

Титульний аркуш

28.10.2021

(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№ 27

(вихідний реєстраційний номер електронного документа)

Підтверджую ідентичність та достовірність інформації, що розкрита відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03 грудня 2013 року № 2826, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 24 грудня 2013 року за № 2180/24712 (із змінами) (далі - Положення).

Перший заступник Голови

Правління

(посада)

(підпис)

Бериславський С.М.

(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої особи емітента)

Проміжна інформація емітента цінних паперів за 3 квартал 2021 року

I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента: Акціонерне товариство "МОТОР-БАНК"
2. Організаційно-правова форма: Акціонерне товариство
3. Ідентифікаційний код юридичної особи: 35345213
4. Місцезнаходження: 69068, Запорізька обл., м. Запоріжжя, проспект Моторобудівників, будинок 54 "Б"
5. Міжміський код, телефон та факс: 061-769-75-55, 061-769-75-55
6. Адреса електронної пошти: kdv@motor-bank.com.ua
7. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює оприлюднення регульованої інформації від імені учасника фондового ринку (у разі здійснення оприлюднення): Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00001/APA
8. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює подання звітності та/або адміністративних даних до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (у разі, якщо емітент не подає Інформацію до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку безпосередньо): Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00002/APM

II. Дані про дату та місце оприлюднення проміжної інформації

Проміжну інформацію розміщено на власному веб-сайті учасника фондового ринку

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

(URL-адреса сторінки)

28.10.2021

(дата)

Зміст

Відмітьте (X), якщо відповідна інформація міститься у проміжній інформації

- | | |
|---|---|
| 1. Основні відомості про емітента | X |
| 2. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності | X |
| 3. Інформація про посадових осіб емітента | X |
| 4. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента: | |
| 1) інформація про зобов'язання та забезпечення емітента | X |
| 2) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції | |
| 3) інформація про собівартість реалізованої продукції | |
| 5. Відомості про цінні папери емітента: | |
| 1) інформація про випуски акцій емітента | X |
| 2) інформація про облігації емітента | |
| 3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом | |
| 4) інформація про похідні цінні папери емітента | |
| 6. Відомості щодо участі емітента в юридичних особах | |
| 7. Інформація щодо корпоративного секретаря | X |
| 8. Інформація про вчинення значних правочинів | X |
| 9. Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість, осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість | |
| 10. Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів та інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі | |
| 11. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів | |
| 12. Інформація про конвертацію цінних паперів | |
| 13. Інформація про заміну управителя | |
| 14. Інформація про керуючого іпотекою | |
| 15. Інформація про трансформацію (перетворення) іпотечних активів | |
| 16. Інформація про зміни в реєстрі забезпечення іпотечних сертифікатів за кожним консолідованим іпотечним боргом | |
| 17. Інформація про іпотечне покриття: | |
| 1) інформація про заміну іпотечних активів у складі іпотечного покриття | |
| 2) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям | |
| 3) інформація про співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожен дату після замін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулись протягом звітного періоду | |
| 4) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття | |
| 18. Інформація про заміну фінансової установи, яка здійснює обслуговування іпотечних активів | |
| 19. Проміжна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо) | |
| 20. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, | |

виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)

21. Проміжна фінансова звітність емітента, складена за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

22. Проміжна фінансова звітність емітента, складена за міжнародними стандартами фінансової звітності X

23. Висновок про огляд проміжної фінансової звітності, підготовлений аудитором (аудиторською фірмою)

24. Проміжний звіт керівництва X

25. Твердження щодо проміжної інформації X

26. Примітки:

АТ "МОТОР-БАНК" (далі Емітент) не заповнював Інформацію про:

Собівартість реалізованої продукції та інформацію про обсяги виробництва та реалізацію основних видів продукції тому, що вид діяльності Емітента не класифікується як переробна, добувна, або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності.

Облігації (будь-яких видів) Емітент не випускав.

Будь-які інші цінні папери, крім власних простих іменних акцій АТ "МОТОР-БАНК", Емітент не випускав.

Похідні цінні папери Емітентом не розміщувалися.

Емітент не приймав участі у створенні юридичних осіб.

Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість осіб, заінтересованих у вчиненні Емітентом правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість не заповнювалась в зв'язку з тим, що в звітному кварталі не приймалися відповідні рішення.

Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів та інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі - не мало місце в звітному кварталі.

Забезпечення третьою особою щодо виконання зобов'язань емітента за кожним випуском боргових цінних паперів не надавалось.

Емітент не здійснював публічну пропозицію іпотечних облігацій, іпотечних сертифікатів та сертифікатів ФОН.

Проміжна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів відсутня тому, що Емітент не був поручителем (страховиком/гарантом) щодо забезпечення жодного випуску боргових цінних паперів.

Звіт про стан об'єкта нерухомості відсутній в зв'язку з тим, що цільові облігації, виконання зобов'язань за якими забезпечене об'єктами нерухомості, Емітентом не розміщувалися.

Висновок про огляд проміжної фінансової звітності, підготовлений аудитором (аудиторською фірмою) за звітний період не здійснювався.

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування

Акціонерне товариство "МОТОР-БАНК"

2. Дата проведення державної реєстрації

07.08.2007

3. Територія (область)

Запорізька обл.

4. Статутний капітал (грн)

200000000

5. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі

0

6. Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії

0

7. Середня кількість працівників (осіб)

179

8. Основні види діяльності із зазначенням найменування виду діяльності та коду за КВЕД

64.19 - Інші види грошового посередництва

9. Органи управління підприємства

Загальні збори акціонерів (Єдиний акціонер), Наглядова рада, Правління.

10. Засновники

Прізвище, ім'я, по батькові, якщо засновник - фізична особа; найменування, якщо засновник - юридична особа	Місцезнаходження, якщо засновник - юридична особа	Ідентифікаційний код юридичної особи, якщо засновник - юридична особа
Богуслаєв Вячеслав Олександрович	д/в	д/в

Якщо кількість фізичних осіб - засновників емітента перевищує двадцять, зазначається загальна кількість фізичних осіб:

1

11. Банки, що обслуговують емітента

1) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті

Національний банк України, МФО 300001

2) IBAN

UA223000010000032004121301026

3) поточний рахунок

UA223000010000032004121301026

4) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком в іноземній валюті

АТ "Укресімбанк", МФО 322313

5) IBAN

UA543223130000016002012139521

6) поточний рахунок

UA543223130000016002012139521

IV. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності

Вид діяльності	Номер ліцензії	Дата видачі	Орган державної влади, що видав ліцензію	Дата закінчення дії ліцензії (за
----------------	----------------	-------------	--	----------------------------------

				наявності)
1	2	3	4	5
Банківські послуги	238	11.11.2011	Національний банк України	
Опис	Банківська ліцензія на право надання банківських послуг, визначених частиною третьою статті 47 Закону України "Про банки і банківську діяльність" є безстроковою. З 05.08.2021р. банківська ліцензія це запис у Державному реєстрі банків про право юридичної особи на здійснення банківської діяльності.			

V. Інформація про посадових осіб емітента

1. Посада

Голова Наглядової ради, незалежний директор

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Хохлов Юрій Олександрович

3. Рік народження

1957

4. Освіта

вища

5. Стаж роботи (років)

42

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

АТ "МОТОР-БАНК", 35345213, Голова Наглядової ради, незалежний директор

7. Опис

Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має. В звітному періоді персональних змін по посаді не було.

1. Посада

Член Наглядової ради, представник акціонера

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Дем'янова Олена Вікторівна

3. Рік народження

1981

4. Освіта

вища

5. Стаж роботи (років)

18

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

АТ "МОТОР-БАНК", 35345213, Член Наглядової ради

7. Опис

Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має. В звітному періоді персональних змін по посаді не було.

1. Посада

Заступник Голови Наглядової ради, представник акціонера

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Лунін Віктор Олексійович

3. Рік народження

1952

4. Освіта

вища

5. Стаж роботи (років)

46

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ "МОТОР-БАНК", 35345213, Член Наглядової ради

7. Опис

Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має. В звітному періоді персональних змін по посаді не було.

1. Посада

Член Наглядової ради, представник акціонера

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Пересада Сергій Анатолійович

3. Рік народження

1960

4. Освіта

вища

5. Стаж роботи (років)

34

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ "МОТОР-БАНК", 35345213, Член Наглядової ради

7. Опис

Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має. В звітному періоді персональних змін по посаді не було.

1. Посада

Член Наглядової ради, представник акціонера

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Дунаєнко Надія Сергіївна

3. Рік народження

1984

4. Освіта

вища

5. Стаж роботи (років)

16

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ТОВ "Фірма "Мотор-Ділер", 24513000, директор

7. Опис

Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має. В звітному періоді персональних змін по посаді не було.

1. Посада

Голова Правління

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Чихун Вадим Васильович

3. Рік народження

1972

4. Освіта

вища

5. Стаж роботи (років)

24

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

АТ "МОТОР-БАНК", 35345213, Голова Правління

7. Опис

Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має. В звітному періоді персональних змін по посаді не було.

1. Посада

Перший заступник Голови Правління, член Правління

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Бериславський Сергій Миколайович

3. Рік народження

1981

4. Освіта

вища

5. Стаж роботи (років)

17

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ "МОТОР-БАНК", 35345213, Заступник Голови Правління, член Правління

7. Опис

Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має. В звітному періоді персональних змін по посаді не було.

1. Посада

Заступник Голови Правління, член Правління

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Воїнов Євген Михайлович

3. Рік народження

1975

4. Освіта

вища

5. Стаж роботи (років)

27

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ "МОТОР-БАНК", 35345213, заступник Голови Правління, член Правління

7. Опис

Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має. В звітному періоді персональних змін по посаді не було.

1. Посада

Головний бухгалтер, член Правління

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Мотроненко Лариса Олексіївна

3. Рік народження

1968

4. Освіта

вища

5. Стаж роботи (років)

31

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК", 13857564, Начальник управління бухгалтерського обліку та звітності

7. Опис

Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має. В звітному періоді персональних змін по посаді не було.

1. Посада

Відповідальний працівник - начальник управління фінансового моніторингу, Член Правління

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Удовіченко Олександр Васильович

3. Рік народження

1975

4. Освіта

вища

5. Стаж роботи (років)

25

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав ПАТ "БАНК КІПРУ", 19358784, Головний спеціаліст відділу фінансового моніторингу юридичного управління

7. Опис

Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має. В звітному періоді персональних змін по посаді не було.

1. Посада

Начальник управління аналізу та оцінки ризиків, член Правління

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Патлах Віталій Федорович

3. Рік народження

1975

4. Освіта

вища

5. Стаж роботи (років)

21

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав АТ "МОТОР-БАНК", 35345213, Начальник відділу аналізу та управління ризиками

7. Опис

Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має. В звітному періоді персональних змін по посаді не було.

1. Посада

Член Наглядової ради, незалежний директор

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Приходько Ніна Миколаївна

3. Рік народження

1953

4. Освіта

вища

5. Стаж роботи (років)

49

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав Обласне відділення ПАТ Промінвестбанк в м. Запоріжжя, 00039002, головний бухгалтер

7. Опис

Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має. В звітному періоді

персональних змін по посаді не було.

1. Посада

Член Наглядової ради, незалежний директор

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Суржик Інна Вікторівна

3. Рік народження

1973

4. Освіта

вища

5. Стаж роботи (років)

25

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

Донецька філія АТ "ОТП Банк", 21685166, директор

7. Опис

Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має. В звітному періоді персональних змін по посаді не було.

VI. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

1. Інформація про зобов'язання та забезпечення емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн)	Відсоток від користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	442783	X	X
у тому числі:				
Кредит, що отриманий від Національного банку України шляхом рефінансування	11.06.2021	86932	8,5	05.06.2026
Кредит, що отриманий від Національного банку України шляхом рефінансування	13.08.2021	235959	9,65	09.08.2024
Кредит, що отриманий від Національного банку України шляхом рефінансування	09.07.2021	119892	8,65	05.07.2024
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за вексями (усього)	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами) (за кожним видом):	X	0	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X

Податкові зобов'язання	X	2037	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	1409884	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	1854704	X	X
Опис	Інші зобов'язання та забезпечення це - кошти клієнтів - 1 375 783 тис. грн., резерви за зобов'язаннями- 740 тис. грн., зобов'язання з оренди - 9 998 тис. грн., інші зобов'язання - 23 363 тис. грн.			

VII. Відомості про цінні папери емітента

1. Інформація про випуски акцій емітента

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного папера	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість (грн)	Кількість акцій (шт.)	Загальна номінальна вартість (грн)	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
04.07.2017	70/1/2017	НКЦПФР	UA4000025712	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	100	2000000	200000000	100
Опис	<p>Щодо інформації про внутрішні та зовнішні ринки, на яких здійснюється торгівля цінними паперами емітента, а також інформації про факт включення/виключення цінних паперів емітента до/з біржового реєстру фондової біржі, мети емісії, способу, в який здійснювалась пропозиція, дострокове погашення тощо - не мало місця у звітному періоді: торгівлі не було, включення до лістингу, реєстру, списку не було, емісії не було, пропозицій не було.</p> <p>Випуску облігацій в звітному періоді не було.</p>								

ІХ. Інформація щодо корпоративного секретаря

(для акціонерних товариств)

Дата призначення особи на посаду корпоративного секретаря	Прізвище, ім'я, по батькові особи, призначеної на посаду корпоративного секретаря	Контактні дані: телефон та адреса електронної пошти корпоративного секретаря
1	2	3
19.12.2013	Коровін Денис Володимирович	(061) 769 75 80, kdv@motor-bank.com.ua
Опис	Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має. Досвід роботи: з 27.01.2009р. по 02.08.2011р. проходив службу в Державній кримінально-виконавчій службі України; з 11.08.2011р. по 23.04.2012р. займав посаду інспектора служби безпеки ПАТ "МОТОР-БАНК"; з 24.04.2012р. по 18.12.2013р. займав посаду юрисконсульта юридичного відділу ПАТ "МОТОР-БАНК"; з 19.12.2013р. по 05.06.2017р. займав посаду корпоративного секретаря ПАТ "МОТОР-БАНК", з 06.06.2017р. по 31.08.2018 займав посаду корпоративного секретаря - начальника відділу корпоративного управління АТ "МОТОР-БАНК". З 03.09.2018 і по теперішній час займає посаду Корпоративного секретаря.	

X. Інформація про вчинення значних правочинів

№ з/п	Дата прийняття рішення	Найменування уповноваженого органу, що прийняв рішення	Ринкова вартість майна або послуг, що є предметом правочину (тис.грн)	Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (тис.грн)	Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочину, з вартістю активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках)	Предмет правочину	Дата вчинення правочину	Дата розміщення інформації про прийняття рішення щодо надання згоди на вчинення значних правочинів у загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку	URL-адреса сторінки власного веб-сайту товариства, на якій розміщена особлива інформація про прийняття рішення щодо надання згоди на вчинення значних правочинів
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	22.07.2021	Наглядова рада	460 000	1 876 811	24,51	Предмет правочину - встановлення ліміту на купівлю державних цінних паперів.	29.07.2021	22.07.2021	https://motor-bank.ua/about-the-bank/shareholder/
Опис:									
Загальна кількість голосів, присутніх на засіданні Наглядової ради від 22.07.2021 (протокол №39/21) на якому надано згоду на вчинення значного правочину - 6 (кворум €), кількість голосів, що проголосували "за" - 6, кількість голосів, що проголосували "проти" - 0.									
Додаткові критерії для віднесення правочину до значного, не передбачені законодавством, статутом Банку не визначені.									
Дата вчинення правочинів: 29.07.2021, 18.08.2021									
2	22.07.2021	Рішення єдиного	1 000 000	1 876 811	53,28	Предмет правочину -	13.08.2021	22.07.2021	https://motor-bank.ua/about-the-bank/shareholder/

		акціонера				встановлення максимально можливого розміру зобов'язань за Генеральним кредитним договором.			der/
--	--	-----------	--	--	--	---	--	--	------

Опис:

Рішення прийняте єдиним акціонером Банку Богуславим В.О. за поданням Наглядової ради - Рішення від 22.07.2021р. № 4/21.

Додаткові критерії для віднесення правочину до значного, не передбачені законодавством, статутом Банку не визначені.

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)

на 30.09.2021 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	1000	421 780	614 504
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	1010	0	0
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1020	0	0
Кошти в інших банках	1030	0	0
Кредити та заборгованість клієнтів	1040	570 715	537 410
Цінні папери в портфелі банку на продаж	1050	348 717	0
Цінні папери в портфелі банку до погашення	1060	496 768	525 110
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії	1070	0	0
Інвестиційна нерухомість	1080	41	43
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	1090	0	0
Відстрочений податковий актив	1100	713	713
Гудвіл	1110	0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	1120	39 171	43 810
Інші фінансові активи	1130	0	0
Інші активи	1140	282 118	155 221
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	1150	0	0
Активи – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	1990		
Активи – усього за додатковими статтями	1990	0	0
Усього активів	1999	2 160 023	1 876 811
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	2000	442 783	0
Кошти клієнтів	2010	1 375 783	1 535 504
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	2020	0	0
Боргові цінні папери, емітовані банком	2030	0	0
Інші залучені кошти	2040	0	0
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	2050	2 037	84
Відстрочені податкові зобов'язання	2060	0	0
Резерви за зобов'язаннями	2070	740	648
Інші фінансові зобов'язання	2080	0	0
Інші зобов'язання	2090	33 361	19 240
Субординований борг	2100	0	0
Зобов'язання групи вибуття	2110	0	0
Зобов'язання – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	2990		
Зобов'язання – усього за додатковими статтями	2990	0	0
Усього зобов'язань	2999	1 854 704	1 555 476
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	3000	200 000	200 000
Емісійні різниці	3010	39 012	39 012

Незареєстрований статутний капітал	3020	0	0
Інший додатковий капітал	3030	0	0
Резерви та інші фонди банку	3040	7 713	7 206
Резерви переоцінки	3050	1 145	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	3060	57 449	75 117
Власний капітал – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	3490		
Власний капітал – усього за додатковими статтями	3490	0	0
Неконтрольована частка	3500	0	0
Усього власного капіталу	3999	305 319	321 335
Усього зобов'язань та власного капіталу	9999	2 160 023	1 876 811

Примітки: д/н

Затверджено до випуску та підписано

28.10.2021 року

Керівник

Чихун В.В.

Трубінова Л.Ю.

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

Мотроненко Л.О.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

**Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати)
за 3 квартал 2021 року**

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	1000	91 081	81 469
Процентні витрати	1005	-44 432	-30 405
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	1010	46 649	51 064
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1020	0	0
Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1030	0	0
Комісійні доходи	1040	43 209	30 102
Комісійні витрати	1045	-10 711	-8 525
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1050	0	0
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	1060	0	0
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	1070	0	0
Результат від операцій з іноземною валютою	1080	10 294	8 504
Результат від переоцінки іноземної валюти	1090	-1 474	2 310
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	1100	0	0
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1110	0	0
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1120	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	1130	965	-636
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	1140	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	1150	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями	1160	-92	-5
Інші операційні доходи	1170	3 477	1 508
Адміністративні та інші операційні витрати	1180	-74 160	-71 381
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	1190	0	0
Додаткові статті (доходи) – опис статей та вміст показників	1390		

Додаткові статті (доходи) – усього за додатковими статтями	1390	0	0
Додаткові статті (витрати) – опис статей та вміст показників	1395		
Додаткові статті (витрати) – усього за додатковими статтями	1395	0	0
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1500	18 157	12 941
Витрати на податок на прибуток	1510	-3 218	-2 526
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	1520	14 939	10 415
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	1530	0	0
Прибуток/(збиток) за рік	1999	14 939	10 415
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:			
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	2000	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2040	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2190		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2190	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2195		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2195	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2250	0	0
Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування	2360	0	0
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	2510	1 145	0
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків	2520	0	0
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності	2530	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2540	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2690		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2690	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2695		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2695	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2750	0	0
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування	2860	1 145	0
Інший сукупний дохід після оподаткування	2900	1 145	0

Усього сукупного доходу за рік	2999	16 084	10 415
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку	3010	16 084	10 415
неконтрольованій частці	3020	0	0
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку	3210	16 084	10 415
неконтрольованій частці	3220	0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4110	7,47000	5,21000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4120	0,00000	0,00000
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4210	0,00000	0,00000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4220	0,00000	0,00000
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4310	7,47000	5,21000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4320	0,00000	0,00000

Затверджено до випуску та підписано

28.10.2021 року

Керівник

Чихун В.В.

Трубінова Л.Ю.

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

Мотроненко Л.О.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

продаж	1354	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	1358	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	1360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	1370	0	0	0	0	0	-20 940	-20 940	0	-20 940
Залишок на кінець попереднього періоду	2000	200 000	39 012	0	7 206	0	75 117	321 335	0	321 335
Усього сукупного доходу:										
прибуток/(збиток) за рік	2200	0	0	0	0	0	14 939	14 939	0	14 939
інший сукупний дохід	2205	0	0	0	0	1 145	0	1 145	0	1 145
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат	2300	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	2310	0	0	0	507	0	-507	0	0	0
Незарєєстрований статутний капітал	2320	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Операції з акціонерами	2330	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Емісія акцій:										
номінальна вартість	2340	0	0	0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід	2345	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:										
купівля	2350	0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж	2354	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	2358	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	2360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	2370	0	0	0	0	0	-32 100	-32 100	0	-32 100
Додаткові статті – опис статей та вміст показників										
Додаткові статті – усього за додатковими статтями	9990	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець звітного періоду	9999	200 000	39 012	0	7 713	1 145	57 449	305 319	0	305 319

Примітки: д/н

Затверджено до випуску та підписано

28.10.2021

Керівник

Чихун В.В.

(підпис, ініціали, прізвище)

Виконавець

Трубінова Л.Ю.

Головний бухгалтер

Мотроненко Л.О.

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом
за 3 квартал 2021 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Грошові кошти від операційної діяльності:			
Процентні доходи, що отримані	1010	97 903	81 948
Процентні витрати, що сплачені	1015	-44 266	-33 422
Комісійні доходи, що отримані	1020	43 228	30 130
Комісійні витрати, що сплачені	1025	-10 495	-8 664
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1060	0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	1070	0	0
Результат операцій з іноземною валютою	1080	10 294	8 504
Інші отримані операційні доходи	1100	1 642	1 496
Виплати на утримання персоналу, сплачені	1110	-45 826	-43 374
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	1120	-22 966	-17 460
Податок на прибуток, сплачений	1800	-1 241	-2 750
Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях	1510	28 273	16 408
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях	1600	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України	1610	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів	1620	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	1630	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	1640	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	1650	-32 886	136 219
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	-124 618	-54 625
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	-556	-2 683
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	443 000	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	-160 106	275 441
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	1700	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	1710	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	1720	12 301	29 145
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	1730	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	1999	165 408	399 905
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	-352 592	0

Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	2030	-32 893 813	-18 029 000
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	2040	32 920 000	18 014 000
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів	2050	0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів	2060	0	0
Придбання асоційованих компаній	2070	0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній	2080	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	2090	0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	2100	0	0
Придбання основних засобів	2110	-247	-951
Надходження від реалізації основних засобів	2120	1 824	0
Придбання нематеріальних активів	2130	-108	-294
Надходження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	2999	-324 936	-16 245
Грошові кошти від фінансової діяльності:			
Емісія простих акцій	3010	0	0
Емісія привілейованих акцій	3020	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	3030	0	0
Викуп власних акцій	3040	0	0
Продаж власних акцій	3050	0	0
Отримання субординованого боргу	3060	0	0
Погашення субординованого боргу	3070	0	0
Отримання інших залучених коштів	3080	0	0
Повернення інших залучених коштів	3090	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	3100	0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю	3110	0	0
Дивіденди, що виплачені	3120	-32 100	-20 940
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	3130	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	3999	-32 100	-20 940
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти	5100	-1 483	2 342
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	-193 111	365 062
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5300	615 121	226 701
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5400	422 010	591 763

Примітки: д/н

Затверджено до випуску та підписано

28.10.2021 року

Керівник

Чихун В.В.

Трубікова Л.Ю.

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

Мотроненко Л.О.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Примітки до фінансової звітності

за 3 квартал 2021 року

1. ІНФОРМАЦІЯ ПРО БАНК

Найменування, місцезнаходження Банку.

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

Скорочене офіційне найменування: АТ "МОТОР-БАНК"

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

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

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

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

Організаційно-правова форма Банку.

акціонерне товариство

Характеристика банківської діяльності.

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

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

Пріоритетними напрямками діяльності АТ "МОТОР-БАНК" у 3-му кварталі 2021 р. були розширення клієнтської бази, збільшення портфелю депозитів клієнтів та залучення на кредитне обслуговування корпоративних клієнтів та підприємств малого й середнього бізнесу.

Види діяльності, які здійснює та має намір здійснювати Банк.

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

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

" відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів;

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

" неторговельні операції з валютними цінностями;

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

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

Спеціалізація Банку.

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

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

Незважаючи на те, що економіку України визнано ринковою, вона продовжує демонструвати деякі особливості, які більшою мірою властиві перехідній економіці. Такі особливості включають, крім іншого

валюту, що не є вільно конвертованою за межами країни, обмеження та контроль у валютній сфері, відносно високу інфляцію та високі процентні ставки, значну частку тіньової економіки та високий рівень корупції. Стабільність економіки України в значній мірі залежить від політики та дій уряду, спрямованих на реформування адміністративної й правової систем, а також економіки в цілому. Як наслідок, операціям в Україні властиві ризики, не типові для країн з розвинутою економікою.

На українську економіку впливають ринкові коливання і зниження темпів економічного розвитку у світовій економіці, торгівельні війни між найпотужнішими країнами. Світова фінансова криза призвела до нестабільності на ринках капіталу, суттєвого погіршення ліквідності в банківському секторі та більш жорстоких умов кредитування (за наявності такого), а також суттєвого знецінення національної валюти по відношенню до основних світових валют. Позичальники Банку також відчували 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 стикаються банки України, відносяться також необхідність подальшого розвитку законодавства з питань банкрутства, типових процедур реєстрації та використання застави, а також інші недоліки законодавчого та фіскального характеру.

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

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

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

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

Інфляція за підсумками 9-ти місяців 2021 року становила 7,5%, що перевищує річний показник 2019-2020 рр. та вказує на істотне пришвидшення темпів зростання споживчих цін (за підсумками аналогічного періоду 2020 р. інфляція становила 1,7%).

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

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

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

Політика Банку щодо поліпшення фінансових результатів у 3-му кварталі 2021 р. полягала у наступному:

- помірне скорочення процентних ставок за кредитними операціями з юридичними особами внаслідок конкурентного тиску з боку інших банків;
- підтримання ставки 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;
- збільшення обсягу вкладень у облігації внутрішньої державної позики ;
- максимальне використання вкладень у депозитні сертифікати НБУ для "утилізації" надлишкової ліквідності.

Основними чинниками та впливами, що визначили фінансові результати діяльності Банку в 3-му кварталі 2021 р., стали:

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

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

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

3. ОСНОВИ ПОДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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

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

Принципи обліку, прийняті при підготовці скороченої фінансової звітності, відповідають принципам, що застосовувалися при підготовці річної фінансової звітності Банку за рік, що завершився 31 грудня 2020 року.

Примітки до Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс) та Проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати) складені по тим

статтям проміжних скорочених звітів, які суттєво змінилися порівняно з даними тих самих статей річної фінансової звітності.

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

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

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

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

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

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

4. ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ

Таблиця 4.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

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

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

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

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

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

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

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

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

Таблиця 4.4. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів

в тис. грн. 30.09.2021 31.12.2020

Мінімальний кредитний ризик 422 034615 144

Середній кредитний ризик - -

Дефолтні активи - -

Усього грошових коштів та їх еквівалентів 422 034615 144

5. КРЕДИТИ ТА ЗАБОРГОВАНІСТЬ КЛІЄНТІВ

Таблиця 5.1. Кредити та заборгованість клієнтів

в тис. грн. 30.09.2021 31.12.2020

Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю 570 715537
410

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

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

Усього кредитів та заборгованості клієнтів за мінусом резервів 570 715537 410

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

Інформацію про кредити та заборгованість клієнтів за операціями з пов'язаними сторонами наведено у примітці 27.

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

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

в тис. грн. 30.09.2021 31.12.2020

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

Кредити, надані юридичним особам 569 566539 218

Іпотечні кредити фізичних осіб 46 68

Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби 4 618 1 948

Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю (3
515) (3 824)

Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю 570
715 537 410

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

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

в тис. грн. Усього	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи
-----------------------	----------	----------	----------	--

Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю:

Мінімальний кредитний ризик	442 762-	-	-	442 762
-----------------------------	----------	---	---	---------

Низький кредитний ризик	-	-	-	-
-------------------------	---	---	---	---

Середній кредитний ризик	-	131 394-	-	131 394
--------------------------	---	----------	---	---------

Великий кредитний ризик	-	-	-	-
-------------------------	---	---	---	---

Дефолтні активи		74	-	74
-----------------	--	----	---	----

Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	442 762	131 394	74	574 230
---	---------	---------	----	---------

Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(487)	(2 954)	(74)	-
				(3 515)

Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за мінусом резервів	442 275	128 440-	-	570 715
--	---------	----------	---	---------

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

в тис. грн. Усього	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи
-----------------------	----------	----------	----------	--

Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю:

Мінімальний кредитний ризик	450 434-	-	-	450 434
-----------------------------	----------	---	---	---------

Низький кредитний ризик	-	-	-	-
-------------------------	---	---	---	---

Середній кредитний ризик	-	90 537	-	90 537
--------------------------	---	--------	---	--------

Великий кредитний ризик	-	-	-	-
-------------------------	---	---	---	---

Дефолтні активи	-	-	263	-
				263

Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	450 434	90 537	263	-
				541 234

Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю (717) (2 961) (146) - (3 824)

Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за мінусом резервів 449 717 87 576 117 - 537 410

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

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

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

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

в тис. грн. Усього	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придба-ні або створені знецінені активи			
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
переведення до стадії 1***	-	-	-	-	-
переведення до стадії 2**	(10)	750	-	-	740
переведення до стадії 3**	-	-	4	-	4
Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	-	-	-	-
Зміна параметрів/моделей, які використовуються для оцінки очікуваних кредитних збитків	-	-	-	-	-
Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	(23)	-	(23)
Відновлення кредитів, раніше списаних як безнадійні	-	-	-	-	-
Курсові різниці	13	-	-	-	13
Інші зміни**	(215)	(603)	26	(792)	
Резерв під знецінення станом на кінець періоду	410	4 584	64	-	5 058

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

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

в тис. грн. Усього	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи
Валова балансова вартість на початок періоду			450 434	90 537 263 - 541 234
Придбані/ініційовані фінансові активи			251 1338 054	- - 259 187
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(409) (930) -	(145 315)		(139 976) (4
Переведення до стадії 1	-	4 586	-	- 4 586
Переведення до стадії 2	(5 550)	-	-	- (5 550)
Переведення до стадії 3	(1)	-	-	- (1)
Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	-	-	- - - -

Списання фінансових активів за рахунок резервів	-	-	-	-	-
Курсові різниці	(3 550)	-	-	-	(3 550)
Інші зміни	(109 728)	32 626 741	-	-	(76 361)

Валова балансова вартість на кінець звітного періоду 442 762 131 39474 - 574 230

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

в тис. грн. Усього	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	
Валова балансова вартість на початок періоду			504 673 166 63663	-	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)
Переведення до стадії 1	-	(3 591)	-	-	(3 591)
Переведення до стадії 2	(1 202)	-	-	-	(1 202)
Переведення до стадії 3	(6)	-	-	-	(6)
Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	-	-	-	-
Списання фінансових активів за рахунок резервів	-	-	(48)	-	(48)
Курсові різниці	10 391	-	-	-	10 391
Інші зміни	(214 991)	(26 156)	248	-	(240 899)
Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	450 434	90 537 263	-	-	541 234

6. ІНВЕСТИЦІЇ В ЦІННІ ПАПЕРИ

Таблиця 6.1. Інвестиції в цінні папери

в тис. грн. 30.09.2021 31.12.2020

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

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

Таблиця 6.2. Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю

в тис. грн. 30.09.2021 31.12.2020

Облігації внутрішньої державної позики, що рефінансуються Національним банком України, які обліковуються за амортизованою собівартістю 116 383-

Депозитні сертифікати Національного банку України, що обліковуються за амортизованою собівартістю 380 385525 110

Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю 496 768525 110

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

в тис. грн. Стадія 1 Стадія 2 Стадія 3 Придбані або створені знецінені активи
Усього

Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю:

Мінімальний кредитний ризик 496 768- - - 496 768

Низький кредитний ризик - - - - -

Середній кредитний ризик - - - - -

Високий кредитний ризик - - - - -

Дефолтні активи - - - - -

Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю 496 768- - - 496 768

Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю - - - - -

Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю 496 768- -
- 496 768

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

в тис. грн. Стадія 1 Стадія 2 Стадія 3 Придбані або створені знецінені активи
Усього

Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю:

Мінімальний кредитний ризик 525 110- - - 525 110

Низький кредитний ризик - - - - -

Середній кредитний ризик - - - - -

Високий кредитний ризик - - - - -

Дефолтні активи - - - - -

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 амортизованою собівартістю 525 110 -
- - 525 110

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

в тис. грн. 30.09.2021 31.12.2020

Боргові цінні папери: 348 717-

облігації внутрішньої державної позики, що рефінансуються Національним банком України 348 717
-

Резерв за борговими цінними паперами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід - -

Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід 348 717 -

Таблиця 6.3.1. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, за 30.09.2021 року

в тис. грн. Стадія 1 Стадія 2 Стадія 3 Придбані або створені знецінені активи
Усього

Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю:

Мінімальний кредитний ризик 348 717- - - 348 717

Низький кредитний ризик - - - - -

Середній кредитний ризик - - - - -

Високий кредитний ризик - - - - -

Дефолтні активи - - - - -

Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю 348 717- - - 348 717

Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю - - - - -

Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю 348 717- -
- 348 717

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

в тис. грн. 30.09.2021 31.12.2020

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

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

справедлива вартість яких визначена за розрахунковим методом

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

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

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

* Станом на 30.09.2021 р. та на 31.12.2020 р. усі наявні акції підприємств не мають котирувань.

7. ОСНОВНІ ЗАСОБИ ТА НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ

Таблиця 7.1. Основні засоби та нематеріальні активи

в тис. грн. Будівлі, споруди та передавальні пристрої Машини та обладнання Транспортні засоби Інструменти, прилади, інвентар (меблі) Інші основні засоби Інші необоротні матеріальні активи Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи Нематеріальні активи Усього

Балансова вартість на 31.12.2019	22 676	8 442	4 900	2 212	639	810	1 913	8 486	50
078									
Первісна (переоцінена) вартість	27 958	21 851	13 159	4 718	2 248	5 407	1 913	10 077	87
331									
Знос на кінець 2019 року	(5 282)	(13 409)	(8 259)	(2 506)	(1 609)				
(4 597)	-	(1 591)	(37 253)						
Надходження -	490	-	30	529	387	3 090	1 057	5 583	
Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів									
201	-	-	10	-	-	447	658		
Переведення -	-	-	-	-	-	-	-	-	-
первісна вартість	-	-	-	-	-	-	-	-	-
амортизаційні відрахування	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші переведення	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вибуття:	-	-	-	-	(21)	(3 586)	-	(3 607)	

Амортизаційні відрахування (247) (835)		(268)	(613)	(426)	(1 651)	(1 282)	-
Переоцінка:	-	-	-	-	-	-	-
первісної вартості	-	-	-	-	-	-	-
зносу	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни (поліпшення ОЗ за рахунок амортиз. відрахувань)	-	-	-	-	-	12	-
	-	12					
Балансова вартість на 30.09.2020			21 249		3 725		
1 704		1 653		631		193	
1 367		8 649	39 171				
Первісна вартість		27 961		22 632		8 238	
4 745		2 776		5 786		1 367	
11 208		84 713					
Знос на 30.09.2010	(6 712)	(18907)	(6 534)	(3 092)	(2 145)	(5 593)	(2 559)
							(45 542)

8. АКТИВИ З ПРАВА КОРИСТУВАННЯ

Таблиця 8.1. Активи з права користування за 30.09.2021 року

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

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

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

Таблиця 8.2. Активи з права користування за 31.12.2020 року

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

9. ІНШІ АКТИВИ

Таблиця 9.1. Інші активи

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

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

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

Таблиця 9.2. Інші фінансові активи

в тис. грн. 30.09.2021 31.12.2020

Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками 3 264 2

Грошові кошти з обмеженим правом використання 263 220141 962

Дебіторська заборгованість за операціями з банками - -

Інші фінансові активи 557 471

Резерв під знецінення інших фінансових активів (63) (319)

Усього інших фінансових активів за мінусом резервів 266 978 142 116

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

а) розміщеного в АТ "ПУМБ" Гарантійного фонду для відшкодування витрат по веденню розрахунків з Міжнародною платіжною системою Visa International, а також для забезпечення погашення заборгованості Банку у разі її виникнення при проведенні розрахунків (обов'язкові резервні депозити, які недоступні для використання в щоденних операціях Банку), у сумі 17 372 тис. грн., в т.р. нараховані відсотки 14 тис.грн.(у сумі 14 706 тис.грн. станом на 31.12.20р.)

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

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

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

в тис. грн. Дебіторська заборгованість за операціями з 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 - - - - -

Інші зміни****- - (262) 6 (256)

Залишок станом на кінець періоду	-	-	50	13	63
----------------------------------	---	---	----	----	----

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

Таблиця 9.2.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів станом на 30.09.2020 року

в тис. грн.	Дебіторська заборгованість за операціями з пла-тіжними картка-ми	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	Грошові кошти з 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****-	-	(233)	2	(231)	
-----------------	---	-------	---	-------	--

Залишок станом на кінець періоду	-	-	43	8	51
----------------------------------	---	---	----	---	----

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

Таблиця 9.2.3. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом на 30.09.2021 року

в тис. грн.	Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Середній кредитний ризик	Високий кредитний ризик	Дефолтні активи	Усього
-------------	-----------------------------	-------------------------	--------------------------	-------------------------	-----------------	--------

Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	-	-	-	-
--	---	---	---	---	---	---

Дебіторська заборгованість за операціями з банками	-	-	-	-	-	-
--	---	---	---	---	---	---

Грошові кошти з обмеженим правом користування	263	220-	-	-	-	263 220
---	-----	------	---	---	---	---------

Інші фінансові активи	540	-	1	-	16	557
-----------------------	-----	---	---	---	----	-----

Таблиця 9.2.4. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом на 31.12.2020 року

в тис. грн.	Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Середній кредитний ризик	Високий кредитний ризик	Дефолтні активи	Усього
-------------	-----------------------------	-------------------------	--------------------------	-------------------------	-----------------	--------

Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	-	-	-	-
--	---	---	---	---	---	---

Дебіторська заборгованість за операціями з банками	-	-	-	-	-	-
Грошові кошти з обмеженим правом користування	141 962-	-	-	-	-	141 962
Інші фінансові активи	464	-	-	7	-	471

Таблиця 9.3. Інші активи

в тис. грн. 30.09.2021 31.12.2020

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

Усього інших активів за мінусом резервів 5 077 5 294

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

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

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

Таблиця 9.3.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів станом на 30.09.2020 року

в тис. грн. Усього активи	Передплата за послуги	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Інші
Залишок за станом на початок періоду	2	2	4

Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду***** 1 (2) - (1)

Списання за рахунок резерву - - - -

Залишок за станом на кінець періоду 3 - - 3

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

10. КОШТИ БАНКІВ

Таблиця 10.1. Кошти банків

в тис. грн. 30.09.2021 31.12.2020

Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків - -

Кошти, отримані від Національного банку України 442 783-

Депозити інших банків - -

Договори продажу і зворотного викупу з іншими банками - -

Кредити, отримані - -

Усього коштів інших банків 442 783-

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

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

11. КОШТИ КЛІЄНТІВ

Таблиця 11.1. Кошти клієнтів

в тис. грн. 30.09.2021 31.12.2020

Державні та громадські організації 7 781 2 806

поточні рахунки 7 680 2 604

строкові кошти 101 202

Інші юридичні особи 627 884 866 562

поточні рахунки 594 872826 784

строкові кошти	33 012 39 778	
Фізичні особи:	740 118 666 136	
поточні рахунки	638 592584 181	
строкові кошти	101 52681 955	
Усього коштів клієнтів	1 375 783	1 535 504

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

Інформацію про кошти клієнтів за операціями з пов'язаними сторонами наведено у примітці 27.

Таблиця 11.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

в тис. грн.	30.09.2021	31.12.2020		
	сума	%	сума	%
Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	17 591	1%	25 294	1%
Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	165 967	15319%	289	
Виробництво	180 148	13%	381 417	25%
Охорона здоров'я та надання соціальної допомоги	42 143	3%	42 391	3%
Надання фінансових послуг	66 932	5%	42 279	3%
Організування азартних ігор	43 648	3%	-	-
Фізичні особи	740 118	54%	666 136	43%
Інші	120 050	9%	88 020	6%
Усього коштів клієнтів	1 375 783	100%	1 535 504	100%

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

12. РЕЗЕРВИ ЗА ЗОБОВ'ЯЗАННЯМИ

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

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

в тис. грн.	Кредитні зобов'язання	Податкові ризики	Інші	Усього
Залишок на початок періоду	648	-	-	648
Формування та/або збільшення резерву*****		697		

Збільшення резерву в результаті об'єднання бізнесу	-	-	-	-
Комісії, отримані за виданими гарантіями	-	-	-	-
Амортизація комісій, отриманих за виданими гарантіями, яка відображена у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	-	-	-	-
Використання резерву	-	-	-	-
Поновлення невикористаного резерву	-	-	-	-
Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	-	-	-
Інший рух*****	(606)	-	1	(605)
Залишок на кінець періоду	739	-	1	740

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

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

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

Таблиця 12.2 Зміни резервів за зобов'язаннями станом на 30.09. 2020 року

в тис. грн.	Кредитні зобов'язання	Податкові ризики	Інші	Усього	
Залишок на початок періоду	514	-	-	514	
Формування та/або збільшення резерву*****		5	-	-	5
Збільшення резерву в результаті об'єднання бізнесу	-	-	-	-	
Комісії, отримані за виданими гарантіями	-	-	-	-	
Амортизація комісій, отриманих за виданими гарантіями, яка відображена у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	-	-	-	-	
Використання резерву	-	-	-	-	
Поновлення невикористаного резерву	-	-	-	-	
Вплив перерахунку у валюту подання звітності		2	-	-	2
Інший рух*****					
Залишок на кінець періоду	521	-	-	521	

13. ІНШІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Таблиця 13.1. Інші зобов'язання

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

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

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

Таблиця 13.2. Інші фінансові зобов'язання

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

Таблиця 13.3. Інші нефінансові зобов'язання

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

14. ЗОБОВ'ЯЗАННЯ З ОРЕНДИ

Таблиця 14.1 Зобов'язання з оренди

в тис. грн. 30.09.2021 31.12.2020

Залишок орендного зобов'язання станом на початок періоду 7 878 3 251

Визнання в балансі зобов'язань з оренди при переході на стандарт "Оренда" (МСФЗ 16) - -

Збільшення орендного зобов'язання 6 119 8 210

Зменшення орендного зобов'язання (4 012) (3 605)

Нараховані витрати за зобов'язаннями з оренди 940 743

Погашені витрати за зобов'язаннями з оренди (927) (721)

Усього зобов'язань з оренди 9 998 7 878

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

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

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

304 тис.грн.-березень 2022 р.

330 тис.грн.-травень 2022р.

1 705 тис.грн. квітень 2023р.

450 тис.грн. липень 2023р.

2 029 тис.грн. вересень 2023р.

251 тис.грн.-листопад 2023р.

1 756 тис.грн. лютий 2024р.

3 173 тис.грн.-березень 2024р.

15. СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ ТА ЕМІСІЙНІ РІЗНИЦІ (ЕМІСІЙНИЙ ДОХІД)

Таблиця 15.1 Статутний капітал та емісійні різниці

в тис. грн.	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Емісійний дохід	Власні акції
(паї), викуплені в акціонерів (учасників)	Усього			
Залишок на 31 грудня 2019 року	2 000	200 00039 012	239 012	
Залишок на 31 грудня 2020 року	2 000	200 00039 012 -	239 012	
Залишок на 30 вересня 2021 року	2 000	200 00039 012 -	239 012	

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

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

16. ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ

Таблиця 16.1. Процентні доходи та витрати

в тис. грн. За III квартал 2021 року За III квартал 2020 року

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

ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА

Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю

Кредити та заборгованість клієнтів 23 466 65 426 21 764 68 460

Боргові цінні папери 8 158 19 512 2 665 12 461

Кошти в інших банках 39 65 - 38

Кореспондентські рахунки в інших банках 145 376 84 510

Інші - - - -

Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю
31 808 85 379

Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

Боргові цінні папери 5 702 5 702 - -

Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід 5 702 5 702 - -

Усього процентних доходів 37 510 91 081 24 513 81 469

ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА

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

Строкові кошти юридичних осіб (707) (2 630) (729) (2 305)

Строкові кошти фізичних осіб (1 427) (4 353) (1 155) (6 704)

Строкові кошти інших банків (6 730) (7 087) (147) (172)

Поточні рахунки (9 761) (29 422) (7 871) (20 725)

Процентні витрати за орендним зобов'язанням (352) (940) (206) (499)

Усього процентних витрат (18 977) (44 432) (10 108) (30 405)

27.

18. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ

Таблиця 18.1. Інші операційні доходи

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

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

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

19. АДМІНІСТРАТИВНІ ТА ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ

Таблиця 19.1. Витрати та виплати працівникам

в тис.грн.	За III квартал 2021 року		За III квартал 2020 року	
	За поточний проміжний квартал	За відповідний проміжний квартал попереднього фінансового року	З наростом з початку року до дати звітності	З наростом з початку року до дати звітності попереднього фінансового року
Заробітна плата та премії	(11 837)	(36 513)	(11 131)	(35 194)
Нарахування на фонд заробітної плати		(2 474)	(7658)	(2 295)
Інші виплати працівникам	(655)	(1 428)	(677)	(1 500)
Усього витрат на утримання персоналу		(14 966)	(45 599)	(43 769)

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

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

Таблиця 19.2. Витрати на амортизацію

в тис. грн.	За III квартал 2021 року		За III квартал 2020 року	
	За поточний проміжний квартал	З наростаючим підсумком з початку року до дати звітності	За поточний проміжний квартал	З наростаючим підсумком з початку року до дати звітності
	За відповідний проміжний квартал	попереднього фінансового року	За відповідний проміжний квартал	попереднього фінансового року

Амортизація основних засобів (1 289) (4 487) (2 123) (6 312)

Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів (281) (834) (246) (696)

Амортизація інвестиційної нерухомості (1) (2) (1) (2)

Амортизація активу з права користування (1 284) (3 718) (929) (2 309)

Усього витрат на амортизацію (2 855) (9 041) (3 299) (9 319)

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

Таблиця 19.3. Інші адміністративні витрати та операційні витрати

в тис. грн.	За III квартал 2021 року		За III квартал 2020 року	
	За поточний проміжний квартал	З наростаючим підсумком з початку року до дати звітності	За поточний проміжний квартал	З наростаючим підсумком з початку року до дати звітності
	За відповідний проміжний квартал	попереднього фінансового року	За відповідний проміжний квартал	попереднього фінансового року

Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів (1 149) (4 374) (1 209) (3 822)

Витрати на утримання основних засобів, отриманих у лізинг (оренду) (39) (62) (22) (54)

Інші витрати, пов'язані з основними засобами (727) (2 183) (708) (2 083)

Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою (152) (448) (480) (1 750)

Витрати, пов'язані з орендою малоцінних активів - - - -

Витрати, пов'язані зі змінними орендними платежами (30) (30) - -

Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток (1 505) (4 709) (1 303) (3 759)

Відрахування до ФГВФО (1 263) (3 965) (1 068) (3 080)

Професійні послуги (1 248) (3 313) (1 064) (3 042)

Витрати на маркетинг та рекламу	(143)	(429)	(151)	(450)
Витрати зі страхування	(47)	(145)	(59)	(192)
Втрати від уцінки запасів на продаж	-	(12)	-	-
Витрати від модифікації фінансових активів	-	-	-	-
Витрати від модифікації фінансових зобов'язань	-	-	-	-
Витрати від припинення визнання фінансових активів	-	-	-	-
Витрати від припинення визнання фінансових зобов'язань	-	-	-	-
Телекомунікаційні витрати	(578)	(1 670)	(490)	(1 190)
Витрати на аудит	-	(1 272)	-	(960)
Інші адміністративні та операційні витрати	(225)	(873)	(342)	(991)
Усього адміністративних та інших операційних витрат		(5 843)	(19 520)	(5 838) (18 293)

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

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

20. ПОДАТОК НА ПРИБУТОК

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

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

в тис. грн. 30.09.2021 30.09.2020

Прибуток до оподаткування 18 157 12 941

Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування (3 268) (2 329)

Коригування облікового прибутку (збитку):

Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку: (234) (191)

різниця, які виникають при нарахуванні амортизації основних засобів та нематеріальних активів (151)
(151)

сума уцінки та втрат від зменшення корисності основних засобів або нематеріальних активів (3)

резерви під знецінення активів (80) (21)

інші витрати, що не враховуються для цілей оподаткування - (19)

Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку 309 19

різниці, які виникають при списанні основних засобів та нематеріальних активів 309 19

резерви на оплату відпусток - -

Дохід, що не включається до складу оподаткованого доходу - -

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

Інші коригування (25) (25)

Сума витрат з податку на прибуток (збиток) (3 218) (2 526)

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

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

в тис. грн. 30.09.2021 30.09.2020

Прибуток (збиток) за квартал 14 939 10 415

Прибуток (збиток), що належить власникам простих акцій банку 14 939 10 415

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

Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту акцію (грн/акцію) 7,47 5,21

22. ДИВІДЕНДИ

Таблиця 22.1 Дивіденди

в тис. грн. 30.09.2021 31.12.2020

Залишок станом на початок періоду - -

Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду 32 100 20 940

Дивіденди, виплачені протягом періоду 32 100 20 940

Залишок станом на кінець періоду - -

Дивіденди на акцію, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду (грн/акція) 16,05
10,47

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

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

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

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

23. ОПЕРАЦІЙНІ СЕГМЕНТИ

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

в тис. грн.	Послуги корпоративним клієнтам		Послуги фізичним особам		Міжбанківські операції	
операції	Інші сегменти та операції		Усього			
Дохід від зовнішніх клієнтів:						
Процентні доходи	90 141 499	441	-	91 081		
Комісійні доходи	36 482 6 671	56	-	43 209		
Інші операційні доходи	303	482	-	2 692	3 477	
Усього доходів сегментів	126 9267 652	497	2 692	137 767		
Процентні витрати	(12 622)	(23 783)	(7 087)	(940)	(44 432)	
Чисте (збільшення)/зменшення резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями	325	(17)	657	-	965	
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	-	-	-	-	-	
Чисте (збільшення)/ зменшення резервів за зобов'язаннями	(94)	2	-	-	(92)	
Результат від операцій з іноземною валютою	8 598	1 696	-	-	10 294	
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	-	-	(1 474)	(1 474)
Комісійні витрати	(108)	(1 315)	(9 288)	-	(10 711)	

Витрати на виплати працівникам	-	-	-	(45 599)	(45 599)
Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(9 041)	(9 041)
Інші адміністративні та операційні витрати	-	-	-	(19 520)	(19 520)
Витрати за податком на прибуток	-	-	-	(3 218)	(3 218)
Прибуток/(збиток) сегментів	123 025	(15 765)	(15 221)	(77 100)	14 939

Таблиця 23.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за III квартал 2020 року

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

Дохід від зовнішніх клієнтів:

Процентні доходи	80 373	547	549	-	81 469
Комісійні доходи	25 108	4 937	57	-	30 102
Інші операційні доходи	406	389		713	1 508
Усього доходів сегментів	105 887	5 873	606	713	113 079

Процентні витрати	(10 314)	(19 420)	(172)	(499)	(30 405)
-------------------	----------	----------	-------	-------	----------

Чисте (збільшення)/зменшення резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями	(272)	6	(370)	(636)	
---	-------	---	-------	-------	--

Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова

	-	-	-	-	-
--	---	---	---	---	---

Чисте (збільшення)/ зменшення резервів за зобов'язаннями	(4)	(1)	-	-	(5)
--	-----	-----	---	---	-----

Результат від операцій з іноземною валютою	6 478	2 026	-	-	8 504
--	-------	-------	---	---	-------

Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	-	-	2 310	2 310
---	---	---	---	---	-------	-------

Комісійні витрати	(42)	(1 021)	(7 462)	-	(8 525)
-------------------	------	---------	---------	---	---------

Витрати на виплати працівникам	-	-	-	(43 769)	(43 769)
--------------------------------	---	---	---	----------	----------

Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(9 319)	(9 319)
------------------------------	---	---	---	---------	---------

Інші адміністративні та операційні витрати	-	-	-	(18 293)	(18 293)
--	---	---	---	----------	----------

Витрати за податком на прибуток	-	-	-	(2 526)	(2 526)
---------------------------------	---	---	---	---------	---------

Прибуток/(збиток) сегментів	101 733	(12 537)	(7 398)	(71 383)	10 415
-----------------------------	---------	----------	---------	----------	--------

Таблиця 23.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 30.09.2021 року

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

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

Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції		Усього
	послуги корпоративним клієнтам			послуги фізичним особам		міжбанківські операції
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ						
Активи сегментів	1 060 691	2 285	540 919	50 118		1 654 013
Усього активів сегментів	1 060 691	2 285	540 919	50 118		1 654 013
Нерозподілені активи	-	-	222 798	222 798		
Усього активів	1 060 691	2 285	540 919	272 916		1 876 811
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ						
Зобов'язання сегментів	872 727		666 323	2 115	-	1 541 165

Усього зобов'язань сегментів	872 727	666 323	2 115	-	1 541 165
Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	14 311	14 311
Усього зобов'язань	872 727	666 323	2 115	14 311	1 555 476

ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ

Капітальні інвестиції	-	-	-	89 186	89 186
Амортизація	-	-	-	(9 316)	(9 316)

24. УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ РИЗИКАМИ

Загальні принципи

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

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

Кредитний ризик

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

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

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

В кредитній політиці Банк дотримується принципів обережності та зваженості. Реалізація цих принципів забезпечується завдяки якісній оцінці поточного фінансового стану боржників, моніторингу виконання умов кредитного договору, своєчасного перегляду наявності та стану збереження забезпечення, а також його ринкової вартості, своєчасному виявленню непрацюючих активів та інформування керівників Банку

стосовно виявлених проблем з метою вжиття заходів для запобігання збільшенню кредитного ризику.

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

Оцінка якості кредитного портфелю

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

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

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

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

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

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

Ринковий ризик

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

Протягом 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

ЛІ3-1 - ліміт довгої відкритої валютної позиції банку (не більше 10%) ЛІ3-2 - ліміт короткої відкритої валютної позиції банку (не більше 10%)

01.01.2021 3,9129 0,0000

01.02.2021 4,0989 0,0000

01.03.2021 4,8996 0,0000

01.04.2021 4,3537 0,0000

01.05.2021 3,1576 0,0000

01.06.2021 5,5739 0,0000

01.07.2021 5,8571 0,0000

01.08.2021 5,1243 0,0432

01.09.2021 5,5994 0,1388

01.10.2021 5,2634 0,0000

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

Ризик ліквідності

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

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

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

Оперативне управління ліквідністю Банку проводиться управлінням казначейства та фінансових інститутів. Планове управління ліквідністю здійснюється Комітетом з питань управління активами та

пасивами, який на підставі аналітичної інформації щомісячно ухвалює рішення про оптимізацію структури балансу Банку шляхом встановлення лімітів кредитно-інвестиційних операцій та коригування активів та пасивів за обсягами та строками погашення.

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

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

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

НБ - норматив короткострокової ліквідності (не менше 60%) LCR_{вв} коефіцієнт покриття ліквідністю (не менше 100%) LCR_{ів} коефіцієнт покриття ліквідністю (не менше 100%) NSFR
коефіцієнт чистого стабільного фінансування (не менше 80%, з 01.10.21 - не менше 90%)

01.01.2021	113,25	602,05	412,75	-
01.02.2021	116,24	618,28	186,19	-
01.03.2021	113,03	523,85	171,96	-
01.04.2021	117,59	531,68	218,27	216,29
01.05.2021	111,60	609,92	345,03	197,94
01.06.2021	115,23	537,60	301,78	211,82
01.07.2021	117,07	509,88	275,56	193,38
01.08.2021				
01.09.2021			112,32	
	109,31	543,09		
	667,83	249,35		
	183,55	236,59		
	227,74			
01.10.2021	104,15	568,93	232,81	232,61

25. УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛОМ

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

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

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

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

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

Таблиця 25.1. Структура регулятивного капіталу

в тис. грн. 30.09.2021 31.12.2020

ОСНОВНИЙ КАПІТАЛ (ОК) (капітал 1-го рівня) 236 555235 955

Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал 200 000200 000

Розкриті резерви, що створені або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку та оприлюднені у фінансовій звітності банку: 46 724 46 217

Резервні фонди, що створюються згідно з законами України

Емісійні різниці 7 712

39 012 7 205

39 012

Зменшення ОК: (10 169) (10 262)

Власні акції, що викуплені в акціонерів - -

Нематеріальні активи за мінусом суми зносу

Капітальні вкладення у нематеріальні активи

Непрофільні активи

Розрахунковий збиток поточного року (Рпр/з) (8 649)

(1 200)

(320)

- (9 061)

(1 201)

-

-

ДОДАТКОВИЙ КАПІТАЛ (ДК) (капітал 2-го рівня) 36 321 42 348

Розрахунковий прибуток поточного року (Рпр/п) 16 579 10 491

Прибуток минулих років 42 511 64 976

Непокритий кредитний ризик (22 769) (33 119)

РЕГУЛЯТИВНИЙ КАПІТАЛ (РК) 272 876278 303

26. ПОТЕНЦІЙНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

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

а) розгляд справ у суді.

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

б) потенційні податкові зобов'язання.

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

в) зобов'язання за капітальними інвестиціями.

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

г) зобов'язання з кредитування.

Таблиця 26.1. Структура зобов'язань з кредитування

в тис. грн. 30.09.2021 31.12.2020

Надані зобов'язання з кредитування 482 400284 890

Невикористані кредитні лінії 14 161 14 560

Надані гарантії 1 319 344

Резерв за зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням (740) (648)

Усього зобов'язань, пов'язаних із кредитуванням, за мінусом резерву 497 140 299 146

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

Таблиця 26.2. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

в тис. грн. 30.09.2021 31.12.2020

Гривня 437 375251 830

Долар США 59 765 47 316

Інші - -

Усього 497 140 299 146

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

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

Зобов'язання з кредитування:

Мінімальний кредитний ризик 491 123 - 491 123

Низький кредитний ризик - - - -

Середній кредитний ризик - 6 757 6 757

Високий кредитний ризик - - - -

Дефолтні активи - - - -

Усього зобов'язань із кредитування 491 123 6 757 - 497 880

Резерви під знецінення зобов'язань із кредитування (179) (561) - (740)

Усього зобов'язань із кредитування за мінусом резервів 490 944 6 196 - 497 140

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

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

Зобов'язання з кредитування:

Мінімальний кредитний ризик 276 392 - 276 392

Низький кредитний ризик	-	-	-	-
Середній кредитний ризик	-	22 472	-	22 472
Високий кредитний ризик	-	-	-	-
Дефолтні активи	-	-	930	930
Усього зобов'язань із кредитування	276 392	22 472	930	299 794
Резерви під знецінення зобов'язань із кредитування	(171)	(477)	-	(648)
Усього зобов'язань із кредитування за мінусом резервів	276 221	21 995	930	299 146

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

в тис. грн.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Валова балансова вартість на початок періоду			276 392	22 472 930 299 794
Надані зобов'язання з кредитування	251 1338 054	-	-	259 187
Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчено (крім списаних)	(139 976)	(4 409) (930)	(145 315)	
Переведення до стадії 1	-	4 586	-	4 586
Переведення до стадії 2	(5 550)	-	-	(5 550)
Переведення до стадії 3	(1)	-	-	(1)
Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	-	-	-
Списання зобов'язань з кредитування за рахунок резервів	-	-	-	-
Курсові різниці	(12)	(25)	-	(37)
Інші зміни	109 137(23 921)	-	85 216	
Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	491 1236 757	-	-	497 880

Таблиця 26.6. Аналіз зміни валової балансової/номінальної вартості зобов'язань з кредитування, станом на 31.12.2020 року

в тис. грн.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Валова балансова вартість на початок періоду			263 25611 633	- 274 889
Надані зобов'язання з кредитування	180 1215 498	-	-	185 619
Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчено (крім списаних)	(216 618)	(6 106)	-	(222 724)
Переведення до стадії 1	-	-	-	-

Переведення до стадії 2	1 180	-	-	1 180
Переведення до стадії 3	(1)	29	-	28
Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	-	-	-
Списання зобов'язань з кредитування за рахунок резервів	-	-	-	-
Курсові різниці	-	-	-	-
Інші зміни	48 454	11 418	930	60 802
Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	276 392	22 472	930	299 794

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

в тис. грн.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Резерв під знецінення станом на початок періоду			171	477 - 648
Надані зобов'язання з кредитування	90	1 114	-	1 204
Зобов'язання з кредитування, визнання яких було припинено або термін яких закінчився (крім списаних)	(63)	(207)	-	(270)

Загальний ефект від переведення між стадіями:

переведення до стадії 1	-	(234)	-	(234)
переведення до стадії 2	(3)	-	-	(3)
переведення до стадії 3	-	-	-	-
Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	-	-	-
Зміна параметрів/моделей, які використовуються для оцінки очікуваних кредитних збитків	-	-	-	-
Списання зобов'язань з кредитування	-	-	-	-
Курсові різниці	-	-	-	-
Інші зміни	(16)	(589)	-	(605)
Резерв під знецінення станом на кінець періоду			179	561 - 740

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

в тис. грн.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Резерв під знецінення станом на початок періоду			79	435 514
Надані зобов'язання з кредитування	118	434	-	552

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

г) Активи, надані в заставу без припинення визнання

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

27. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ

Таблиця 27.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 30 вересня 2021 року

в тис. грн.	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка (1,66-36 %))	-	-	26 731
Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня	-	-	-
Інші активи	-	21	463
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка (0-21%))	272 425	8 928	235 269
Резерви за зобов'язаннями	-	-	-
Інші зобов'язання	-	2	356

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

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

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

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

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

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

Таблиця 27.5. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2020 року

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

Інші зобов'язання - 1 954

Таблиця 27.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за III квартал 2020 року

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

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

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

Таблиця 27.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом III кварталу 2020 року

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

Таблиця 27.9. Виплати провідному управлінському персоналу

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

28. ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ

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

XV. Проміжний звіт керівництва

1. Протягом звітнього періоду не зафіксовано важливих подій, що суттєво вплинули на стан проміжної фінансової звітності Банку.

2. Банком не очікується виникнення подій, які можуть вплинути на здатність Банку продовжувати свою діяльність безперервно на протязі 12 місяців після звітної дати, а саме: припинення чи суттєве скорочення діяльності; нездатність забезпечити фінансування розвитку діяльності чи здійснення інших важливих інвестицій; значне збільшення строків сплати дебіторської заборгованості; виникнення значних сум простроченої дебіторської заборгованості; негативна величина чистих активів, недотримання інших вимог, встановлених законодавством України; значні втрати від основної діяльності; залучення позикових коштів при реальній відсутності перспективи повернення чи продовження строку кредиту чи позики; використання короткострокових кредитів й позик для фінансування довгострокових активів; труднощі з дотриманням умов укладених станом на звітну дату кредитних договорів; нездатність погашати кредиторську заборгованість у відповідні строки; заборгованість по виплаті чи припинення виплати дивідендів; можливе настання ознак банкрутства, встановлених законодавством України; можлива втрата ліцензій; можлива втрата основних зберігачів коштів; можливі втрати ринку послуг; можлива суттєва залежність від успішного виконання конкретного проекту (суттєвою визнається сума: для АТ - складає 10 і більше відсотків балансової вартості активів товариства); можливі судові позови проти Банку, які можуть у випадку успіху позивача завершитися рішенням суду, нездійсненим для Банку.

3. Банком здійснюється комплексна оцінка наступних основних ризиків: кредитного, ризику ліквідності, процентного ризику банківської книги, ринкового (у т.ч. валютного) ризику, операційного ризику, комплаєнс-ризиків.

Основні ризики ідентифіковані, регулярно оцінюються та знаходяться під постійним моніторингом.

Управлінська звітність містить точну, повну, своєчасну інформацію про ризики, надається Наглядовій раді Банку та Правлінню Банку та іншим користувачам на регулярній основі та забезпечує повне розуміння ними ситуації щодо рівня ризиків Банку для прийняття своєчасних та адекватних управлінських рішень.

Банк переглядає значення лімітів ризиків у разі зміни ринкових умов або Стратегії Банку.

Профіль ризику Банку впродовж звітнього періоду відповідає стратегії і політиці управління ризиками та Стратегії й Бізнес-плану розвитку Банку, з урахуванням ринкових та макроекономічних умов.

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

XVI. Твердження щодо проміжної інформації

Особи, які здійснюють управлінські функції, підтверджують офіційну позицію про те, що, наскільки це їм відомо, проміжна фінансова звітність, підготовлена відповідно до стандартів бухгалтерського обліку, що вимагається згідно із Законом України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність", містить достовірне та об'єктивне подання інформації про стан активів, пасивів, фінансовий стан, прибутки та збитки емітента і про те, що проміжний звіт керівництва включає достовірне та об'єктивне подання інформації відповідно до частини четвертої статті 40-1 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок".