власних акцій	3040	0	0
Продаж власних акцій	3050	0	0
Отримання субординованого боргу	3060	0	0
Погашення субординованого боргу	3070	0	0
Отримання інших залучених коштів	3080	0	0
Повернення інших залучених коштів	3090	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	3100	0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю	3110	0	0
Дивіденди, що виплачені	3120	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	3130	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	3999	0	0
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	5100	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5300	0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5400	0	0

Затверджено до випуску та підписано

30.10.2025 року

Керівник

Сергій БЕРИСЛАВСЬКИЙ

(підпис, ініціали, прізвище)

Трубікова Л.Ю.

Головний бухгалтер

Лариса МОТРОНЕНКО

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Примітки до фінансової звітності

за 3 квартал 2025 року

1.

1. ІНФОРМАЦІЯ ПРО БАНК

Найменування, місцезнаходження Банку.

Повне офіційне найменування: акціонерне товариство "МОТОР-БАНК".

Скорочене офіційне найменування: АТ "МОТОР-БАНК"

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

Дата державної реєстрації Банку: 07.08.2007 року.

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

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

Організаційно-правова форма Банку.

акціонерне товариство

Характеристика банківської діяльності.

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

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

Види діяльності, які здійснює та має намір здійснювати Банк.

Станом на 30.09.2025 на підставі банківської ліцензії, Банк мав право здійснювати і здійснював наступні види діяльності (операції):

" залучення у вклади (депозити) коштів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб;

" відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів;

" розміщення залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик;

" неторговельні операції з валютними цінностями;

" операції з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків;

" ведення рахунків клієнтів (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України;

" відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;

- " відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
- " залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України;
- " торгівля іноземною валютою на валютному ринку України [за винятком операцій з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін), що здійснюється в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків і агентів];
- " випуск платіжних документів, платіжних карток та/або їх обслуговування, кліринг, інші форми забезпечення розрахунків;
- " зберігання цінностей або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа;
- " надання гарантій та поручительств;
- " переказ коштів;
- " здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені;
- " випуск власних цінних паперів.
- " Також Банк має право здійснювати наступні операції:
 - " операції з готівковою іноземною валютою (купівля, продаж, обмін), що здійснюються в пунктах обміну іноземної валюти, які працюють на підставі укладених банками агентських договорів з юридичними особами-резидентами;
 - " ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті;
 - " ведення кореспондентських рахунків банків (нерезидентів) у грошовій одиниці України;
 - " валютні операції на валютному ринку України, які належать до фінансових послуг згідно зі статтею 4 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг";
 - " інші операції в межах чинного законодавства України..

Спеціалізація Банку.

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

2.

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

Оцінка політичної ситуації.

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

Економіка пристосовується до функціонування в реаліях воєнного часу завдяки активній реалізації заходів

державної підтримки та отриманню міжнародної допомоги.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

спричинену війною.

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

Безперервність діяльності

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

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

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

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

3.

3. ОСНОВИ ПОДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Банк підготував цю проміжну скорочену фінансову звітність за 9 місяців 2025 року, станом на 30 вересня 2025 року, у відповідності до вимог Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 34 ("МСБО 34) "Проміжна фінансова звітність".

Проміжна скорочена фінансова звітність не містить всіх відомостей і даних, що підлягають розкриттю в річній фінансовій звітності, і повинна розглядатися у сукупності з річною фінансовою звітністю Банку станом на 31 грудня 2024 року.

Принципи обліку, прийняті при підготовці скороченої фінансової звітності, відповідають принципам, що застосовувалися при підготовці річної фінансової звітності Банку за рік, що завершився 31 грудня 2024 року.

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

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

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

Функціональна валюта звітності та одиниця її виміру: гривня є функціональною валютою Банку, усі форми

річної фінансової звітності та примітки до них складені у тисячах гривень.

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

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

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

4.

4. ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ

Таблиця 4.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

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

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

Таблиця 4.2. Аналіз зміни резерву за грошовими коштами та їх еквівалентами за 9 місяців 2025 року

в тис. грн.	9 місяців 2025 року	9 місяців 2024 року
-------------	---------------------	---------------------

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

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

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

в тис. грн.	30.09.2025	31.12.2024
Валова балансова вартість на початок періоду	108 941380	305
Придбані/ініційовані фінансові активи	-	-
Фінансові активи, вартість яких змінювалася протягом звітного року:	4 707	(271 364)
Готівкові кошти	(13 469)	38 418
Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	4 725	(204 078)
Кореспондентські рахунки у банках	13 451	(105 704)
Валова балансова вартість на кінець звітного періоду грошових коштів та їх еквівалентів	113 648108	941

Таблиця 4.4. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів

в тис. грн.	30.09.2025	31.12.2024
Мінімальний кредитний ризик	113 647108	941
Середній кредитний ризик	1	-

Дефолтні активи - -

Усього грошових коштів та їх еквівалентів 113 648108 941

5.

5. КРЕДИТИ ТА ЗАБОРГОВАНІСТЬ КЛІЄНТІВ

Таблиця 5.1. Кредити та заборгованість клієнтів

в тис. грн. 30.09.2025 31.12.2024

Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю 7 718 37 634

Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід - -

Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки - -

Усього кредитів та заборгованості клієнтів за мінусом резервів 7 718 37 634

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

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

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

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

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

в тис. грн. 30.09.2025 31.12.2024

Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування - -

Кредити, надані юридичним особам 46 173 77 366

Іпотечні кредити фізичних осіб - -

Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби 531 806

Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю (38 986)
(40 538)

Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю 7 718 37 634

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

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

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

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

в тис. грн.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю:					
Мінімальний кредитний ризик ⁴	-	-	-	4	
Низький кредитний ризик	-	-	-	-	-
Середній кредитний ризик		25 342	-	25 342	
Великий кредитний ризик	-	-	-	-	-
Дефолтні активи	-	-	47 388 5 438	52 826	
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	4	25 342	47 388 5 438	78 172	

Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю
(2) (1 250) (34 392) (4 894) (40 538)

Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за мінусом резервів 2 24 092 12 996 544 37 634

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

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

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

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

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

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

Сума зміни резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, наведена в таблиці 5.5 (**) примітки 5 відрізняється від суми резерву, що зазначена в "Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід" у рядку "Чисте (збільшення)/зменшення резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями" на суму 15 тис. грн. за рахунок часткового погашення клієнтом раніше списаної безнадійної заборгованості рахунок спеціального резерву.

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

в тис. грн.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи			Усього
Валова балансова вартість на початок періоду			4	25 342	47 388	5 438	78 172
Придбані/ініційовані фінансові активи			-	-	-	-	
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних) (433) (26 216)				(4)	(25 342)		(437)
Переведення до стадії 1	-	-	-	-	-	-	
Переведення до стадії 2	-	-	-	-	-	-	

Переведення до стадії 3	-	-	-	-	-
Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	-	-	-	-
Списання фінансових активів за рахунок резервів	-	-	-	-	-
Курсові різниці	-	-	-	-	-
Інші зміни	-	-	(5 252)	-	(5 252)
Валова балансова вартість на кінець звітного періоду -	-	-	41 699 5 005	46 704	

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

в тис. грн.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи			Усього
Валова балансова вартість на початок періоду			199 797 77 613	32 057	6 838	316 305	
Придбані/ініційовані фінансові активи			20 150	-	-	20 150	
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних) (7) (1 400) (265 268)					(240 485)	(23	376)
Переведення до стадії 1	-	-	3 116	-	3 116		
Переведення до стадії 2	-	-	11 632	-	11 632		
Переведення до стадії 3	(3 577)	(19 002)	-	-	(22 579)		
Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	-	-	-	-	-	
Списання фінансових активів за рахунок резервів	-	-	-	-	-		
Курсові різниці	-	-	-	-	-		
Інші зміни	24 119	(9 893) 590	-	14 816			
Валова балансова вартість на кінець звітного періоду ⁴			25 342	47 388	5 438	78 172	

Таблиця 5.9. Структура кредитів за видами економічної діяльності

Вид економічної діяльності	30.09.2025	31.12.2024
	в тис. грн. %	в тис. грн. %
Виробництво	22 108 47%	22 107 28%
Торгівля; ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	2 469 5%	14 732 19%
Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	5 414 12%	5 414 7%
Надання допоміжних послуг у сфері добувної промисловості та розроблення кар'єрів	-	- 9 694
	13%	

Постачання електроенергії, газу, пари та кондиційованого повітря	-	-	-	-
Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	11 177			
24%	20 419			
26%				
Фізичні особи	531	1%	806	1%
Інші	5 005	11%	5 000	6%
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	46 704	100%	78 172	100%

6.

6. ІНВЕСТИЦІЇ В ЦІННІ ПАПЕРИ

Таблиця 6.1. Інвестиції в цінні папери

в тис. грн. 30.09.2025 31.12.2024

Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	335 580336 323	
Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	
Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток	-	
Усього цінних паперів	335 580336 323	

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

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

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

Таблиця 6.2. Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю

в тис. грн. 30.09.2025 31.12.2024

Облігації внутрішньої державної позики, які обліковуються за амортизованою собівартістю	35 453 41 214	
Депозитні сертифікати Національного банку України, що обліковуються за амортизованою собівартістю	300 127 295 109	
Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	335 580336 323	

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

собівартістю, за 30.09.2025 року

в тис. грн.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю:					
Мінімальний кредитний ризик	335 580-	-	-	335 580	
Низький кредитний ризик	-	-	-	-	
Середній кредитний ризик	-	-	-	-	
Високий кредитний ризик	-	-	-	-	
Дефолтні активи	-	-	-	-	
Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	335 580-	-	-	335 580	
Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	-	-	-
Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	335 580-	-	-	335 580	-

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

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

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

в тис. грн. 30.09.2025 31.12.2024

Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком: 14 899 14 899

справедлива вартість яких визначена за даними оприлюднених котирувань цінних паперів на фондових біржах

справедлива вартість яких визначена за розрахунковим методом

за собівартістю (справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо)* 14 899 14 899

Дооцінка/(уцінка) акцій (14 899) (14 899)

Усього фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток -

* Станом на 30.09.2025 р. та на 31.12.2024 р. усі наявні акції підприємств не мають котирувань.

7.

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 31.12.2023	20 732	2 571	-	2 131	199	1 494	1 367	10 798	39 292
Первісна вартість	24 822	24 154	5 843	4 861	2 716	8 387	1 367	16 069	88 219
Знос	(4 090)	(21 583)	(5 843)	(2 730)	(2 517)	(6 893)	-	(5 271)	(48 927)
Надходження	-	609	-	-	-	89	1 746	1 080	3 524
Капітальні інвестиції	-	25	-	-	-	-	-	736	761
Інші переведення	-	-	-	-	-	-	(2 539)	-	(2 539)
Вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-	-
первісна вартість	-	(85)	-	(3)	-	(44)	-	(189)	(321)
знос	-	85	-	3	-	44	-	189	321
Амортизаційні відрахування	(760)	(1 495)	-	(369)	(120)	(1 085)	-	(2	188)
(6 017)									
Зменшення корисності	(1 517)	-	-	-	-	-	-	-	(1 517)
первісна вартість	(2 580)	-	-	-	-	-	-	-	(2 580)
амортизаційні відрахування	1 063	-	-	-	-	-	-	-	1 063

Переоцінка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
переоцінка первісної вартості	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
переоцінка зносу	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Балансова вартість на 31.12.2024	18 455	1 710	-	1 762	79	498	574	10	426				
33 504													
Первісна вартість	22 242	24 703	5 843	4 858	2 716	8 432	574	17 696	87 064				
Знос (3 787) (53 560)	(22 993)	(5 843)	(3 096)	(2 637)	(7 934)	-	(7 270)						
Надходження	-	286	-	-	-	57	624	155	1 122				
Капітальні інвестиції	-	124	-	-	-	-	-	393	517				
Інші переведення	-	-	-	-	-	-	-	(1 035)	(1 035)				
Вибуття	-	-	-	-	-	-	-		(1)	(1)			
первісна вартість	-	-	-	-	-	-	-	(391)	(391)				
знос	-	-	-	-	-	-	390	390					
Амортизаційні відрахування	(523)	(491)	-	(285)	(31)	(551)	-	(1 605)	(3 486)				
Зменшення корисності	(2 733)	(301)	-	(76)	-	-	-	-	(3 110)				
первісна вартість	(3 063)	-	-	-	-	-	-	(3 063)					
амортизаційні відрахування	330	(301)	-	(76)	-	-	-	-	(47)				
Переоцінка	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
переоцінка первісної вартості	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
переоцінка зносу	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
Інші зміни	-	-	-	21	-	-	-	21					
Балансова вартість на 30.09.2025	15 199	1 328	-	1 422	48	4	163						
9 368	27 532												
Первісна вартість	19 179	25 113	5 843	4 858	2 716	8 489							
163 17 853	84 214												
Знос (3 980) (56 682)	(23 785)	(5 843)	(3 436)	(2 668)	(8 485)	-	(8 485)						

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

8.

8. АКТИВИ З ПРАВА КОРИСТУВАННЯ

Таблиця 8.1. Активи з права користування за 30.09.2025 року

в тис. грн. Будівлі Усього

Залишок на початок періоду 6 354 6 354

Первісна вартість 18 253 18 253

Знос (11 899) (11 899)

Поточне визнання в балансі активів з права користування (МСФЗ 16)
9 583 9 583

Збільшення активу з права користування 1 945 1 945

Вибуття активу з права користування

(36)

(36)

Первісна вартість (9 242) (9 242)

Знос 9 206 9 206

Амортизація (4 574) (4 574)

Коригування активу за рахунок зносу (181) (181)

Залишок на кінець періоду 13 091 13 091

Первісна вартість 20 539 20 539

Знос (7 448) (7 448)

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

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

Таблиця 8.2. Активи з права користування за 31.12.2024 року

в тис. грн. Будівлі Усього

Залишок на 31 грудня 2023 року 7 214 7 214

Первісна вартість 17 300 17 300

Знос	(10 086)	(10 086)		
Поточне визнання в балансі активів з права користування (МСФЗ 16)			4	492
		4 492		
Збільшення активу з права користування		593		593
Вибуття активу з права користування (108)	(108)			
Первісна вартість	(4 132)	(4 132)		
Знос	4 024	4 024		
Амортизація	(5 570)	(5 570)		
Коригування активу за рахунок зносу			(267)	
(267)				
Залишок на 31 грудня 2024 року	6 354	6 354		
Первісна вартість	18 253	18 253		
Знос	(11 899)	(11 899)		

9.

9. ІНШІ АКТИВИ

Таблиця 9.1. Інші активи

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

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

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

Таблиця 9.2. Інші фінансові активи

в тис. грн.	30.09.2025	31.12.2024		
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	1 761	13		
Грошові кошти з обмеженим правом використання	16 408	14 807		
в т.р. кошти на кореспондентських раунках, відкритих в банках росії			10 432	8 533

Дебіторська заборгованість за операціями з банками	40	36
Інші фінансові активи	185	244
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(10 690)	(9 176)
Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	7 704	5 924

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

- а) на кореспондентських рахунках, що відкриті в банках росії - країни агресора у сумі 10 432 тис.грн.;
- б) розміщеного в АТ "ПУМБ" Гарантійного фонду для відшкодування витрат по веденню розрахунків з Міжнародною платіжною системою Visa International, а також для забезпечення погашення заборгованості Банку у разі її виникнення при проведенні розрахунків (обов'язкові резервні депозити, які недоступні для використання в щоденних операціях Банку), у сумі 5 956 тис. грн., в т.р. нараховані відсотки 16 тис.грн.
- в) грошові кошти страхового фонду, які розміщені в Національному банку України для покриття ризиків неплатежів за операціями з використанням ЕПЗ ПРОСТІР у сумі 20 тис. грн. Кошти страхового фонду за дорученням Платіжної організації використовуються Розрахунковим банком під час проведення взаєморозрахунків за результатами клірингу в разі потреби погашення заборгованості учасника розрахунків перед іншими учасниками розрахунків відповідно до регламенту проведення цих розрахунків та умов взаємного договору .

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

- а) на кореспондентських рахунках, що відкриті в банках росії - країни агресора у сумі 8 533 тис.грн.;
- б) розміщеного в АТ "ПУМБ" Гарантійного фонду для відшкодування витрат по веденню розрахунків з Міжнародною платіжною системою Visa International, а також для забезпечення погашення заборгованості Банку у разі її виникнення при проведенні розрахунків (обов'язкові резервні депозити, які недоступні для використання в щоденних операціях Банку), у сумі 6 274 тис. грн.
- в) грошові кошти страхового фонду, які розміщені в Національному банку України для покриття ризиків неплатежів за операціями з використанням ЕПЗ ПРОСТІР у сумі 20 тис. грн. Кошти страхового фонду за дорученням Платіжної організації використовуються Розрахунковим банком під час проведення взаєморозрахунків за результатами клірингу в разі потреби погашення заборгованості учасника розрахунків перед іншими учасниками розрахунків відповідно до регламенту проведення цих розрахунків та умов взаємного договору.

Таблиця 9.2.1. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів станом на 30.09.2025 року

в тис. грн. Дебіторська заборгованість за операціями з пла-тіжними картка-ми Дебіторська заборгованість за операціями з банками Грошові кошти з обмеженим правом корис-тування Інші фінансові активи Усього

Залишок станом на початок періоду	-	-	9 004	172	9 176
Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	-	-	-	-	-
Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	-	-	-	-	-
Списання за рахунок резерву	-	-	-	-	-
Курсові різниці	-	-	1 897	5	1 902

Інші зміни****-	-	(408)	20	(388)	
Залишок станом на кінець періоду	-	-	10 493	197	10 690

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

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

в тис. грн. Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками Дебіторська заборгованість за операціями з банками Грошові кошти з обмеженим правом корис-тування Інші фінансові активи Усього

Залишок станом на початок періоду	-	-	9 549	190	9 739
Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	-	-	-	-	-
Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	-	-	-	-	-
Списання за рахунок резерву	-	-	-	-	-
Курсові різниці	-	4	511	2	517
Інші зміни****-	34	(492)	(51)	(509)	
Залишок станом на кінець періоду	-	38	9 568	141	9 747

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

Таблиця 9.2.3. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом на 30.09.2025 року

в тис. грн.	Мінімальний кредитний ризик	Високий кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Дефолтні активи	Середній кредитний ризик	Усього
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	-	-	-	-
Дебіторська заборгованість за операціями з банками	-	-	-	-	-	-
Грошові кошти з обмеженим правом користування^	5 976	-	-	-	10 432	16 408
в т.р. коррахунки в російських банках	-	-	-	-	10 432	10 432
Інші фінансові активи	30	-	-	-	195	225

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

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

Таблиця 9.3. Інші активи

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

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

в тис. грн.	Передоплата за послуги	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Інші активи
Усього			
Залишок за станом на початок періоду	138	1	-
Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду*****	55	(1)	-
Курсові різниці	3	-	-
Списання за рахунок резерву	-	-	-
Залишок за станом на кінець періоду	196	-	-

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

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

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

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

10.

10. КОШТИ КЛІЄНТІВ

Таблиця 10.1. Кошти клієнтів

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

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

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

Таблиця 10.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

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

11.

11. РЕЗЕРВИ ЗА ЗОБОВ'ЯЗАННЯМИ

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

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

в тис. грн.	Кредитні зобов'язання	Податкові ризики	Інші	Усього
-------------	-----------------------	------------------	------	--------

Залишок на початок періоду	285	-	-	285
Формування та/або збільшення резерву*****	-	1 390	-	1 390
Збільшення резерву в результаті об'єднання бізнесу	-	-	-	-
Комісії, отримані за виданими гарантіями	-	-	-	-
Амортизація комісій, отриманих за виданими гарантіями, яка відображена у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	-	-	-	-
Використання резерву -	-	-	-	-
Поновлення невикористаного резерву -	-	-	-	-
Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	-	-	-
Інший рух***** (285)	-	-	-	(285)
Залишок на кінець періоду	-	1 390	-	1 390

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

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

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

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

в тис. грн.	Кредитні зобов'язання Податкові ризики			Інші	Усього
Залишок на початок періоду	115	-	-	115	
Формування та/або збільшення резерву*****	-	-	-	-	-
Збільшення резерву в результаті об'єднання бізнесу	-	-	-	-	-
Комісії, отримані за виданими гарантіями	-	-	-	-	-
Амортизація комісій, отриманих за виданими гарантіями, яка відображена у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	-	-	-	-	-
Використання резерву -	-	-	-	-	-
Поновлення невикористаного резерву -	-	-	-	-	-
Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	-	-	-	-
Інший рух***** 366	-	-	-	366	
Залишок на кінець періоду	481	-	-	481	

12.

12. ІНШІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Таблиця 12.1. Інші зобов'язання

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

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

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

Таблиця 12.2. Інші фінансові зобов'язання

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

Таблиця 12.3. Інші нефінансові зобов'язання

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

Усього 7 350 6 398

13.

13. ЗОБОВ'ЯЗАННЯ З ОРЕНДИ

Таблиця 13.1 Зобов'язання з оренди

в тис. грн. 30.09.2025 31.12.2024

Залишок орендного зобов'язання станом на початок періоду 6 475 7 758

Визнання в балансі зобов'язань з оренди при переході на стандарт "Оренда" (МСФЗ 16) 9 582 4 492

Збільшення орендного зобов'язання 1 945 433

Зменшення орендного зобов'язання (4 712) (6 211)

Нараховані витрати за зобов'язаннями з оренди 852 1 237

Погашені витрати за зобов'язаннями з оренди (792) (1 234)

Усього зобов'язань з оренди на кінець періоду 13 350 6 475

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

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

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

296 тис.грн. - квітень 2026 р.

388 тис.грн. - червень 2026 р.

2 692 тис.грн. - березень 2027 р.

1 158 тис.грн. - листопад 2027 р.

8 816 тис.грн. - травень 2028 р.

14.

14. СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ ТА ЕМІСІЙНІ РІЗНИЦІ (ЕМІСІЙНИЙ ДОХІД)

Таблиця 14.1 Статутний капітал та емісійні різниці

в тис. грн.	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Емісійний дохід	Власні акції (паї),
викуплені в акціонерів (учасників)	Усього			

Залишок на 31 грудня 2023 року	2 000	200 00039 012	239 012
Залишок на 31 грудня 2024 року	2 000	200 00039 012 -	239 012
Залишок на 30 вересня 2025 року	2 000	200 00039 012 -	239 012

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

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

15.

15. ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ

Таблиця 15.1. Процентні доходи та витрати

в тис. грн. За 9 місяців 2025 року За 9 місяців 2024 року

За поточний проміжний квартал З наростанням підсумком з початку року до дати звітності За відповідний проміжний квартал попереднього фінансового року З наростанням підсумком з початку року до дати звітності попереднього фінансового року

ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА

Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю

Кредити та заборгованість клієнтів 464 2 440 5 061 15 857

Фінансові інвестиції за амортизованою собівартістю 15 621 48 484 6 943 29 411

Кошти в інших банках - - - -

Кореспондентські рахунки в інших банках 50 163 49 165

Інші - - - -

Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю 16 135
51 087 12 053 45 433

Усього процентних доходів 16 135 51 087 12 053 45 433

ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА

Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю

Строкові кошти юридичних осіб (1) (6) (1) (1)

Строкові кошти фізичних осіб(863) (2 504) (1 015) (4 669)

Інші залучені кошти - - - -

Поточні рахунки (3 093) (10 431) (3 127) (14 745)

Процентні витрати за орендним зобов'язанням (593) (1 169) (340) (950)

Усього процентних витрат, розрахованих за ефективною ставкою відсотка (4 550) (14 110) (4 483) (20 365)

Чистий процентний дохід/(витрати) 11 585 36 977 7 570 25 068

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

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

16.

16. КОМІСІЙНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ

Таблиця 16.1 Комісійні доходи та витрати

в тис. грн. За 9 місяців 2025 року За 9 місяців 2024 року

За поточний проміжний квартал 3 наростаючим підсумком з початку року до дати звітності За відповідний проміжний квартал попереднього фінансового року 3 наростаючим підсумком з початку року до дати звітності попереднього фінансового року

КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:

Розрахунково-касові операції 4 176 17 714 4 843 13 472

Доходи від обслуговування кредитних операцій - - - 11

Доходи від операцій на валютному ринку 4 088 18 793 1 962 5 150

Гарантії надані - - -

КД від операцій з банками за проведені транзакції з використання платіжних карток 256 759 345 1 045

Інші - 1 - 34

Усього комісійних доходів 8 520 37 267 7 150 19 712

КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:

Розрахунково-касові операції (1 914) (6 425) (2 390) (5 385)

Витрати на підкріплення каси готівкою (607) (3 356) (1 720) (7 093)

Операції з цінними паперами (22) (64) (19) (53)

Комісійні витрати на кредитне обслуговування - - - -

Інші (112) (337) (115) (316)

Усього комісійних витрат (2 655) (10 182) (4 243) (12 847)

Чистий комісійний дохід/витрати 5 865 27 085 2 907 6 865

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

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

17.

17. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ

Таблиця 17.1. Інші операційні доходи

в тис. грн. За 9 місяців 2025 року За 9 місяців 2024 року

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

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

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

18.

18. АДМІНІСТРАТИВНІ ТА ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ

Таблиця 18.1. Витрати та виплати працівникам

в тис.грн. За 9 місяців 2025 року За 9 місяців 2024 року

За поточний проміжний квартал З нарост-аючим підсумком з початку року до дати звітності За відповідний проміжний квартал поперед-нього фінансового року З нарост-аючим підсумком з початку року до дати звітності попереднього фінансового року

Заробітна плата та премії	(12 473)	(36 398)	(11 905)	(36 526)
Нарахування на фонд заробітної плати		(2 614)	(7 525)	(2 417) (7 494)
Інші виплати працівникам	(10)	(37)	(18)	(438)
Усього витрат на утримання персоналу		(15 097)	(43 960)	(14 340) (44 458)

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

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

Таблиця 18.2. Витрати на амортизацію

в тис. грн. За 9 місяців 2025 року За 9 місяців 2024 року

За поточний проміжний квартал З нарост-аючим підсумком з початку року до дати звітності За відповідний проміжний квартал поперед-нього фінансового року З нарост-аючим підсумком з початку року до дати звітності попереднього фінансового року

Амортизація основних засобів	(513)	(1 881)	(965)	(2 937)
Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(446)	(1 605)	(575)	(1 553)
Амортизація інвестиційної нерухомості	(1)	(1)	-	(1)
Амортизація активу з права користування	(1 590)	(4 574)	(1 458)	(4 132)
Усього витрат на амортизацію	(2 550)	(8 061)	(2 998)	(8 623)

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

Таблиця 18.3. Інші адміністративні витрати та операційні витрати

в тис.грн. За 9 місяців 2025 року За 9 місяців 2024 року

За поточний проміжний квартал З нарост-аючим підсумком з початку року до дати звітності За відповідний проміжний квартал попереднього фінансового року З нарост-аючим підсумком з початку року до дати звітності попереднього фінансового року

Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	(1 087)	(3 096)	(925)	(2 740)
Витрати на утримання основних засобів, отриманих у лізинг (оренду)	-	(12)	(10)	(10)

Інші витрати, пов'язані з основними засобами	(2 148)	(8 322)	(1 525)	(4 526)
Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою	(81)	(473)	(235)	(732)
Витрати, пов'язані з орендою малоцінних активів	-	-	-	-
Витрати, пов'язані зі змінними орендними платежами	(144)	(672)	(163)	(644)
Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(314)	(1 130)	(1 564)	(4 588)
в т.р. відрахування до ФГВФО	(159)	(409)	(1 332)	(3 889)
Професійні послуги	(760)	(2 287)	(634)	(1 863)
Витрати на маркетинг та рекламу	-	-	-	-
Витрати зі страхування	(31)	(83)	(27)	(141)
Витрати від уцінки запасів на продаж	-	-	-	-
Витрати від модифікації фінансових активів	-	-	-	(189)
Телекомунікаційні витрати	(990)	(2 849)	(718)	(2 151)
Витрати на аудит	-	(840)	-	(840)
Штрафи, пені, сплачені за порушення законодавства	(6 251)	(6 251)	(50)	(50)
Інші адміністративні та операційні витрати	(162)	(566)	(172)	(696)
Усього адміністративних та інших операційних витрат	(11 968)	(26 581)	(6 023)	(19 170)

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

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

19.

19. ПОДАТОК НА ПРИБУТОК

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

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

в тис. грн. 30.09.2025 30.09.2024

Прибуток до оподаткування (410) (18 556)

Коригування облікового прибутку (збитку):

Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку: (14 202) (10 491)

різниці, які виникають при нарахуванні амортизації основних засобів та нематеріальних активів (48) (89)

сума уцінки та втрат від зменшення корисності основних засобів або нематеріальних активів (777) -

резерви під знецінення активів (276) (66)

інші витрати, що не враховуються для цілей оподаткування (13 101) (10 336)

Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку 14 100 7 151

різниці, які виникають при списанні основних засобів та нематеріальних активів - -

сума від'ємного значення об'єкта оподаткування минулих податкових (звітних) років 14 100 7 151

Дохід, що не включається до складу оподаткованого доходу - -

Відображені в звітності зміни в сумі чистого відстроченого податкового активу - -

Інші коригування (536) (383)

Сума витрат з податку на прибуток (збиток) (536) (383)

20.

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

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

в тис. грн. 30.09.2025 30.09.2024

Прибуток (збиток) за період (946) (18 939)

Прибуток (збиток), що належить власникам простих акцій банку (946) (18 939)

Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.) 2 000 2 000

Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту акцію (грн/акцію) (0,47) (9,47)

21.

21. ОПЕРАЦІЙНІ СЕГМЕНТИ

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

в тис. грн. Послуги корпоративним клієнтам Послуги фізичним особам Міжбанківські операції
Інші сегменти та операції Усього

Дохід від зовнішніх клієнтів:

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

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

в тис. грн.	Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Міжбанківські операції	Інші сегменти та операції	Усього
Дохід від зовнішніх клієнтів:					
Процентні доходи	45 083 185	165	-	45 433	
Комісійні доходи	15 002 4 677	33	-	19 712	
Інші операційні доходи	427	140	-	353	920
Усього доходів сегментів	60 512 5 002	198	353	66 065	
Процентні витрати	(13 921)	(5 494)	(950)	(20 365)	
Чисте (збільшення)/зменшення резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями	4 081 (206)	2 045	5 920		
Чисте (збільшення)/ зменшення резервів за зобов'язаннями	(367)	1	-	-	(366)

Чистий прибуток/(збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	-	-	-
Результат від операцій з іноземною валютою	641	14 046	-	-	14 687
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	-	-	601 601
Комісійні витрати	(55)	(212)	(12 580)	-	(12 847)
Витрати на виплати працівникам	-	-	-	(44 458)	(44 458)
Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(8 623)	(8 623)
Інші адміністративні та операційні витрати	-	-	-	(19 170)	(19 170)
Витрати за податком на прибуток	-	-	-	(383)	(383)
Прибуток/(збиток) сегментів	50 891	13 137	(10 337)	(72 630)	(18 939)

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

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

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

Назва статті	Найменування звітних сегментів	Інші сегменти та операції	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	міжбанківські операції

АКТИВИ СЕГМЕНТІВ

Активи сегментів	373 626300	35 998 5 629	415 553
Усього активів сегментів	373 626300	35 998 5 629	415 553
Нерозподілені активи -	-	-	117 391
Усього активів	373 626300	35 998 123 020532	944

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ

Зобов'язання сегментів	243 538	70 281 184	-	314 003
Усього зобов'язань сегментів	243 538	70 281 184	-	314 003
Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	13 245
Усього зобов'язань	243 538	70 281 184	13 245	327 248

ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ

Капітальні інвестиції -	-	-	87 123	87 123
Амортизація -	-	-	(6 019)	(6 019)

22.

22. УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ РИЗИКАМИ

Загальні принципи

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

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

Кредитний ризик

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

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

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

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

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

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

Оцінка якості кредитного портфелю

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

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

Фактичне значення станом на Назва нормативу та його значення станом на звітні дати 2025 року

Н7 - норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (не більше 25%)	Н8 - норматив великих кредитних ризиків (не більше 800%)	Н9 - норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (не більше 25%)
---	--	--

01.02.2025	7,25	0	0
01.03.2025	5,41	0	0
01.04.2025	5,33	0	0
01.05.2025	5,04	0	0
01.06.2025	4,66	0	0
01.07.2025	4,23	0	0
01.08.2025	3,79	0	0
01.09.2025	3,29	0	0
01.10.2025	3,01	0	0

Ринковий ризик

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

Ринковий ризик включає такі ризики:

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

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

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

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

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

Фактичне значення станом на Назва ліміту та його значення станом на місячні звітні дати 2025 року

Л13-1 - ліміт довгої відкритої валютної позиції банку (не більше 5%) Л13-2 -
ліміт короткої відкритої валютної позиції банку (не більше 5%)

01.02.2025 4,0307 3,3545

01.03.2025 2,8773 3,7459

01.04.2025 3,5543 3,8745

01.05.2025 3,4039 3,845

01.06.2025 3,7535 3,8643

01.07.2025 2,4941 3,8671

01.08.2025 3,7106 3,8705

01.09.2025 4,0818 3,8629

01.10.2025 3,4022 3,8602

Процентний ризик банківської книги

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

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

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

1) однакові темпи зростання ставок за всіма строками;

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

Величина зміни процентних ставок для кожного із сценаріїв складає:

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

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

Ризик ліквідності

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

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

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

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

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

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

Фактичне значення станом на Назва нормативу та його значення станом на місячні звітні дати 2025 року

LCR_{ВВ} коефіцієнт покриття ліквідністю (не менше 100%) LCR_{ІВ} коефіцієнт покриття ліквідністю (не менше 100%) NSFR коефіцієнт чистого стабільного фінансування

(не менше 100%)

01.02.2025	563,01	376,37	311,39
01.03.2025	537,99	586,38	303
01.04.2025	450,98	683,78	406,82
01.05.2025	436,25	703,56	356,13
01.06.2025	557,38	553,61	332,31
01.07.2025	598,53	459,69	319,33
01.08.2025	660,64	469,23	317,72
01.09.2025	691,05	416,40	317,84
01.10.2025	807,98	428,70	324,19

23.

23. УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛОМ

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

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

Протягом III кварталу 2025 року Банк порушував нормативне значення мінімального розміру регулятивного капіталу, що встановлено Національним банком України. Станом на 01.10.2025 регулятивний капітал Банку становив 193,6 млн. грн., при пруденційному значенні не менше 200 млн. грн. Серед причин - збиткова діяльність Банку за 2023-2024 роки внаслідок негативного впливу військової агресії з боку рф. Слід додати, що нормативи достатності капіталу дотримуються Банком із значним перевищенням:

" значення нормативу достатності регулятивного капіталу (Нрк) становило 71,79% при нормативному значенні 9,25%;

" значення нормативу достатності капіталу першого рівня (Нк1) становило 71,79% при нормативному значенні 7,5%;

" значення нормативу достатності основного капіталу першого рівня (Нок1) становило 71,79% при нормативному значенні 5,625%.

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

Таблиця 23.1. Структура регулятивного капіталу

в тис. грн. 30.09.2025 31.12.2024

РЕГУЛЯТИВНИЙ КАПІТАЛ 193 586192 941

Основний капітал першого рівня (ОК1)

Власні інструменти ОК1 (статутний капітал) 193 586

200 000192 941

200 000

Емісійні різниці, отримані за власними інструментами ОК1

Нерозподілені прибутки минулих років 39 012

25 171 39 012

25 171

Резервний та інші фонди

Непокриті збитки минулих років

Збиток звітного року 8 793

(47 419)

(19 861) 8 793

(47 419)

(19 861)

Нематеріальні активи за мінусом суми зносу

Капітальні вкладення у нематеріальні активи

Відстрочені податкові активи

Прострочені нараховані доходи

Дооцінка/уцінка та резерви, що відносяться до

прострочених нарахованих доходів

Величина непокритого кредитного ризику

Непрофільні активи (9 368)

(3)

(755)

(2 769)

2 469

(1 665)

(19)(10 427)

-

(755)

(2 192)

1 982

(1 343)

(20)

24.

24. ПОТЕНЦІЙНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

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

а) розгляд справ у суді.

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

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

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

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

б) потенційні податкові зобов'язання.

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

в) зобов'язання за капітальними інвестиціями.

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

г) зобов'язання з кредитування.

Таблиця 24.1. Структура зобов'язань з кредитування

в тис. грн. 30.09.2025 31.12.2024

Надані зобов'язання з кредитування - 170 449

Невикористані кредитні лінії - -

Надані гарантії-	-
Резерв за зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням	- (285)
Усього зобов'язань, пов'язаних із кредитуванням, за мінусом резерву-	170 164

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

Таблиця 24.2. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

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

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

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

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

в тис. грн.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Валова балансова вартість на початок періоду			142 502	27 947 - 170 449
Надані зобов'язання з кредитування	-	-	-	-

Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчено (крім списаних) (142 502) (27 947) - (170 449)

Переведення до стадії 1 - - - -

Переведення до стадії 2 - - - -

Переведення до стадії 3 - - - -

Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання - - - -

Списання зобов'язань з кредитування за рахунок резервів - - - -

Курсові різниці - - - -

Інші зміни - - - -

Валова балансова вартість на кінець звітного періоду - - -

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

в тис. грн. Стадія 1 Стадія 2 Стадія 3 Усього

Валова балансова вартість на початок періоду 127 559 23 306 28 271 179 136

Надані зобов'язання з кредитування 20 150 318 - 20 468

Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчено (крім списаних) (68 290) (830) (28 271) (97 391)

Переведення до стадії 1 - - - -

Переведення до стадії 2 - - - -

Переведення до стадії 3 - - - -

Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання - - - -

Списання зобов'язань з кредитування за рахунок резервів - - - -

Курсові різниці - - - -

Інші зміни 63 083 5 153 - 68 236

Валова балансова вартість на кінець звітного періоду 142 502 27 947 - 170 449

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

в тис. грн. Стадія 1 Стадія 2 Стадія 3 Усього

Резерв під знецінення станом на початок періоду 285 - - 285

Надані зобов'язання з кредитування - - - -

Зобов'язання з кредитування, визнання яких було припинено або термін яких закінчився (крім списаних) (285)
 - - (285)

Загальний ефект від переведення між стадіями:

переведення до стадії 1	-	-	-	-
переведення до стадії 2	-	-	-	-
переведення до стадії 3	-	-	-	-

Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання - - - -

Зміна параметрів/моделей, які використовуються для оцінки очікуваних кредитних збитків - - -
 -

Списання зобов'язань з кредитування - - - -

Курсові різниці - - - -

Інші зміни - - - -

Резерв під знецінення станом на кінець періоду - - - -

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

в тис. грн.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Резерв під знецінення станом на початок періоду			56	59 - 115

Надані зобов'язання з кредитування - - - -

Зобов'язання з кредитування, визнання яких було припинено або термін яких закінчився (крім списаних) -
 - - -

Загальний ефект від переведення між стадіями:

переведення до стадії 1	-	-	-	-
переведення до стадії 2	-	-	-	-
переведення до стадії 3	-	-	-	-

Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання - - - -

Зміна параметрів/моделей, які використовуються для оцінки очікуваних кредитних збитків - - -
 -

Списання зобов'язань з кредитування - - - -

Курсові різниці - - - -

Інші зміни 184 182 - 366

Резерв під знецінення станом на кінець періоду 240 241 - 481

25. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ

Таблиця 25.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 30 вересня 2025 року

в тис. грн. особи	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані
Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	-
Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня	-	-	-
Інші активи	- 153	-	
Кошти клієнтів	- 502	333	
Резерви за зобов'язаннями	-	-	-
Інші зобов'язання	-	-	1

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

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

Таблиця 25.3. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2024 року

в тис. грн. особи	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані
Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка (1,66-36 %))	-	-	-
Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня	-	-	-
Інші активи	- 142		

Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка (0-21%))	-	485	264
--	---	-----	-----

Резерви за зобов'язаннями	-	-	-
---------------------------	---	---	---

Інші зобов'язання	-	-	-
-------------------	---	---	---

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

в тис. грн.	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
-------------	--------------------------------------	----------------------------------	------------------------

Процентні доходи	-	-	-
------------------	---	---	---

Процентні витрати	-	-	(3)
-------------------	---	---	-----

Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	1
--	---	---	---

Комісійні доходи	-	17	1
------------------	---	----	---

Комісійні витрати	-	-	-
-------------------	---	---	---

Відрахування до резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	-	-	-
--	---	---	---

Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	-	-
--	---	---	---

Інші операційні доходи	-	-	2
------------------------	---	---	---

Адміністративні та інші операційні витрати	-	(17 082)	-
--	---	----------	---

Таблиця 25.5. Виплати провідному управлінському персоналу

в тис. грн.	За 9 місяців 2025 року	За 9 місяців 2024 року
-------------	------------------------	------------------------

витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
---------	-------------------------	---------	-------------------------

Поточні виплати працівникам	12 682 2 170	16 491 2 174
-----------------------------	--------------	--------------

26.

26. ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ

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

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

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

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

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