

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

станом на кінець дня 30 червня 2021 року





ЗМІСТ

| | |
|---|----|
| ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН (БАЛАНС) НА 30 ЧЕРВНЯ 2021 РОКУ | 3 |
| ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД (ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ) ЗА II КВАРТАЛ 2021 РОКУ | 4 |
| ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ (ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ) II КВАРТАЛ 2021 РОКУ | 6 |
| ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА ПРЯМИМ МЕТОДОМ ЗА II КВАРТАЛ 2021 РОКУ | 7 |
| ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ..... | 8 |
| 1. ІНФОРМАЦІЯ ПРО БАНК | 8 |
| 2. ЕКОНОМІЧНЕ СЕРЕДОВИЩЕ, В УМОВАХ ЯКОГО БАНК ЗДІЙСНЮЄ СВОЮ ДІЯЛЬНІСТЬ ... | 9 |
| 3. ОСНОВИ ПОДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ | 11 |
| 4. ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ | 12 |
| 5. КРЕДИТИ ТА ЗАБОРГОВАНІСТЬ КЛІЄНТІВ | 14 |
| 6. ІНВЕСТИЦІЇ В ЦІННІ ПАПЕРИ..... | 22 |
| 7. АКТИВИ З ПРАВА КОРИСТУВАННЯ | 24 |
| 8. ІНШІ АКТИВИ | 25 |
| 9. КОШТИ БАНКІВ..... | 29 |
| 10. КОШТИ КЛІЄНТІВ..... | 29 |
| 11. РЕЗЕРВИ ЗА ЗОБОВ'ЯЗАННЯМИ | 30 |
| 12. ІНШІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ..... | 31 |
| 13. ЗОБОВ'ЯЗАННЯ З ОРЕНДИ | 32 |
| 14. СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ ТА ЕМІСІЙНІ РІЗНИЦІ (ЕМІСІЙНИЙ ДОХІД)..... | 33 |
| 15. ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ | 33 |
| 16. КОМІСІЙНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ | 34 |
| 17. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ | 35 |
| 18. АДМІНІСТРАТИВНІ ТА ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ | 35 |
| 19. ПОДАТОК НА ПРИБУТОК | 38 |
| 20. ПРИБУТОК (ЗБИТОК) НА ОДНУ ПРОСТУ ТА ПРИВІЛЕЙОВАНУ АКЦІЮ | 38 |
| 21. ДИВІДЕНДИ | 39 |
| 22. ОПЕРАЦІЙНІ СЕГМЕНТИ | 40 |
| 23. УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ РИЗИКАМИ | 43 |
| 24. УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛОМ | 45 |
| 25. ПОТЕНЦІЙНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ..... | 46 |
| 26. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ | 51 |
| 27. ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ | 53 |



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

| в тис. грн. | Примітки | 30 червня 2021 року | 31 грудня 2020 року |
|--|----------|---------------------|---------------------|
| АКТИВИ | | | |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 4 | 547 606 | 614 504 |
| Кредити та заборгованість у банках | | - | - |
| Кредити та заборгованість клієнтів | 5 | 648 289 | 537 410 |
| Інвестиції в цінні папери | 6 | 288 726 | 525 110 |
| Інвестиційна нерухомість | | 42 | 43 |
| Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток | | - | - |
| Відстрочений податковий актив | | 713 | 713 |
| Основні засоби та нематеріальні активи | | 40 643 | 43 810 |
| Активи з права користування | 7 | 11 490 | 7 811 |
| Інші активи | 8 | 194 089 | 147 410 |
| Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття | | - | - |
| Усього активів | | 1 731 598 | 1 876 811 |
| ЗОБОВ'ЯЗАННЯ | | | |
| Кошти банків | 9 | 87 000 | - |
| Кошти клієнтів | 10 | 1 236 048 | 1 535 504 |
| Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток | | 860 | 84 |
| Резерви за зобов'язаннями | 11 | 1 091 | 648 |
| Інші зобов'язання | 12 | 100 284 | 11 362 |
| Зобов'язання з оренди | 13 | 11 410 | 7 878 |
| Усього зобов'язань | | 1 436 693 | 1 555 476 |
| ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ | | | |
| Статутний капітал | 14 | 200 000 | 200 000 |
| Емісійні різниці | 14 | 39 012 | 39 012 |
| Резервні та інші фонди банку | | 7 713 | 7 206 |
| Нерозподілений прибуток/ (непокритий збиток) | | 48 180 | 75 117 |
| Усього власного капіталу | | 294 905 | 321 335 |
| Усього зобов'язань та власного капіталу | | 1 731 598 | 1 876 811 |

Затверджено до випуску та підписано 29 липня 2021 року

В.о.Голови Правління

Головний бухгалтер



С.М.Бериславський

Л.О.Мотроненко



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

| в тис. грн. | При міт ки | За II квартал 2021 року | | За II квартал 2020 року | |
|---|------------------|-------------------------------------|--|---|--|
| | | За поточний проміжний квартал | З наростаючим підсумком з початку року до дати звітності | За відповідний проміжний квартал поперед- нього фінансового року | З наростаючим підсумком з початку року до дати звітності поперед- нього фінансо- вого року |
| Процентні доходи | 15 | 29 122 | 53 571 | 26 725 | 56 956 |
| Процентні витрати | 15 | (12 284) | (25 455) | (9 053) | (20 297) |
| Чистий процентний дохід/ (Чисті процентні витрати) | 15 | 16 838 | 28 116 | 17 672 | 36 659 |
| Комісійні доходи | 16 | 14 028 | 28 180 | 8 279 | 18 601 |
| Комісійні витрати | 16 | (3 842) | (7 007) | (2 767) | (5 142) |
| Чистий прибуток/ (збиток) від операцій із іноземною валютою | | 2 655 | 6 113 | 2 699 | 5 368 |
| Чистий прибуток/ (збиток) від переоцінки іноземної валюти | | (311) | (1 000) | (210) | 1 444 |
| Доходи /(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова | | - | - | - | - |
| Чисте (збільшення)/зменшення резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями | 4,5,8 | 170 | 515 | (574) | (842) |
| Чистий (збиток)/прибуток від (збільшення)/зменшення резервів за зобов'язаннями | 11 | (349) | (443) | (182) | (118) |
| Інші операційні доходи | 17 | 2 154 | 2 863 | 386 | 1 093 |
| Витрати на виплати працівникам | 18 | (15 509) | (30 633) | (15 108) | (29 666) |
| Витрати зносу та амортизація | 18 | (2 853) | (6 186) | (3 050) | (6 020) |
| Інші адміністративні та операційні витрати | 18 | (7 170) | (13 677) | (6 035) | (12 455) |
| Прибуток/(збиток) до оподаткування | | 5 811 | 6 841 | 1 110 | 8 922 |
| Витрати на податок на прибуток | 19 | (978) | (1 171) | (276) | (1 685) |
| Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває | | 4 833 | 5 670 | 834 | 7 237 |
| Прибуток/(збиток) | | 4 833 | 5 670 | 834 | 7 237 |
| ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД : | | | | | |
| Інший сукупний дохід після оподаткування | | - | - | - | - |
| Усього сукупного доходу | | 4 833 | 5 670 | 834 | 7 237 |
| Прибуток (збиток), що належить власникам банку | | 4 833 | 5 670 | 834 | 7 237 |
| Усього сукупного доходу, що належить власникам банку | | 4 833 | 5 670 | 834 | 7 237 |
| Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію від діяльності, що триває (грн/акцію) | 20 | 2,42 | 2,84 | 0,42 | 3,62 |



| | | | | | |
|---|----|------|------|------|------|
| Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію, що належить власникам банку | 20 | 2,42 | 2,84 | 0,42 | 3,62 |
|---|----|------|------|------|------|

Затверджено до випуску та підписано 29 липня 2021 року

В.о. Голови Правління

С.М. Бериславський

Головний бухгалтер

Л.О. Мотроненко





ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ (ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ) II КВАРТАЛ 2021 РОКУ

| в тис. грн. | статутний капітал | емісійні різниці та інший додатковий капітал | резервні та інші фонди | нерозподілений прибуток | Усього |
|---|-------------------|--|------------------------|-------------------------|----------------|
| За II квартал 2021 року | | | | | |
| Залишок на 31.12.2020 року | 200 000 | 39 012 | 7 206 | 75 117 | 321 335 |
| Усього сукупного доходу за II квартал 2021 року: | - | - | - | 5 670 | 5 670 |
| Прибуток/(збиток) за II квартал 2021 року: | - | - | - | 5 670 | 5 670 |
| Розподіл прибутку до резервних та інших фондів | - | - | 507 | (507) | - |
| Дивіденди | - | - | - | (32 100) | (32 100) |
| Залишок на 30.06.2021 року | 200 000 | 39 012 | 7 713 | 48 180 | 294 905 |
| За II квартал 2020 року | | | | | |
| Залишок на 31.12.2019 року | 200 000 | 39 012 | 6 098 | 87 024 | 332 134 |
| Усього сукупного доходу за II квартал 2020 року: | - | - | - | 7 237 | 7 237 |
| Прибуток/(збиток) за II квартал 2020 року: | - | - | - | 7 237 | 7 237 |
| Розподіл прибутку до резервних та інших фондів | - | - | 1 108 | (1 108) | - |
| Дивіденди | - | - | - | (20 940) | (20 940) |
| Залишок на 30.06.2020 року | 200 000 | 39 012 | 7 206 | 72 213 | 318 431 |

Затверджено до випуску та підписано 29 липня 2021 року

В.о.Голови Правління

Головний бухгалтер



С.М.Бериславський

Л.О.Мотроненко



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

| в тис. грн. | Примітки | За II квартал 2021 року | За II квартал 2020 року |
|--|----------|-------------------------|-------------------------|
| Грошові кошти від операційної діяльності | | | |
| Процентні доходи, що отримані | | 51 404 | 57 643 |
| Процентні витрати, що сплачені | | (25 297) | (24 221) |
| Комісійні доходи, що отримані | | 28 198 | 18 549 |
| Комісійні витрати, що сплачені | | (6 794) | (5 283) |
| Результат операцій з іноземною валютою | | 6 113 | 5 368 |
| Інші отримані операційні доходи | | 1 146 | 1 082 |
| Виплати на утримання персоналу, сплачені | | (29 038) | (28 661) |
| Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені | | (15 705) | (11 752) |
| Податок на прибуток, сплачений | | (381) | (2 438) |
| Грошові кошти до змін в операційних активах та зобов'язаннях | | 9 646 | 10 287 |
| Зміни в операційних активах та зобов'язаннях | | | |
| Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів | | (110 201) | 142 097 |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів | | (45 865) | (14 097) |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших активів | | (1 574) | (1 155) |
| Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків | | 87 000 | 12 475 |
| Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів | | (299 633) | 31 778 |
| Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань | | 87 276 | 15 835 |
| Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності | | (273 351) | 197 220 |
| Грошові кошти від інвестиційної діяльності | | | |
| Придбання цінних паперів, що обліковуються за амортизованою собівартістю | | (18 441 784) | (12 389 000) |
| Надходження від погашення цінних, що обліковуються за амортизованою собівартістю | | 18 680 000 | 12 469 000 |
| Придбання основних засобів | | (160) | (569) |
| Надходження від реалізації основних засобів | | 1 717 | - |
| Придбання нематеріальних активів | | (101) | (95) |
| Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності | | 239 672 | 79 336 |
| Дивіденди, що виплачені | | (32 100) | (20 940) |
| Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності | | (32 100) | (20 940) |
| Курсові різниці | | (1 011) | 1 452 |
| Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів | | (66 790) | 257 068 |
| Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду* | 4 | 615 121 | 226 701 |
| Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду* | 4 | 548 331 | 483 769 |

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

Затверджено до виходу та підписано 29 липня 2021 року

В.о.Голови Правління

С.М.Бериславський

Головний бухгалтер

Л.О.Мотроненко





ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

1. ІНФОРМАЦІЯ ПРО БАНК

Найменування, місцезнаходження Банку.

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

Скорочене офіційне найменування: АТ «МОТОР-БАНК»

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

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

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

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

Організаційно-правова форма Банку.

акціонерне товариство

Характеристика банківської діяльності.

АТ «МОТОР-БАНК» діє на банківському ринку Запорізької області з 2008 року (статутний капітал банку станом на кінець дня 30 червня 2021 року складає 200 млн. грн.).

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

Пріоритетними напрямками діяльності АТ «МОТОР-БАНК» у 2-му кварталі 2021 р. були розширення клієнтської бази, збільшення портфелю депозитів клієнтів та залучення на кредитне обслуговування корпоративних клієнтів.

Види діяльності, які здійснює та має намір здійснювати Банк.

- Станом на кінець 2-го кварталу 2021 року, на підставі банківської ліцензії, АТ «МОТОР-БАНК» мав право здійснювати і здійснював наступні види діяльності (операції):
- залучення у вклади (депозити) коштів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб;
- відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів;
- розміщення залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик;
- неторговельні операції з валютними цінностями;
- операції з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків;
- ведення рахунків клієнтів (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України;
- відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
- відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
- залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України;
- торгівля іноземною валютою на валютному ринку України [за винятком операцій з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін), що здійснюється в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків і агентів];
- випуск платіжних документів, платіжних карток та/або їх обслуговування, кліринг, інші форми забезпечення розрахунків;
- зберігання цінностей або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа;
- надання гарантій та поручительств;

Примітки

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

Спеціалізація Банку.

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

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

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

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

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

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

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

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

Примітки

з подальшими кроками по втіленню рекомендацій Базельського комітету.

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

Інфляція за підсумками 1-го півріччя 2021 року становила 6,4%, що перевищує річний показник 2019-2020 рр. та вказує на істотне пришвидшення темпів зростання споживчих цін (у 1-му півріччі 2020 р. інфляція становила 2,0%).

Значення облікової ставки на кінець звітної кварталу становило 7,5% річних, протягом звітної кварталу спостерігалось зменшення як рівня процентних ставок за кредитами прямим позичальникам (в більшій мірі), так й вартості фондування у національній валюті (в меншій мірі).

Офіційний обмінний курс гривні до долара США, встановлений НБУ, станом на 01.07.2021 р. становив 27,1763 гривень за 1 долар США порівняно з 26,6922 гривні за 1 долар США станом на 01.07.2020 р. (+1,8%). За звітний квартал зменшення курсу гривні до долара США становило 2,5%.

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

Політика Банку щодо поліпшення фінансових результатів у 2-му кварталі 2021 р. полягала у наступному:

- помірне скорочення процентних ставок за кредитними операціями з юридичними особами внаслідок конкурентного тиску з боку інших банків;
- підтримання ставки за вкладами (депозитами) фізичних осіб на рівні, необхідному для збільшення портфелю згідно бізнес - плану;
- виведення безбалансових відділень Банку, відкритих у 2019-2020 рр., на запланований рівень прибутковості, у т.ч. в частині генерації непроцентних доходів;
- максимальне використання вкладень у депозитні сертифікати НБУ для «утилізації» надлишкової ліквідності.

Основними чинниками та впливами, що визначили фінансові результати діяльності Банку в 2-му кварталі 2021 р., стали:

- повільне відновлення ділової активності клієнтів внаслідок карантинних заходів, впроваджених Кабінетом Міністрів України через пандемію COVID 19;
- низька волатильність курсу гривні до долара США.

Основними джерелами фінансування активних операцій Банку протягом 2-го кварталу 2021 р. були вклади (депозити) клієнтів та власний капітал.

Заплановане співвідношення між зобов'язаннями та власним капіталом знаходиться у діапазоні 4,7 – 5,2 через значну волатильність залишків за рахунками клієнтів на вимогу.



3. ОСНОВИ ПОДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Банк підготував цю проміжну скорочену фінансову звітність за II квартал 2021 року, що закінчився 30 червня 2021 року, у відповідності до вимог Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 34 («МСБО 34») «Проміжна фінансова звітність».

Проміжна скорочена фінансова звітність не містить всіх відомостей і даних, що підлягають розкриттю в річній фінансовій звітності, і повинна розглядатися у сукупності з річною фінансовою звітністю Банка станом на 30 червня 2020 року.

Принципи обліку, прийняті при підготовці скороченої фінансової звітності, відповідають принципам, що застосовувалися при підготовці річної фінансової звітності Банка за рік, що завершився 30 червня 2020 року.

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

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

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

Функціональна валюта звітності та одиниця її виміру: гривня є функціональною валютою Банка, 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:

| | 30.06.2021 | 31.12.2020 |
|--------|-------------------|-------------------|
| 1 USD | 27.1763 грн. | 28.2746 грн. |
| 1 EUR | 32.3018 грн. | 34.7396 грн. |
| 10 RUB | 3.7357 грн. | 3.7823 грн. |
| 1 GBP | 37.5780 грн. | 38.4393 грн. |
| 1 CHF | 29.4514 грн. | 32.0156 грн. |
| 1 PLN | 7.1486 грн. | 7.6348 грн. |



4. ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ

Таблиця 4.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

| в тис. грн. | 30.06.2021 | 31.12.2020 |
|--|-------------------|-------------------|
| Готівкові кошти | 206 432 | 165 117 |
| Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів) | 48 743 | 50 118 |
| Кореспондентські рахунки у банках: | 293 179 | 399 909 |
| <i>України</i> | <i>164 069</i> | <i>262 185</i> |
| <i>інших країн</i> | <i>129 110</i> | <i>137 724</i> |
| Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами | (748) | (640) |
| Усього грошових коштів та їх еквівалентів за мінусом резервів | 547 606 | 614 504 |

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

Сума нарахованих відсотків за кореспондентськими рахунками станом на 30.06.2021 року складає 23 тис.грн. (станом на 31.12.2020 року – 24 тис.грн.)

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

| в тис. грн. | II кв. 2021 року | II кв. 2020 року |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Резерв під знецінення станом на початок періоду | 640 | 440 |
| Придбані/ініційовані фінансові активи | - | - |
| Фінансові активи, вартість яких змінювалася протягом звітного року* | 119 | 271 |
| Зміна параметрів/моделей, які використовуються для оцінки очікуваних кредитних збитків | - | - |
| Курсові різниці | (11) | 6 |
| Переведення до активів групи вибуття | - | - |
| Вибуття дочірніх компаній | - | - |
| Зміни від застосування нових стандартів | - | - |
| Інші зміни | - | - |
| Резерв під знецінення станом на кінець періоду | 748 | 717 |

* 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. | 30.06.2021 | 31.12.2020 |
|---|-------------------|-------------------|
| Валова балансова вартість на початок періоду | 615 144 | 226 725 |
| Придбані/ініційовані фінансові активи | - | - |
| Фінансові активи, вартість яких змінювалася протягом звітного року: | (66 790) | 388 419 |
| <i>Готівкові кошти</i> | 41 315 | 84 878 |
| <i>Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)</i> | (1 375) | 11 508 |
| <i>Кореспондентські рахунки у банках</i> | (106 730) | 292 033 |
| Валова балансова вартість на кінець звітного періоду грошових коштів та їх еквівалентів | 548 354 | 615 144 |

Таблиця 4.4. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів

| в тис. грн. | 30.06.2021 | 31.12.2020 |
|---|-------------------|-------------------|
| Мінімальний кредитний ризик | 548 354 | 615 144 |
| Середній кредитний ризик | - | - |
| Дефолтні активи | - | - |
| Усього грошових коштів та їх еквівалентів | 548 354 | 615 144 |



5. КРЕДИТИ ТА ЗАБОРГОВАНІСТЬ КЛІЄНТІВ

Таблиця 5.1. Кредити та заборгованість клієнтів

| в тис. грн. | 30.06.2021 | 31.12.2020 |
|---|-------------------|-------------------|
| Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю | 648 289 | 537 410 |
| Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | - | - |
| Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки | - | - |
| Усього кредитів та заборгованості клієнтів за мінусом резервів | 648 289 | 537 410 |

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

Інформацію про кредити та заборгованість клієнтів за операціями з пов'язаними сторонами наведено у примітці 26.

Заборгованість клієнтів за кредитами по операціям «репо» станом на 30.06.2021 року та 31.12.2020 року відсутня.

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

| в тис. грн. | 30.06.2021 | 31.12.2020 |
|--|-------------------|-------------------|
| Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування | - | - |
| Кредити, надані юридичним особам | 648 631 | 539 218 |
| Іпотечні кредити фізичних осіб | 53 | 68 |
| Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби | 2 910 | 1 948 |
| Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю | (3 305) | (3 824) |
| Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю | 648 289 | 537 410 |

Примітки

В таблицях нижче показано кредитну якість і максимальне нараження на кредитний ризик в залежності від рівня кредитного ризику та стадії ОКЗ станом на 30.06.2021 та 31.12.2020 років.

Таблиця 5.3. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 30.06.2021 року

| в тис. грн. | Стадія 1 | Стадія 2 | Стадія 3 | Придбані або створені знецінені активи | Усього |
|---|----------------|---------------|----------|--|----------------|
| Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю: | | | | | |
| <i>Мінімальний кредитний ризик</i> | 607 299 | | - | | 607 299 |
| <i>Низький кредитний ризик</i> | - | - | - | - | - |
| <i>Середній кредитний ризик</i> | - | 44 009 | - | - | 44 009 |
| <i>Великий кредитний ризик</i> | - | - | - | - | - |
| <i>Дефолтні активи</i> | - | - | 286 | - | 286 |
| Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю | 607 299 | 44 009 | 286 | - | 651 594 |
| Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю | (755) | (2 264) | (286) | - | (3 305) |
| Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за мінусом резервів | 606 544 | 41 745 | - | - | 648 289 |



Таблиця 5.4. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 31.12.2020 року

| в тис. грн. | Стадія 1 | Стадія 2 | Стадія 3 | Придбані або створені знецінені активи | Усього |
|---|-----------------|-----------------|-----------------|---|----------------|
| Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю: | | | | | |
| <i>Мінімальний кредитний ризик</i> | 450 434 | - | - | - | 450 434 |
| <i>Низький кредитний ризик</i> | - | - | - | - | - |
| <i>Середній кредитний ризик</i> | - | 90 537 | - | - | 90 537 |
| <i>Великий кредитний ризик</i> | - | - | - | - | - |
| <i>Дефолтні активи</i> | - | - | 263 | - | 263 |
| Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю | 450 434 | 90 537 | 263 | - | 541 234 |
| Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю | (717) | (2 961) | (146) | - | (3 824) |
| Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за мінусом резервів | 449 717 | 87 576 | 117 | - | 537 410 |



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

| в тис. грн. | Стадія 1 | Стадія 2 | Стадія 3 | Придба-ні або створені знецінені активи | Усього |
|--|------------|--------------|------------|--|--------------|
| Резерв під знецінення станом на початок періоду | 717 | 2 961 | 146 | - | 3 824 |
| Придбані/ініційовані фінансові активи** | 47 | 633 | - | - | 680 |
| Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)** | (24) | (10) | - | - | (34) |
| Загальний ефект від переведення між стадіями: | - | - | - | - | - |
| <i>переведення до стадії 1***</i> | - | (556) | - | - | (556) |
| <i>переведення до стадії 2**</i> | - | 28 | - | - | 28 |
| <i>переведення до стадії 3**</i> | - | - | 140 | - | 140 |
| Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання | - | - | - | - | - |
| Зміна параметрів/моделей, які використовуються для оцінки очікуваних кредитних збитків | - | - | - | - | - |
| Списання фінансових активів за рахунок резерву | - | - | - | - | - |
| Відновлення кредитів, раніше списаних як безнадійні | - | - | - | - | - |
| Курсові різниці | 12 | 4 | - | - | 16 |
| Інші зміни** | 3 | (796) | - | - | (793) |
| Резерв під знецінення станом на кінець періоду | 755 | 2 264 | 286 | - | 3 305 |

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



Таблиця 5.6. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за II квартал 2020 року:

| в тис. грн. | Стадія 1 | Стадія 2 | Стадія 3 | Придба-ні або створені знецінені активи | Усього |
|--|------------|--------------|-----------|--|--------------|
| Резерв під знецінення станом на початок періоду | 457 | 4 401 | 57 | - | 4 915 |
| Придбані/ініційовані фінансові активи** | 165 | 493 | - | - | 658 |
| Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)** | - | (457) | - | - | (457) |
| Загальний ефект від переведення між стадіями: | (10) | 750 | 4 | - | 744 |
| <i>переведення до стадії 1***</i> | - | - | - | - | - |
| <i>переведення до стадії 2**</i> | (10) | 750 | - | - | 740 |
| <i>переведення до стадії 3**</i> | - | - | 4 | - | 4 |
| Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання | - | - | - | - | - |
| Зміна параметрів/моделей, які використовуються для оцінки очікуваних кредитних збитків | - | - | - | - | - |
| Списання фінансових активів за рахунок резерву | - | - | (23) | - | (23) |
| Відновлення кредитів, раніше списаних як безнадійні | - | - | - | - | - |
| Курсові різниці | 9 | - | - | - | 9 |
| Інші зміни** | (279) | 50 | 15 | - | (214) |
| Резерв під знецінення станом на кінець періоду | 342 | 5 237 | 53 | - | 5 632 |

*** Сума зміни резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, наведена в таблиці 5.6 (***) примітки 5 відрізняється від суми резерву, що зазначена в «Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід» у рядку «Чисте (збільшення)/зменшення резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями» на суму 1 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 II квартал 2021 року

| в тис. грн. | Стадія 1 | Стадія 2 | Стадія 3 | Придбані або створені знецінені активи | Усього |
|---|----------------|---------------|------------|--|----------------|
| Валова балансова вартість на початок періоду | 450 434 | 90 537 | 263 | - | 541 234 |
| Придбані/ініційовані фінансові активи | 92 511 | 6 091 | - | - | 98 602 |
| Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних) | (64 922) | (934) | - | - | (65 856) |
| Переведення до стадії 1 | - | 6 305 | - | - | 6 305 |
| 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 | (1 908) | (654) | - | - | (2 562) |
| Інші зміни | 131 184 | (57 336) | 23 | - | 73 871 |
| Валова балансова вартість на кінець звітного періоду | 607 299 | 44 009 | 286 | - | 651 594 |

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

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



Примітки

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

Таблиця 5.9. Структура кредитів за видами економічної діяльності

| Вид економічної діяльності | 30.06.2021 рік | | 31.12.2020 рік | |
|--|----------------|-------------|----------------|-------------|
| | в тис. грн. | % | в тис. грн. | % |
| Виробництво | 112 450 | 17% | 192 182 | 35,5% |
| Торгівля; ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку | 313 116 | 48% | 211 123 | 39% |
| Сільське господарство, мисливство, лісове господарство | 136 732 | 21% | 74 635 | 14% |
| Постачання електроенергії, газу, пари та кондиційованого повітря | 41 359 | 6,5% | 50 568 | 9% |
| Фізичні особи | 2 963 | 0,5% | 2 016 | 0,5% |
| Інші | 44 974 | 7% | 10 710 | 2% |
| Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів | 651 594 | 100% | 541 234 | 100% |

Таблиця 5.10. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення на 30.06.2021

| в тис. грн. | Кредити, надані юридичним особам | Іпотечні кредити фізичних осіб | Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби | Усього |
|---------------------------------|----------------------------------|--------------------------------|---|----------------|
| Незабезпечені кредити | 1 010 | - | 786 | 1 796 |
| Кредити, що забезпечені: | 647 621 | 53 | 2 124 | 649 798 |
| грошовими коштами | 25 323 | - | - | 25 323 |
| цінними паперами | - | - | - | - |
| нерухомим майном | 79 558 | 53 | 462 | 80 073 |
| у т.ч. житлового призначення | 1 726 | 53 | - | 1 779 |
| гарантіями і поручительствами | - | - | 367 | 367 |



Примітки

| | | | | |
|--|----------------|-----------|--------------|----------------|
| легковими транспортними засобами | 3 413 | - | 873 | 4 286 |
| обладнанням | 166 365 | - | - | 166 365 |
| товарами в обороті або в переробці | 177 315 | - | - | 177 315 |
| транспортними засобами (крім легкових) | 133 892 | - | 422 | 134 314 |
| Майнові права на грошову виручку по контрактам | 52 046 | - | - | 52 046 |
| іншими активами | 9 709 | - | - | 9 709 |
| Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів | 648 631 | 53 | 2 910 | 651 594 |

Таблиця 5.11. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення на 31.12.2020

| в тис. грн. | Кредити, надані юридичним особам | Іпотечні кредити фізичних осіб | Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби | Усього |
|--|----------------------------------|--------------------------------|---|----------------|
| Незабезпечені кредити | 779 | - | 584 | 1 363 |
| Кредити, що забезпечені: | 538 439 | 68 | 1 364 | 539 871 |
| грошовими коштами | 19 726 | - | - | 19 726 |
| цінними паперами | - | - | - | - |
| нерухомим майном | 125 531 | 68 | 550 | 126 149 |
| у т.ч. житлового призначення | 245 | 68 | - | 313 |
| гарантіями і поручительствами | - | - | 289 | 289 |
| легковими транспортними засобами | 3 480 | - | 47 | 3 527 |
| обладнанням | 144 730 | - | - | 144 730 |
| товарами в обороті або в переробці | 105 661 | - | - | 105 661 |
| транспортними засобами (крім легкових) | 62 949 | - | 478 | 63 427 |
| Майнові права на грошову виручку по контрактам | 65 869 | - | - | 65 869 |
| іншими активами | 10 493 | - | - | 10 493 |
| Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів | 539 218 | 68 | 1 948 | 541 234 |



6. ІНВЕСТИЦІЇ В ЦІННІ ПАПЕРИ

Таблиця 6.1. Інвестиції в цінні папери

| в тис. грн. | 30.06.2021 | 31.12.2020 |
|---|----------------|----------------|
| Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю | 288 726 | 525 110 |
| Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | - | - |
| Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток | - | - |
| Усього цінних паперів | 288 726 | 525 110 |

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:

А)облігації внутрішньої державної позики (ОВДП), що утримує Банк, є середньостроковим борговим інструментом.

Банк утримує портфель ОВДП для цілей отримання додаткової дохідності.

Б)деPOSITNІ сертификати НБУ. Депозитні сертификати НБУ є короткостроковими борговими інструментами.

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

Таблиця 6.2. Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю

| в тис. грн. | 30.06.2021 | 31.12.2020 |
|--|----------------|----------------|
| Облігації внутрішньої державної позики, що рефінансуються Національним банком України, які обліковуються за амортизованою собівартістю | 113 642 | - |
| Депозитні сертификати Національного банку України, що обліковуються за амортизованою собівартістю | 175 084 | 525 110 |
| Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю | 288 726 | 525 110 |

Таблиця 6.2.1. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 30.06.2021 року

| в тис. грн. | Стадія 1 | Стадія 2 | Стадія 3 | Придбані або створені знецінені активи | Усього |
|--|----------|----------|----------|--|---------|
| Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю: | | | | | |
| <i>Мінімальний кредитний ризик</i> | 288 726 | - | - | - | 288 726 |
| <i>Низький кредитний ризик</i> | - | - | - | - | - |
| <i>Середній кредитний ризик</i> | - | - | - | - | - |



Примітки

| | | | | | |
|---|----------------|----------|----------|----------|----------------|
| <i>Високий кредитний ризик</i> | - | - | - | - | - |
| <i>Дефолтні активи</i> | - | - | - | - | - |
| Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю | 288 726 | - | - | - | 288 726 |
| Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю | - | - | - | - | - |
| Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю | 288 726 | - | - | - | 288 726 |

Таблиця 6.2.2. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 31.12.2020 року

| в тис. грн. | Стадія 1 | Стадія 2 | Стадія 3 | Придбані або створені знецінені активи | Усього |
|---|----------------|----------|----------|--|----------------|
| Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю: | | | | | |
| <i>Мінімальний кредитний ризик</i> | 525 110 | - | - | - | 525 110 |
| <i>Низький кредитний ризик</i> | - | - | - | - | - |
| <i>Середній кредитний ризик</i> | - | - | - | - | - |
| <i>Високий кредитний ризик</i> | - | - | - | - | - |
| <i>Дефолтні активи</i> | - | - | - | - | - |
| Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю | 525 110 | - | - | - | 525 110 |
| Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю | - | - | - | - | - |
| Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за | 525 110 | - | - | - | 525 110 |



**амортизованою
собівартістю**

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

| в тис. грн. | 30.06.2021 | 31.12.2020 |
|---|------------|------------|
| Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком: | 14 899 | 14 899 |
| <i>справедлива вартість яких визначена за даними оприлюднених котирувань цінних паперів на фондових біржах</i> | | |
| <i>справедлива вартість яких визначена за розрахунковим методом за собівартістю (справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо)*</i> | 14 899 | 14 899 |
| Дооцінка/(уцінка) акцій | (14 899) | (14 899) |
| Усього фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | - | - |

* Станом на 30.06.2021 р. та на 31.12.2020 р. усі наявні акції підприємств не мають котирувань.

7. АКТИВИ З ПРАВА КОРИСТУВАННЯ

Таблиця 7.1. Активи з права користування за 30.06.2021 року

| в тис. грн. | Земля | Будівлі | Частина будівлі | Земля і будівля | Усього |
|---|----------|----------|-----------------|-----------------|---------------|
| Залишок на 31 грудня 2020 року | - | - | 7 811 | - | 7 811 |
| <i>Первісна вартість</i> | - | - | 13 384 | - | 13 384 |
| <i>Знос</i> | - | - | (5 573) | - | (5 573) |
| Поточне визнання в балансі активів з права користування (МСФЗ 16) | | | 6 023 | - | 6 023 |
| Збільшення активу з права користування | - | - | 269 | - | 269 |
| Вибуття активу з права користування | - | - | - | - | - |
| <i>Первісна вартість</i> | - | - | (4 466) | - | (4 466) |
| <i>Знос</i> | - | - | 4 466 | - | 4 466 |
| Амортизація | - | - | (2 434) | - | (2 434) |
| Коригування активу за рахунок зносу | - | - | (179) | - | (179) |
| Залишок на 30 червня 2020 року | - | - | 11 490 | - | 11 490 |
| <i>Первісна вартість</i> | - | - | 15 210 | - | 15 210 |
| <i>Знос</i> | - | - | (3 720) | - | (3 720) |

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

Примітки

Інформацію про активи з права користування за операціями з пов'язаними сторонами наведено у примітці 26 у рядку Інші активи.

Таблиця 7.2. Активи з права користування за 31.12.2020 року

| в тис. грн. | Земля | Будівлі | Частина будівлі | Земля і будівля | Усього |
|---|-------|---------|-----------------|-----------------|--------------|
| Залишок на 31 грудня 2019 року | - | - | 3 084 | - | 3 084 |
| <i>Первісна вартість</i> | - | - | 5 632 | - | 5 632 |
| <i>Знос</i> | - | - | (2 548) | - | (2 548) |
| Поточне визнання в балансі активів з права користування (МСФЗ 16) | - | - | 8 221 | - | 8 221 |
| Збільшення активу з права користування | - | - | 264 | - | 264 |
| Вибуття активу з права користування | - | - | (137) | - | (137) |
| <i>Первісна вартість</i> | - | - | (733) | - | (733) |
| <i>Знос</i> | - | - | 596 | - | 596 |
| Амортизація | - | - | (3 392) | - | (3 392) |
| Коригування активу за рахунок зносу | - | - | (229) | - | (229) |
| Залишок на 31 грудня 2020 року | - | - | 7 811 | - | 7 811 |
| <i>Первісна вартість</i> | - | - | 13 384 | - | 13 384 |
| <i>Знос</i> | - | - | (5 573) | - | (5 573) |

8. ІНШІ АКТИВИ

Таблиця 8.1. Інші активи

| в тис. грн. | 30.06.2021 | 31.12.2020 |
|---|----------------|----------------|
| Інші фінансові активи | 188 046 | 142 116 |
| Інші активи | 6 043 | 5 294 |
| Усього інших активів за мінусом резервів | 194 089 | 147 410 |

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

Інформацію про інші активи за операціями з пов'язаними сторонами наведено у примітці 26.

Таблиця 8.2. Інші фінансові активи

| в тис. грн. | 30.06.2021 | 31.12.2020 |
|--|-------------------|-------------------|
| Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками | 1 477 | 2 |
| Грошові кошти з обмеженим правом використання | 186 375 | 141 962 |
| Дебіторська заборгованість за операціями з банками | - | - |
| Інші фінансові активи | 410 | 471 |
| Резерв під знецінення інших фінансових активів | (216) | (319) |
| Усього інших фінансових активів за мінусом резервів | 188 046 | 142 116 |

До статті «Грошові кошти з обмеженим правом використання» віднесено залишки станом на 30.06.2021 р.:

а) розміщеного в АТ "ПУМБ" Гарантійного фонду для відшкодування витрат по веденню розрахунків з Міжнародною платіжною системою Visa International, а також для забезпечення погашення заборгованості Банку у разі її виникнення при проведенні розрахунків (обов'язкові резервні депозити, які недоступні для використання в щоденних операціях Банку), у сумі 23 297 тис. грн., в т.р. нараховані відсотки 12 тис.грн.(у сумі 14 706 тис.грн. станом на 31.12.20р.)

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

в) гарантійний фонд для можливої участі за операціями своєї процентної ставки – 6 000 тис.дол. США (еквівалент 163 058 тис.грн.) згідно договору № 40-0024/31 від 29.09.2020 р.

Таблиця 8.2.1. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів станом на 30.06.2021 року

| в тис. грн. | Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками | Дебіторська заборгованість за операціями з банками | Грошові кошти з обмеженим правом користування | Інші фінансові активи | Усього |
|--|---|---|--|------------------------------|---------------|
| Залишок станом на початок періоду | - | - | 312 | 7 | 319 |
| Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду | - | - | - | - | - |
| Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено | - | - | - | - | - |
| Списання за рахунок резерву | - | - | - | - | - |
| Курсові різниці | - | - | (2) | - | (2) |
| Інші зміни**** | - | - | (100) | (1) | (101) |
| Залишок станом на кінець періоду | - | - | 210 | 6 | 216 |

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



Таблиця 8.2.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів станом на 30.06.2020 року

| в тис. грн. | Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картка-ми | Дебіторськ а заборговані сть за операціями з банками | Грошові кошти з обме-женим правом корис-тування | Інші фінансові активи | Усього |
|--|---|--|---|-----------------------|--------|
| Залишок станом на початок періоду | - | - | 277 | 5 | 282 |
| Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду | - | - | - | - | - |
| Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено | - | - | - | - | - |
| Списання за рахунок резерву | - | - | - | - | - |
| Курсові різниці | - | - | (1) | 1 | - |
| Інші зміни**** | - | - | (157) | 2 | (155) |
| Залишок станом на кінець періоду | - | - | 119 | 8 | 127 |

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

Таблиця 8.2.3. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом на 30.06.2021 року

| в тис. грн. | Мінімальний кредитний ризик | Низький кредитний ризик | Середній кредитний ризик | Високий кредитний ризик | Дефолтні активи | Усього |
|--|-----------------------------|-------------------------|--------------------------|-------------------------|-----------------|---------|
| Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками | - | - | - | - | - | - |
| Дебіторська заборгованість за операціями з банками | - | - | - | - | - | - |
| Грошові кошти з обмеженим правом користування | 186 165 | - | - | - | - | 186 165 |
| Інші фінансові активи | 410 | - | - | - | - | 410 |



Таблиця 8.2.4. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом на 31.12.2020 року

| в тис. грн. | Мінімальний кредитний ризик | Низький кредитний ризик | Середній кредитний ризик | Високий кредитний ризик | Дефолтні активи | Усього |
|--|-----------------------------|-------------------------|--------------------------|-------------------------|-----------------|---------|
| Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками | - | - | - | - | - | - |
| Дебіторська заборгованість за операціями з банками | - | - | - | - | - | - |
| Грошові кошти з обмеженим правом користування | 141 962 | - | - | - | - | 141 962 |
| Інші фінансові активи | 464 | - | - | 7 | - | 471 |

Таблиця 8.3. Інші активи

| в тис. грн. | 30.06.2021 | 31.12.2020 |
|--|--------------|--------------|
| Передоплата за послуги | 107 | 180 |
| Дебіторська заборгованість з придбання активів | 11 | 413 |
| Передплачені витрати | 370 | 861 |
| Передоплата з податків, крім податку на прибуток | 135 | 78 |
| Товарно-матеріальні запаси | 618 | 1 481 |
| Дорогоцінні метали | 4 789 | 2 053 |
| Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя | - | 231 |
| Інші активи | 19 | - |
| Резерв під знецінення інших активів | (6) | (3) |
| Усього інших активів за мінусом резервів | 6 043 | 5 294 |

Таблиця 8.3.1. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів станом на 30.06.2021 року

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

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



Таблиця 8.3.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів станом на 30.06.2020 року

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

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

9. КОШТИ БАНКІВ

Таблиця 9.1. Кошти банків

| в тис. грн. | 30.06.2021 | 31.12.2020 |
|--|---------------|------------|
| Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків | - | - |
| Кошти, отримані від Національного банку України | 87 000 | - |
| Депозити інших банків | - | - |
| Договори продажу і зворотного викупу з іншими банками | - | - |
| Кредити, отримані | - | - |
| Усього коштів інших банків | 87 000 | - |

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

До статті «Кошти, отримані від Національного банку України» віднесено довгостроковий кредит рефінансування від НБУ згідно Генерального кредитного договору строком до 05 червня 2026 р. під заставу пулу активів (майна), що складається з ОВДП (ISIN UA4000204002) у кількості 93 000 шт. (примітки 6, 25).

10. КОШТИ КЛІЄНТІВ

Таблиця 10.1. Кошти клієнтів

| в тис. грн. | 30.06.2021 | 31.12.2020 |
|------------------------------------|------------------|------------------|
| Державні та громадські організації | 3 119 | 2 806 |
| поточні рахунки | 3 015 | 2 604 |
| строкові кошти | 104 | 202 |
| Інші юридичні особи | 511 146 | 866 562 |
| поточні рахунки | 481 330 | 826 784 |
| строкові кошти | 29 816 | 39 778 |
| Фізичні особи: | 721 783 | 666 136 |
| поточні рахунки | 632 140 | 584 181 |
| строкові кошти | 89 643 | 81 955 |
| Усього коштів клієнтів | 1 236 048 | 1 535 504 |



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

Інформацію про кошти клієнтів за операціями з пов'язаними сторонами наведено у примітці 26.

Таблиця 10.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

| в тис. грн. | 30.06.2021 | | 31.12.2020 | |
|--|------------------|-------------|------------------|-------------|
| | сума | % | сума | % |
| Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг | 23 073 | 2% | 25 294 | 1% |
| Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку | 120 802 | 10% | 289 967 | 19% |
| Виробництво | 140 435 | 11% | 381 417 | 25% |
| Охорона здоров'я та надання соціальної допомоги | 42 502 | 4% | 42 391 | 3% |
| Надання фінансових послуг | 28 415 | 2% | 42 279 | 3% |
| Організування азартних ігор | 43 223 | 4% | - | - |
| Фізичні особи | 721 783 | 58% | 666 136 | 43% |
| Інші | 115 815 | 9% | 88 020 | 6% |
| Усього коштів клієнтів | 1 236 048 | 100% | 1 535 504 | 100% |

Станом на 30 червня 2021 року Банк мав 56 клієнтів (на 31 грудня 2020 року - 62 клієнта) із залишками на рахунках понад 1 відсоток статутного капіталу кожний.

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 30.06.2021 року

| в тис. грн. | Кредитні зобов'язання | Податкові ризики | Інші | Усього |
|--|-----------------------|------------------|------|------------|
| Залишок на початок періоду | 648 | - | - | 648 |
| Формування та/або збільшення резерву***** | 680 | - | - | 680 |
| 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 | (34) | - | - | (34) |
| Поновлення невикористаного резерву | - | - | - | - |



Примітки

| в тис. грн. | Кредитні зобов'язання | Податкові ризики | Інші | Усього |
|--|-----------------------|------------------|----------|--------------|
| Вплив перерахунку у валюту подання звітності | - | - | - | - |
| Інший рух***** | (203) | +- | - | (203) |
| Залишок на кінець періоду | 1 091 | - | - | 1 091 |

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 26.

Таблиця 11.2 Зміни резервів за зобов'язаннями станом на 30.06. 2020 року

| в тис. грн. | Кредитні зобов'язання | Податкові ризики | Інші | Усього |
|--|-----------------------|------------------|----------|------------|
| Залишок на початок періоду | 514 | - | - | 514 |
| Формування та/або збільшення резерву***** | 118 | - | - | 118 |
| 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 | 3 | - | - | 3 |
| Інший рух***** | | | | |
| Залишок на кінець періоду | 635 | - | - | 635 |

12. ІНШІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Таблиця 12.1. Інші зобов'язання

| в тис. грн. | 30.06.2021 | 31.12.2020 |
|---------------------------------|----------------|---------------|
| Інші фінансові зобов'язання | 90 167 | 2 680 |
| Інші нефінансові зобов'язання | 10 117 | 8 682 |
| Усього інших зобов'язань | 100 284 | 11 362 |

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

Інформацію про інші зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами наведено у примітці 26.



Таблиця 12.2. Інші фінансові зобов'язання

| в тис. грн. | 30.06.2021 | 31.12.2020 |
|--|---------------|--------------|
| Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками | 17 207 | 13 |
| Нараховані витрати | 606 | 393 |
| Комісії за надані гарантії | - | 1 |
| Блокування коштів згідно Указу Президента України № 176/2018 Про рішення Ради національної безпеки і оборони України від 21 червня 2018 року | 146 | 146 |
| Кредиторська заборгованість за операціями з банками | 72 039 | 2 115 |
| Інші фінансові зобов'язання | 169 | 12 |
| Усього інших фінансових зобов'язань | 90 167 | 2 680 |

Таблиця 12.3. Інші нефінансові зобов'язання

| в тис. грн. | 30.06.2021 | 31.12.2020 |
|---|---------------|--------------|
| Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток | 2 008 | 1 894 |
| Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку | 5 868 | 4 272 |
| Доходи майбутніх періодів | 2 126 | 2 346 |
| Кредиторська заборгованість за послуги | 115 | 170 |
| Кредиторська заборгованість з придбання активів | - | - |
| Усього | 10 117 | 8 682 |

13. ЗОБОВ'ЯЗАННЯ З ОРЕНДИ

Таблиця 13.1 Зобов'язання з оренди

| в тис. грн. | 30.06.2021 | 31.12.2020 |
|---|---------------|--------------|
| Залишок орендного зобов'язання станом на початок періоду | 7 878 | 3 251 |
| Визнання в балансі зобов'язань з оренди при переході на стандарт «Оренда» (МСФЗ 16) | - | - |
| Збільшення орендного зобов'язання | 6 096 | 8 210 |
| Зменшення орендного зобов'язання | (2 589) | (3 605) |
| Нараховані витрати за зобов'язаннями з оренди | 588 | 743 |
| Погашені витрати за зобов'язаннями з оренди | (563) | (721) |
| Усього зобов'язань з оренди | 11 410 | 7 878 |

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

Станом на 30 червня 2021 року Банк визнав в балансі зобов'язання з оренди, які слід сплатити в період дії договорів.

Терміни погашення зобов'язань за договорами оренди станом на 30 червня 2021 року складає:

110 тис.грн.-січень 2022 р.

440 тис.грн.-березень 2022 р.



445 тис.грн.-травень 2022 р.

1 940 тис.грн. квітень 2023 р.

515 тис.грн. липень 2023 р.

2 296 тис.грн. вересень 2023 р.

275 тис.грн.-листопад 2023 р.

1 908 тис.грн. лютий 2024 р.

3 481 тис.грн.-березень 2024 р.

14. СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ ТА ЕМІСІЙНІ РІЗНИЦІ (ЕМІСІЙНИЙ ДОХІД)

Таблиця 14.1 Статутний капітал та емісійні різниці

| в тис. грн. | Кількість акцій в обігу (тис. шт.) | Прості акції | Емісійний дохід | Власні акції (паї), викуплені в акціонерів (учасників) | Усього |
|--------------------------------|------------------------------------|--------------|-----------------|--|----------------|
| Залишок на 31 грудня 2019 року | 2 000 | 200 000 | 39 012 | | 239 012 |
| Залишок на 31 грудня 2020 року | 2 000 | 200 000 | 39 012 | - | 239 012 |
| Залишок на 30 червня 2021 року | 2 000 | 200 000 | 39 012 | - | 239 012 |

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

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

15. ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ

Таблиця 15.1. Процентні доходи та витрати

| в тис. грн. | За II квартал 2021 року | | За II квартал 2020 року | |
|--|-------------------------------|--|--|--|
| | За поточний проміжний квартал | З нарастаючим підсумком з початку року до дати звітності | За відповідний проміжний квартал попереднього фінансового року | З нарастаючим 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 | 22 576 | 41 960 | 23 250 | 46 696 |
| Фінансові інвестиції за амортизованою собівартістю | 6 405 | 11 354 | 3 267 | 9 796 |
| Кошти в інших банках | 26 | 26 | 4 | 38 |
| Кореспондентські рахунки в інших банках | 115 | 231 | 204 | 426 |
| Інші | - | - | - | - |
| Усього процентних доходів | 29 122 | 53 571 | 26 725 | 59 956 |
| ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА | | | | |

Примітки

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

| | | | | |
|---|-----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| Строкові кошти юридичних осіб | (952) | (1 923) | (647) | (1 576) |
| Строкові кошти фізичних осіб | (1 434) | (2 926) | (2 509) | (5 549) |
| Строкові кошти інших банків | (357) | (357) | (25) | (25) |
| Поточні рахунки | (9 208) | (19 661) | (5 711) | (12 854) |
| Процентні витрати за орендним зобов'язанням | (333) | (588) | (161) | (293) |
| Усього процентних витрат | (12 284) | (25 455) | (9 053) | (20 297) |
| Чистий процентний дохід/(витрати) | 16 838 | 28 116 | 17 672 | 39 659 |

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 26.

16. КОМІСІЙНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ

Таблиця 16.1 Комісійні доходи та витрати

| в тис. грн. | За II квартал 2021 року | | За II квартал 2020 року | |
|--|-------------------------------|--|--|--|
| | За поточний проміжний квартал | З наростаючим підсумком з початку року до дати звітності | За відповідний проміжний квартал попереднього фінансового року | З наростаючим підсумком з початку року до дати звітності попереднього фінансового року |
| КОМІСІЙНІ ДОХОДИ: | | | | |
| Розрахунково-касові операції | 9 192 | 18 367 | 5 470 | 11 874 |
| Доходи від обслуговування кредитних операцій | 297 | 514 | 195 | 404 |
| Доходи від операцій на валютному ринку | 3 506 | 7 332 | 1 956 | 4 967 |
| Гарантії надані | 1 | 3 | 7 | 14 |
| КД від операцій з банками за проведені трнзакції з використання платіжних карток | 1 001 | 1 918 | 639 | 1 297 |
| Інші | 31 | 46 | 12 | 45 |
| Усього комісійних доходів | 14 028 | 28 180 | 8 279 | 18 601 |
| КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ: | | | | |
| Розрахунково-касові операції | (2 873) | (5 272) | (1 781) | (3 695) |
| Витрати на підкріплення каси готівкою | (859) | (1 457) | (926) | (1 325) |
| Операції з цінними паперами | (26) | (41) | (11) | (21) |
| Комісійні витрати на кредитне обслуговування | - | - | - | - |
| Інші | (84) | (237) | (49) | (101) |
| Усього комісійних витрат | (3 842) | (7 007) | (2 767) | (5 142) |
| Чистий комісійний дохід/витрати | 10 186 | 21 173 | 5 512 | 13 459 |

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 26.

17. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ

Таблиця 17.1. Інші операційні доходи

| в тис. грн. | За II квартал 2021 року | | За II квартал 2020 року | |
|--|-------------------------------|--|--|--|
| | За поточний проміжний квартал | З наростаючим підсумком з початку року до дати звітності | За відповідний проміжний квартал попереднього фінансового року | З наростаючим підсумком з початку року до дати звітності попереднього фінансового року |
| Дохід від оренди господарського характеру | 83 | 186 | 135 | 264 |
| Дохід від оренди сейфів | 123 | 244 | 116 | 239 |
| Дохід при достроковому поверненню вкладів | 32 | 102 | 9 | 11 |
| Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів | 1 717 | 1 717 | - | - |
| Дохід від надання небанківських послуг | 196 | 593 | 121 | 252 |
| Повернені кошти, що віднесені на витрати в минулих роках | - | - | - | - |
| Штрафи, пені | - | - | - | 15 |
| Суми відшкодувань, сплачених Банку | - | 4 | 1 | 262 |
| Інші | 3 | 17 | 4 | 50 |
| Усього операційних доходів | 2 154 | 2 863 | 386 | 1 093 |

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 26.

18. АДМІНІСТРАТИВНІ ТА ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ

Таблиця 18.1. Витрати та виплати працівникам

| в тис.грн. | За II квартал 2021 року | | За II квартал 2020 року | |
|---|-------------------------------|--|--|--|
| | За поточний проміжний квартал | З наростаючим підсумком з початку року до дати звітності | За відповідний проміжний квартал попереднього фінансового року | З наростаючим підсумком з початку року до дати звітності попереднього фінансового року |
| Заробітна плата та премії | (12 422) | (24 676) | (12 248) | (24 063) |
| Нарахування на фонд заробітної плати | (2 626) | (5 184) | (2 453) | (4 780) |
| Інші виплати працівникам | (461) | (773) | (407) | (823) |
| Усього витрат на утримання персоналу | (15 509) | (30 633) | (15 108) | (29 666) |

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 26.



Таблиця 18.2. Витрати на амортизацію

| в тис. грн. | За II квартал 2021 року | | За II квартал 2020 року | |
|--|-------------------------------|--|--|--|
| | За поточний проміжний квартал | З наростаючим підсумком з початку року до дати звітності | За відповідний проміжний квартал попереднього фінансового року | З наростаючим підсумком з початку року до дати звітності попереднього фінансового року |
| Амортизація основних засобів | (1 417) | (3 198) | (2 071) | (4 189) |
| Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів | (284) | (553) | (238) | (450) |
| Амортизація інвестиційної нерухомості | - | (1) | (1) | (1) |
| Амортизація активу з права користування | (1 152) | (2 434) | (740) | (1 380) |
| Усього витрат на амортизацію | (2 853) | (6 186) | (3 050) | (6 020) |

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 II квартал 2021 року | | За II квартал 2020 року | |
|--|-------------------------------|--|--|--|
| | За поточний проміжний квартал | З наростаючим підсумком з початку року до дати звітності | За відповідний проміжний квартал попереднього фінансового року | З наростаючим підсумком з початку року до дати звітності попереднього фінансового року |
| Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів | (1 598) | (3 225) | (1 326) | (2 613) |
| Витрати на утримання основних засобів, отриманих у лізинг (оренду) | (13) | (23) | (13) | (32) |
| Інші витрати, пов'язані з основними засобами | (704) | (1 456) | (706) | (1 375) |
| Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою | (150) | (296) | (524) | (1 270) |
| Витрати, пов'язані з орендою малоцінних активів | - | - | - | - |
| Витрати, пов'язані зі змінними орендними платежами | - | - | - | - |
| Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток | (1 632) | (3 204) | (1 291) | (2 446) |
| <i>Відрахування до ФГВФО</i> | <i>(1 384)</i> | <i>(2 702)</i> | <i>(1 104)</i> | <i>(2 012)</i> |
| Професійні послуги | (1 037) | (2 065) | (926) | (1 978) |
| Витрати на маркетинг та рекламу | (156) | (286) | (59) | (299) |
| Витрати зі страхування | (46) | (98) | (68) | (133) |
| Втрати від уцінки запасів на продаж | (12) | (12) | - | - |
| Витрати від модифікації фінансових активів | - | - | - | - |
| Витрати від модифікації фінансових зобов'язань | - | - | - | - |
| Витрати від припинення визнання фінансових активів | - | - | - | - |
| Витрати від припинення визнання фінансових зобов'язань | - | - | - | - |
| Телекомунікаційні витрати | (520) | (1 092) | (355) | (700) |
| Витрати на аудит | (960) | (1 272) | (480) | (960) |
| Інші адміністративні та операційні витрати | (342) | (648) | (287) | (649) |
| Усього адміністративних та інших операційних витрат | (7 170) | (13 677) | (6 035) | (12 455) |

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 26.



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. | 30.06.2021 | 30.06.2020 |
|--|-------------------|-------------------|
| Прибуток до оподаткування | 6 841 | 8 922 |
| Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування | (1 231) | (1 606) |
| Коригування облікового прибутку (збитку): | | |
| Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку: | (234) | (78) |
| <i>різниці, які виникають при нарахуванні амортизації основних засобів та нематеріальних активів</i> | (151) | (71) |
| <i>сума уцінки та втрат від зменшення корисності основних засобів або нематеріальних активів</i> | (3) | - |
| <i>резерви під знецінення активів</i> | (80) | 12 |
| <i>інші витрати, що не враховуються для цілей оподаткування</i> | - | (19) |
| Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку | 309 | 19 |
| <i>різниці, які виникають при списанні основних засобів та нематеріальних активів</i> | 309 | 19 |
| <i>резерви на оплату відпусток</i> | - | - |
| Дохід, що не включається до складу оподаткованого доходу | - | - |
| Відображені в звітності зміни в сумі чистого відстроченого податкового активу | - | - |
| Інші коригування | (15) | (20) |
| Сума витрат з податку на прибуток (збиток) | (1 171) | (1 685) |

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. | 30.06.2021 | 30.06.2020 |
|---|-------------------|-------------------|
| Прибуток (збиток) за квартал | 5 670 | 7 237 |
| Прибуток (збиток), що належить власникам простих акцій банку | 5 670 | 7 237 |
| Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.) | 2 000 | 2 000 |
| Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту акцію (грн/акцію) | 2,84 | 3,62 |



21. ДИВДЕНДИ

Таблиця 21.1 Дивіденди

| в тис. грн. | 30.06.2021 | 31.12.2020 |
|---|------------|------------|
| Залишок станом на початок періоду | - | - |
| Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду | 32 100 | 20 940 |
| Дивіденди, виплачені протягом періоду | 32 100 | 20 940 |
| Залишок станом на кінець періоду | - | - |
| Дивіденди на акцію, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду (грн/акція) | 16,05 | 10,47 |

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

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

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

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



22. ОПЕРАЦІЙНІ СЕГМЕНТИ

Таблиця 22.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за II квартал 2021 року

| в тис. грн. | Послуги корпоративним клієнтам | Послуги фізичним особам | Міжбанкі вські операції | Інші сегменти та операції | Усього |
|--|--------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|------------------------------------|---------------|
| Дохід від зовнішніх клієнтів: | | | | | |
| Процентні доходи | 53 010 | 303 | 258 | - | 53 571 |
| Комісійні доходи | 23 824 | 4 332 | 24 | - | 28 180 |
| Інші операційні доходи | 204 | 333 | - | 2 326 | 2 863 |
| Усього доходів сегментів | 77 038 | 4 968 | 282 | 2 326 | 84 614 |
| Процентні витрати | (8 385) | (16 124) | (358) | (588) | (25 455) |
| Чисте (збільшення)/зменшення резервів для в ідшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями | 734 | (8) | (211) | | 515 |
| Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова | - | - | - | - | - |
| Чисте (збільшення)/ зменшення резервів за зобов'язаннями | (443) | - | - | - | (443) |
| Результат від операцій з іноземною валютою | 4 417 | 1 696 | - | - | 6 113 |
| Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою | - | - | - | (1 000) | (1 000) |
| Комісійні витрати | (61) | (890) | (6 056) | - | (7 007) |
| Витрати на виплати працівникам | - | - | - | (30 633) | (30 633) |
| Витрати зносу та амортизація | - | - | - | (6 186) | (6 186) |
| Інші адміністративні та операційні витрати | - | - | - | (13 677) | (13 677) |
| Витрати за податком на прибуток | - | - | - | (1 171) | (1 171) |
| Прибуток/(збиток) сегментів | 73 300 | (10 358) | (6 343) | (50 929) | 5 670 |



Таблиця 22.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за II квартал 2020 року

| в тис. грн. | Послуги корпоративним клієнтам | Послуги фізичним особам | Міжбанківські операції | Інші сегменти та операції | Усього |
|---|---------------------------------------|--------------------------------|-------------------------------|----------------------------------|---------------|
| Дохід від зовнішніх клієнтів: | | | | | |
| Процентні доходи | 56 104 | 388 | 464 | - | 56 956 |
| Комісійні доходи | 15 486 | 3 078 | 37 | - | 18 601 |
| Інші операційні доходи | 295 | 251 | - | 547 | 1 093 |
| Усього доходів сегментів | 71 885 | 3 717 | 501 | 547 | 76 650 |
| Процентні витрати | (7 037) | (12 942) | (25) | (293) | (20 297) |
| Чисте (збільшення)/зменшення резервів для в ідшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями | (710) | (18) | (114) | - | (842) |
| Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова | - | - | - | - | - |
| Чисте (збільшення)/ зменшення резервів за зобов'язаннями | (120) | 2 | - | - | (118) |
| Результат від операцій з іноземною валютою | 3 342 | 2 026 | - | - | 5 368 |
| Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою | - | - | - | 1 444 | 1 444 |
| Комісійні витрати | (28) | (657) | (4 457) | - | (5 142) |
| Витрати на виплати працівникам | - | - | - | (29 666) | (29 666) |
| Витрати зносу та амортизація | - | - | - | (6 020) | (6 020) |
| Інші адміністративні та операційні витрати | - | - | - | (12 455) | (12 455) |
| Витрати за податком на прибуток | - | - | - | (1 685) | (1 685) |
| Прибуток/(збиток) сегментів | 67 332 | (7 872) | (4 095) | (48 128) | 7 237 |



Таблиця 22.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 30.06.2021 року

| Назва статті | Найменування звітних сегментів | | | Інші сегменти та операції | Усього |
|-------------------------------|--------------------------------|-------------------------|------------------------|---------------------------|------------------|
| | послуги корпоративним клієнтам | послуги фізичним особам | міжбанківські операції | | |
| АКТИВИ СЕГМЕНТІВ | | | | | |
| Активи сегментів | 934 238 | 3 174 | 478 596 | 48 743 | 1 464 751 |
| Усього активів сегментів | 934 238 | 3 174 | 478 596 | 48 743 | 1 464 751 |
| Нерозподілені активи | - | - | - | 266 847 | 266 847 |
| Усього активів | 934 238 | 3 174 | 478 596 | 315 590 | 1 731 598 |
| ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ | | | | | |
| Зобов'язання сегментів | 518 092 | 722 079 | 159 038 | - | 1 399 209 |
| Усього зобов'язань сегментів | 518 092 | 722 079 | 159 038 | - | 1 399 209 |
| Нерозподілені зобов'язання | - | - | - | 37 484 | 37 484 |
| Усього зобов'язань | 518 092 | 722 079 | 159 038 | 37 484 | 1 436 693 |
| ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ | | | | | |
| Капітальні інвестиції | - | - | - | 84 830 | 84 830 |
| Амортизація | - | - | - | (3 752) | (3 752) |

Таблиця 22.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 31.12.2020 року

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

23. УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ РИЗИКАМИ

Загальні принципи

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

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

Кредитний ризик

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

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

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

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

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

Оцінка якості кредитного портфелю

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

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

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



| Фактичне значення станом на | Н7 - норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (не більше 25%) | Н8 - норматив великих кредитних ризиків (не більше 800%) | Н9 – норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (не більше 25%) |
|-----------------------------|---|--|--|
| 01.01.2021 | 20,50 | 146,83 | 23,37 |
| 01.02.2021 | 21,29 | 142,19 | 22,90 |
| 01.03.2021 | 20,57 | 173,01 | 22,83 |
| 01.04.2021 | 19,69 | 158,88 | 21,76 |
| 01.05.2021 | 22,90 | 195,62 | 21,36 |
| 01.06.2021 | 22,76 | 201,71 | 10,58 |
| 01.07.2021 | 22,79 | 208,80 | 10,47 |

Ринковий ризик

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

Джерелом виникнення валютного ризику є невідповідність балансових та позабалансових вимог й зобов'язань за окремими валютами та банківськими металами. Кількісна оцінка валютного ризику VaR-методом впродовж звітного кварталу вказує на можливість отримання збитків від несприятливих змін валютних курсів в обсязі до 1,0 млн.грн., що не перевищує встановлений ліміт максимальної вартості під ризиком для валютного ризику. 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 року Банк неухильно дотримувався лімітів відкритої валютної позиції, встановлених Національним банком України:

| Фактичне значення станом на | Назва ліміту та його значення станом на місячні звітні дати 2021 року | |
|-----------------------------|---|---|
| | Л13-1 – ліміт довгої відкритої валютної позиції банку (не більше 10%) | Л13-2 – ліміт короткої відкритої валютної позиції банку (не більше 10%) |
| 01.01.2021 | 3,9129 | 0,0000 |
| 01.02.2021 | 4,0989 | 0,0000 |
| 01.03.2021 | 4,8996 | 0,0000 |
| 01.04.2021 | 4,3537 | 0,0000 |
| 01.05.2021 | 3,1576 | 0,0000 |
| 01.06.2021 | 5,5739 | 0,0000 |
| 01.07.2021 | 5,8571 | 0,0000 |

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

Ризик ліквідності

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

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

Політика управління ризиком ліквідності Банку спрямована на досягнення оптимального співвідношення між ризиком ліквідності та прибутковістю Банку, забезпечення своєчасного виконання усіх зобов'язань перед

Примітки

клієнтами та контрагентами у повному обсязі та без надмірних втрат шляхом збалансованості обсягів активів та зобов'язань Банку за термінами погашення.

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

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

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

| Фактичне значення станом на | Назва нормативу та його значення станом на місячні звітні дати 2021 року | | | |
|-----------------------------|--|---|---|---|
| | Н6 – норматив короткострокової ліквідності (не менше 60%) | LCR _{ВВ} коефіцієнт покриття ліквідності (не менше 100%) | LCR _{ІВ} коефіцієнт покриття ліквідності (не менше 100%) | NSFR коефіцієнт чистого стабільного фінансування (не менше 80%) |
| 01.01.2021 | 113,25 | 602,05 | 412,75 | - |
| 01.02.2021 | 116,24 | 618,28 | 186,19 | - |
| 01.03.2021 | 113,03 | 523,85 | 171,96 | - |
| 01.04.2021 | 117,59 | 531,68 | 218,27 | 216,29 |
| 01.05.2021 | 111,60 | 609,92 | 345,03 | 197,94 |
| 01.06.2021 | 115,23 | 537,60 | 301,78 | 211,82 |
| 01.07.2021 | 117,07 | 509,88 | 275,56 | 193,38 |

24. УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛОМ

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

Політика Банку щодо управління капіталом передбачає підтримку його розміру на рівні, необхідному та достатньому для забезпечення належної довіри з боку кредиторів та інших учасників ринку, захисту від ризиків, та послідовному розвитку Банку. При цьому враховується вплив рівня капіталу на прибутки акціонерів, у зв'язку з чим Банк визнає необхідність підтримання балансу між підвищенням прибутковості, що є можливим в результаті погіршення співвідношення запозиченого та власного капіталу, та перевагами й стабільністю, які забезпечуються за рахунок стійкості позиції капіталу.

Протягом 2 кварталу 2021 року Банк відповідав усім нормативним вимогам щодо капіталу, встановленим Національним банком України. Станом на 01.07.2021 року:

значення нормативу регулятивного капіталу (Н1) становило 261,7 млн.грн. при мінімально необхідному значенні 200,0 млн.грн.;

значення нормативу достатності (адекватності) регулятивного капіталу (Н2) становило 30,5% при нормативному значенні 10%;

значення нормативу достатності основного капіталу (Н3) становило 27,6% при нормативному значенні 7%.



Примітки

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 24.1. Структура регулятивного капіталу

| в тис. грн. | 30.06.2021 | 31.12.2020 |
|--|-------------------|-------------------|
| ОСНОВНИЙ КАПІТАЛ (ОК) (капітал 1-го рівня) | 236 266 | 235 955 |
| Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал | 200 000 | 200 000 |
| Розкриті резерви, що створені або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку та оприлюднені у фінансовій звітності банку: | 46 724 | 46 217 |
| <i>Резервні фонди, що створюються згідно з законами України</i> | <i>7 712</i> | <i>7 205</i> |
| <i>Емісійні різниці</i> | <i>39 012</i> | <i>39 012</i> |
| Зменшення ОК: | (10 458) | (10 262) |
| <i>Власні акції, що викуплені в акціонерів</i> | <i>-</i> | <i>-</i> |
| <i>Нематеріальні активи за мінусом суми зносу</i> | <i>(8 920)</i> | <i>(9 061)</i> |
| <i>Капітальні вкладення у нематеріальні активи</i> | <i>(1 204)</i> | <i>(1 201)</i> |
| <i>Непрофільні активи</i> | <i>(334)</i> | <i>-</i> |
| <i>Розрахунковий збиток поточного року (Рпр/з)</i> | <i>-</i> | <i>-</i> |
| ДОДАТКОВИЙ КАПІТАЛ (ДК) (капітал 2-го рівня) | 25 475 | 42 348 |
| Резерви під стандартну заборгованість | - | - |
| Розрахунковий прибуток поточного року (Рпр/п) | 6 658 | 10 491 |
| Прибуток минулих років | 42 511 | 64 976 |
| Непокритий кредитний ризик | (23 694) | (33 119) |
| РЕГУЛЯТИВНИЙ КАПІТАЛ (РК) | 261 741 | 278 303 |

25. ПОТЕНЦІЙНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

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

а) розгляд справ у суді.

Протягом II кварталу 2021 року в судах України розглядалися справи, де стороною по справі виступав АТ «МОТОР-БАНК» та які були вирішені на користь банку, непередбачені зобов'язання, за результатами розгляду судових справ, для Банку не виникли.

б) потенційні податкові зобов'язання.

Станом на 30 червня 2021 року керівництво Банку вважає, що його тлумачення податкового законодавства є правильними, Банк повністю дотримувався вимог законодавства і сплатив усі податки, тому непередбачених зобов'язань, що пов'язані з виникненням податкових зобов'язань, у Банку немає.

в) зобов'язання за капітальними інвестиціями.

Станом на 30 червня 2021 року та на 31 грудня 2020 року контрактні зобов'язання за невведеними в експлуатацію нематеріальними активами складає 300 тис.грн.

г) зобов'язання з кредитування.

Таблиця 25.1. Структура зобов'язань з кредитування

| в тис. грн. | 30.06.2021 | 31.12.2020 |
|------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Надані зобов'язання з кредитування | 273 362 | 284 890 |



Примітки

| | | |
|--|----------------|----------------|
| Невикористані кредитні лінії | 10 405 | 14 560 |
| Надані гарантії | - | 344 |
| Резерв за зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням | (1 091) | (648) |
| Усього зобов'язань, пов'язаних із кредитуванням, за мінусом резерву | 282 676 | 299 146 |

Інформацію про зобов'язання з кредитування за операціями з пов'язаними сторонами наведено у примітці 26.

Таблиця 25.2. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

| в тис. грн. | 30.06.2021 | 31.12.2020 |
|---------------|----------------|----------------|
| Гривня | 226 323 | 251 830 |
| Долар США | 56 353 | 47 316 |
| Інші | - | - |
| Усього | 282 676 | 299 146 |

Таблиця 25.3. Аналіз кредитної якості зобов'язань із кредитування станом на 30 червня 2021 року

| в тис. грн. | Стадія 1 | Стадія 2 | Стадія 3 | Усього |
|---|----------------|---------------|----------|----------------|
| Зобов'язання з кредитування: | | | | |
| Мінімальний кредитний ризик | 269 485 | - | - | 269 485 |
| Низький кредитний ризик | - | - | - | - |
| Середній кредитний ризик | - | 14 282 | - | 14 282 |
| Високий кредитний ризик | - | - | - | - |
| Дефолтні активи | - | - | - | - |
| Усього зобов'язань із кредитування | 269 485 | 14 282 | - | 283 767 |
| Резерви під знецінення зобов'язань із кредитування | (177) | (914) | - | (1 091) |
| Усього зобов'язань із кредитування за мінусом резервів | 269 308 | 13 368 | - | 282 676 |



Таблиця 25.4. Аналіз кредитної якості зобов'язань із кредитування станом на 31.12.2020 року

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

Таблиця 25.5. Аналіз зміни валової балансової/номінальної вартості зобов'язань з кредитування, станом на 30.06.2021 року

| в тис. грн. | Стадія 1 | Стадія 2 | Стадія 3 | Усього |
|--|----------------|---------------|------------|----------------|
| Валова балансова вартість на початок періоду | 276 392 | 22 472 | 930 | 299 794 |
| Надані зобов'язання з кредитування | 92 511 | 6 091 | - | 98 602 |
| Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчено (крім списаних) | (64 922) | (934) | - | (65 856) |
| Переведення до стадії 1 | - | 6 305 | - | 6 305 |
| 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 | (1 592) | (111) | - | (1 703) |
| Інші зміни | (32 904) | (19 541) | (930) | (53 375) |
| Валова балансова вартість на кінець звітного періоду | 269 485 | 14 282 | - | 283 767 |



Таблиця 25.6. Аналіз зміни валової балансової/номінальної вартості зобов'язань з кредитування, станом на 31.12.2020 року

| в тис. грн. | Стадія 1 | Стадія 2 | Стадія 3 | Усього |
|--|----------------|---------------|------------|----------------|
| Валова балансова вартість на початок періоду | 263 256 | 11 633 | - | 274 889 |
| Надані зобов'язання з кредитування | 180 121 | 5 498 | - | 185 619 |
| Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчено (крім списаних) | (216 618) | (6 106) | - | (222 724) |
| Переведення до стадії 1 | - | - | - | - |
| Переведення до стадії 2 | 1 180 | - | - | 1 180 |
| Переведення до стадії 3 | (1) | 29 | - | 28 |
| Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання | - | - | - | - |
| Списання зобов'язань з кредитування за рахунок резервів | - | - | - | - |
| Курсові різниці | - | - | - | - |
| Інші зміни | 48 454 | 11 418 | 930 | 60 802 |
| Валова балансова вартість на кінець звітного періоду | 276 392 | 22 472 | 930 | 299 794 |

Таблиця 25.7. Аналіз зміни резервів під знецінення зобов'язань із кредитування на 30.06.2021 року

| в тис. грн. | Стадія 1 | Стадія 2 | Стадія 3 | Усього |
|--|------------|------------|----------|------------|
| Резерв під знецінення станом на початок періоду | 171 | 477 | - | 648 |
| Надані зобов'язання з кредитування | 47 | 633 | - | 680 |
| Зобов'язання з кредитування, визнання яких було припинено або термін яких закінчився (крім списаних) | (24) | (10) | - | (34) |
| Загальний ефект від переведення між стадіями: | - | - | - | - |
| <i>переведення до стадії 1</i> | - | (427) | - | (427) |
| <i>переведення до стадії 2</i> | - | - | - | - |
| <i>переведення до стадії 3</i> | - | - | - | - |
| Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання | - | - | - | - |
| Зміна параметрів/моделей, які використовуються для оцінки очікуваних кредитних збитків | - | - | - | - |



Примітки

| | | | | |
|---|------------|------------|----------|--------------|
| Списання зобов'язань з кредитування | - | - | - | - |
| Курсові різниці | - | - | - | - |
| Інші зміни | 91 | 133 | - | 224 |
| Резерв під знецінення станом на кінець періоду | 177 | 914 | - | 1 091 |

Таблиця 25.8. Аналіз зміни резервів під знецінення зобов'язань із кредитування на 31.12.2020 року

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

г) Активи, надані в заставу без припинення визнання

| в тис. грн. | При- мітки | 30.06.2020 | | 31.12.2019 | |
|---|---------------|--------------------------------|---|--------------------------------|---|
| | | активи, надані в заставу | забезпечене зобов'язання (пов'язане із цими активами) | активи, надані в заставу | забезпечене зобов'язання (пов'язане із цими активами) |
| Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | | - | - | - | - |



Примітки

| | | | |
|--|----------------|---------------|----------|
| Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | - | - | - |
| Фінансові активи, що обліковуються за амортизованою собівартістю | 8,9 | 100 067 | 87 000 |
| Інвестиційна нерухомість | - | - | - |
| Основні засоби | - | - | - |
| Усього | 100 067 | 87 000 | - |

Довгостроковий кредит рефінансування, отриманий від Національного банку України, згідно Генерального кредитного договору строком до 05 червня 2026 р., у сумі 87 000 тис. гривень під заставу ОВДП (ISIN UA4000204002) у кількості 93 000 шт. (примітки 8, 9).

26. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ

Таблиця 26.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 30 червня 2021 року

| в тис. грн. | Найбільші учасники (акціонери) банку | Провідний управлінський персонал | Інші пов'язані особи |
|--|--------------------------------------|----------------------------------|----------------------|
| Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка (1,66-36 %)) | - | - | 27 335 |
| Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня | - | - | - |
| Інші активи | - | 93 | 1 049 |
| Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка (0-21%)) | 395 671 | 8 247 | 228 162 |
| Резерви за зобов'язаннями | - | - | - |
| Інші зобов'язання | - | 1 | 938 |

Таблиця 26.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за II квартал 2021 року

| в тис. грн. | Найбільші учасники (акціонери) банку | Провідний управлінський персонал | Інші пов'язані сторони |
|--|--------------------------------------|----------------------------------|------------------------|
| Процентні доходи | - | 2 | 1 715 |
| Процентні витрати | (3 957) | (81) | (3 857) |
| Результат від операцій з іноземною валютою | - | - | 3 998 |
| Комісійні доходи | 13 | 11 | 7 890 |
| Комісійні витрати | - | - | - |
| Відрахування до резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів | - | - | 25 |
| Відрахування до резервів за зобов'язаннями | - | - | - |
| Інші операційні доходи | - | 4 | 395 |



| | | | |
|--|---|----------|---------|
| Адміністративні та інші операційні витрати | - | (11 186) | (2 163) |
|--|---|----------|---------|

Таблиця 26.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на 30 червня 2021 року

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

Таблиця 26.4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом II кварталу 2021 року

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

Таблиця 26.5. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2020 року

| в тис. грн. | Найбільші учасники (акціонери) банку | Провідний управлінський персонал | Інші пов'язані особи |
|--|--------------------------------------|----------------------------------|----------------------|
| Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка (1,66-36 %)) | - | 29 | 64 957 |
| Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня | - | - | 25 |
| Інші активи | - | 25 | 967 |
| Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка (0-21%)) | 384 935 | 10 260 | 476 601 |
| Резерви за зобов'язаннями | - | - | - |
| Інші зобов'язання | - | 1 | 954 |

Таблиця 26.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за II квартал 2020 року

| в тис. грн. | Найбільші учасники (акціонери) банку | Провідний управлінський персонал | Інші пов'язані сторони |
|--|--------------------------------------|----------------------------------|------------------------|
| Процентні доходи | - | 12 | 10 477 |
| Процентні витрати | (5 668) | (153) | (4 617) |
| Результат від операцій з іноземною валютою | 93 | 2 | 2 752 |



Примітки

| | | | |
|--|---|----------|---------|
| Комісійні доходи | 1 | 12 | 6 513 |
| Комісійні витрати | - | - | - |
| Відрахування до резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів | - | - | 79 |
| Відрахування до резервів за зобов'язаннями | - | - | 34 |
| Інші операційні доходи | - | 3 | 385 |
| Адміністративні та інші операційні витрати | - | (11 663) | (2 072) |

Таблиця 26.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2020 року

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

Таблиця 26.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом II кварталу 2020 року

| в тис. грн. | Найбільші учасники (акціонери) банку | Провідний управлінський персонал | Інші пов'язані сторони |
|---|--------------------------------------|----------------------------------|------------------------|
| Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду | - | - | - |
| Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду | - | 14 | 169 850 |

Таблиця 26.9. Виплати провідному управлінському персоналу

| в тис. грн. | II квартал 2021 року | | II квартал 2020 року | |
|-----------------------------|----------------------|-------------------------|----------------------|-------------------------|
| | витрати | нараховане зобов'язання | витрати | нараховане зобов'язання |
| Поточні виплати працівникам | 9 529 | 1 590 | 10 232 | 1 370 |

27. ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ

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