

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

**за 9 місяців 2024 року
за період з 01 січня 2024 року по 30 вересня 2024 року**





ЗМІСТ

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН (БАЛАНС) ЗА 9 МІСЯЦІВ 2024 РОКУ	3
ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД (ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ) ЗА 9 МІСЯЦІВ 2024 РОКУ	4
ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ (ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ) ЗА 9 МІСЯЦІВ 2024 РОКУ	6
ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА ПРЯМИМ МЕТОДОМ ЗА 9 МІСЯЦІВ 2024 РОКУ	7
ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ	8
1. ІНФОРМАЦІЯ ПРО БАНК	8
2. ЕКОНОМІЧНЕ СЕРЕДОВИЩЕ, В УМОВАХ ЯКОГО БАНК ЗДІЙСНЮЄ СВОЮ ДІЯЛЬНІСТЬ ...	9
3. ОСНОВИ ПОДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ	11
4. ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ	12
5. КРЕДИТИ ТА ЗАБОРГОВАНІСТЬ КЛІЄНТІВ	13
6. ІНВЕСТИЦІЇ В ЦІННІ ПАПЕРИ	19
7. АКТИВИ З ПРАВА КОРИСТУВАННЯ	21
8. ІНШІ АКТИВИ	22
9. КОШТИ КЛІЄНТІВ	26
10. РЕЗЕРВИ ЗА ЗОБОВ'ЯЗАННЯМИ	27
11. ІНШІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ	28
12. ЗОБОВ'ЯЗАННЯ З ОРЕНДИ	29
13. СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ ТА ЕМІСІЙНІ РІЗНИЦІ (ЕМІСІЙНИЙ ДОХІД)	30
14. РУХ РЕЗЕРВІВ ПЕРЕОЦІНКИ (КОМПОНЕНТІВ ІНШОГО СУКУПНОГО ДОХОДУ)	30
15. ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ	30
16. КОМІСІЙНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ	31
17. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ	32
18. АДМІНІСТРАТИВНІ ТА ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ	33
19. ПОДАТОК НА ПРИБУТОК	35
20. ПРИБУТОК (ЗБИТОК) НА ОДНУ ПРОСТУ ТА ПРИВІЛЕЙОВАНУ АКЦІЮ	35
21. ОПЕРАЦІЙНІ СЕГМЕНТИ	36
22. УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ РИЗИКАМИ	39
23. УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛОМ	42
24. ПОТЕНЦІЙНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ	43
25. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ	47
26. ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ	50



ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН (БАЛАНС) ЗА 9 МІСЯЦІВ 2024 РОКУ

в тис. грн.	Примітки	30 вересня 2024 року	31 грудня 2023 року
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	339 511	378 434
Кредити та заборгованість у банках		-	-
Кредити та заборгованість клієнтів	5	84 954	272 760
Інвестиції в цінні папери	6	288 538	79 290
Інвестиційна нерухомість		20	22
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		1 306	1 306
Відстрочений податковий актив		755	755
Основні засоби та нематеріальні активи		35 625	39 292
Активи з права користування	7	7 772	7 214
Інші активи	8	9 026	254 896
Усього активів		767 507	1 033 969
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	-	-	-
Кошти клієнтів	9	533 774	787 611
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		-	-
Резерви за зобов'язаннями	10	481	115
Інші зобов'язання	11	18 613	12 928
Зобов'язання з оренди	12	8 021	7 758
Усього зобов'язань		560 889	808 412
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	13	200 000	200 000
Емісійні різниці	13	39 012	39 012
Резервні та інші фонди банку		8 793	8 793
Резерви переоцінки		-	-
Нерозподілений прибуток/ (непокритий збиток)		(41 187)	(22 248)
Усього власного капіталу		206 618	225 557
Усього зобов'язань та власного капіталу		767 507	1 033 969

Затверджено до випуску та підписано 31 жовтня 2024 року

В.о.Голови Правління

Головний бухгалтер



Сергій БЕРИСЛАВСЬКИЙ

Лариса МОТРОНЕНКО



**ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД
(ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ) ЗА 9 МІСЯЦІВ 2024 РОКУ**

в тис. грн.	При міт ки	За 9 місяців 2024 року		За 9 місяців 2023 року	
		За поточний проміжний квартал	З нарос- таючим підсумком з початку року до дати звітності	За відповідний проміжний квартал поперед- нього фінансового року	З нарос- таючим підсумком з початку року до дати звітності поперед- нього фінансового року
Процентні доходи	15	12 053	45 433	25 445	85 143
Процентні витрати	15	(4 483)	(20 365)	(8 684)	(40 566)
Чистий процентний дохід/ (Чисті процентні витрати)	15	7 570	25 068	16 761	44 577
Комісійні доходи	16	7 150	19 712	6 838	24 582
Комісійні витрати	16	(4 243)	(12 847)	(2 974)	(11 793)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		-	-	-	(6 379)
Чистий прибуток/ (збиток) від операцій із іноземною валютою		3 880	14 687	576	5 661
Чистий прибуток/ (збиток) від переоцінки іноземної валюти		955	601	490	2 102
Чисте (збільшення)/зменшення резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями	4,5,8	4 339	5 920	2 650	(9 853)
Чистий (збиток)/прибуток від (збільшення)/зменшення резервів за зобов'язаннями	110	(148)	(366)	30	(49)
Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю		-	-	-	69
Інші операційні доходи	17	235	920	392	827
Витрати на виплати працівникам	18	(14 340)	(44 458)	(15 890)	(49 919)
Витрати зносу та амортизація	18	(2 998)	(8 623)	(3 229)	(10 400)
Інші адміністративні та операційні витрати	18	(6 023)	(19 170)	(6 516)	(33 916)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		(3 623)	(18 556)	(872)	(44 491)
Витрати на податок на прибуток	19	(127)	(383)	(80)	(166)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		(3 750)	(18 939)	(952)	(44 657)
Прибуток/(збиток) ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД :		(3 750)	(18 939)	(952)	(44 657)
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК					
Зміни результатів переоцінки боргових фінансових інструментів:		-	-	-	7 761
чиста зміна справедливої вартості	14	-	-	-	7 761
Інший сукупний дохід після оподаткування		-	-	-	7 761



Усього сукупного доходу		(3 750)	(18 939)	(952)	(36 896)
Прибуток (збиток), що належить власникам банку		(3 750)	(18 939)	(952)	(44 657)
Усього сукупного доходу, що належить власникам банку		(3 750)	(18 939)	(952)	(36 896)
Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію від діяльності, що триває (грн/акцію)	20	(1,88)	(9,47)	(0,48)	(22,33)
Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію, що належить власникам банку	20	(1,88)	(9,47)	(0,48)	(22,33)

Затверджено до випуску та підписано 31 жовтня 2024 року

В.о.Голови Правління

Головний бухгалтер

Сергій БЕРИСЛАВСЬКИЙ
Тариса МОТРОНЕНКО



ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ (ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ) ЗА 9 МІСЯЦІВ 2024 РОКУ

в тис. грн.	статутний капітал	емісійні різниці та інший додатковий капітал	резервні та інші фонди	резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	Усього
За 9 місяців 2024 року						
Залишок на 31.12.2023 року	200 000	39 012	8 793	-	(22 248)	225 557
Усього сукупного доходу за 9 місяців 2024 року:	-	-	-	-	(18 939)	(18 939)
прибуток/(збиток) за 9 місяців 2024 року:	-	-	-	-	(18 939)	(18 939)
інший сукупний дохід	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	-	-	-	-	-	-
Дивіденди	-	-	-	-	-	-
Залишок на 30.09.2024 року	200 000	39 012	8 793	-	(41 187)	206 618
За 9 місяців 2023 року						
Залишок на 31.12.2022 року	200 000	39 012	8 793	(7 761)	25 171	265 215
Усього сукупного доходу за 9 місяців 2023 року:	-	-	-	7 761	(44 657)	(36 896)
прибуток/(збиток) за 9 місяців 2023 року:	-	-	-	-	(44 657)	(44 657)
інший сукупний дохід	-	-	-	7 761	-	7 761
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	-	-	-	-	-	-
Дивіденди	-	-	-	-	-	-
Залишок на 30.09.2023 року	200 000	39 012	8 793	-	(19 486)	228 319

Затверджено до випуску та підписано 31 жовтня 2024 року

В.о.Голови Правління

Головний бухгалтер

Сергій БЕРИСЛАВСЬКИЙ
Тариса МОТРОНЕНКО



ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА ПРЯМИМ МЕТОДОМ ЗА 9 МІСЯЦІВ 2024 РОКУ

в тис. грн.	Примітки	За 9 місяців 2024 року	За 9 місяців 2023 року
Грошові кошти від операційної діяльності			
Процентні доходи, що отримані		47 306	94 414
Процентні витрати, що сплачені		(22 018)	(40 565)
Комісійні доходи, що отримані		19 672	24 460
Комісійні витрати, що сплачені		(12 287)	(13 547)
Результат операцій з іноземною валютою		14 687	5 661
Інші отримані операційні доходи		859	896
Виплати на утримання персоналу, сплачені		(44 151)	(50 891)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(24 304)	(39 435)
Податок на прибуток, сплачений		(383)	(166)
Грошові кошти до змін в операційних активах та зобов'язаннях		(20 619)	(19 173)
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		189 733	151 459
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		246 035	(251 737)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		(428)	1 376
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		-	(207 000)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		(252 163)	(82 693)
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		5 320	20 250
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		167 878	(387 518)
Грошові кошти від інвестиційної діяльності			
Придбання цінних паперів, що обліковуються за амортизованою собівартістю		(32 082 000)	(13 302 404)
Надходження від погашення цінних, що обліковуються за амортизованою собівартістю		31 873 393	13 236 000
Придбання цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		-	-
Надходження від погашення цінних, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		-	330 778
Придбання основних засобів		(25)	(804)
Надходження від реалізації основних засобів		33	-
Придбання нематеріальних активів		(390)	(861)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		(208 989)	262 709
Дивіденди, що виплачені		-	-
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності		-	-
Курсові різниці		544	(318)
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		(40 567)	(125 127)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду*		380 305	389 661
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду*		339 738	264 534

* балансова вартість грошових коштів та їх еквівалентів не включає нарахованих відсотків та резервів за грошовими коштами та їх еквівалентами (Примітка 4).
Затверджено до випуску та підписано 31 жовтня 2024 року

В.о.Голови Правління

Сергій БЕРИСЛАВСЬКИЙ

Головний бухгалтер

Лариса МОТРОНЕНКО



ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

1. ІНФОРМАЦІЯ ПРО БАНК

Найменування, місцезнаходження Банку.

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

Скорочене офіційне найменування: АТ «МОТОР-БАНК»

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

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

На підставі рішення Вищого антикорупційного суду від 18.04.2024 у справі № 991/558/24 влаником 100 % акцій Банку стала Держава Україна в особі Фонду державного майна України.

Станом на «04» вересня 2024 року в РЕЄСТРІ ВЛАСНИКІВ ІМЕННИХ ЦІННИХ ПАПЕРІВ пройшли зміни – власником 100% акцій акціонерного товариства «МОТОР-БАНК» стала держава в особі суб'єкту управління об'єктами державної власності - Фонду державного майна України.

Відомості про остаточних ключових учасників у структурі власності банку станом на 30.09.2024 року АТ «МОТОР-БАНК»

№ з/п	Прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	Тип особи	Інформація про особу	Участь особи в банку, %			Опис взаємозв'язку особи з банком
				пряма	Опосередкована	сукупна	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Держава Україна в особі Фонду державного майна України	Д	Україна, 01113, м. Київ, вул. Генерала Алмазова буд. 18/9.	100	0	100	Акціонер банку, якому належить 100 % акцій банку на підставі рішення Вищого антикорупційного суду від 18.04.2024 у справі № 991/558/24.

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 2024 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.

Види діяльності, які здійснює та має намір здійснювати Банк.

Станом на кінець 3-го кварталу 2024 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;



Примітки

- 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;
- 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

Оцінка політичної ситуації.

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

Попри виклики війни, економіка України продовжує відновлюватися. У вересні найбільший приріст показало сільське господарство завдяки ранньому збору пізніх культур. Зростання також спостерігалось у транспорті та будівництві. Другий місяць поспіль підприємства торгівлі, промисловості та будівництва покращують оцінки своєї діяльності на найближчу перспективу, і однією з ключових причин цього оптимізму є нормалізація ситуації в енергетиці.

Економіка України поступово відновлюється від воєнного шоку. Укрстат оцінив зростання ВВП у 2-му кварталі 2024 року на рівні 3,7%. За дев'ять місяців цього року зростання ВВП оцінюється на рівні 4,5%, що відповідає оновленому урядовому прогнозу. Зростання реального ВВП за підсумками 2024 року очікується на рівні 3,5%.

Інфляція на споживчому ринку у вересні 2024 року порівняно з серпнем 2024 року становила 1,5%, з початку року – 6,5%. Зростання інфляції передусім спричинене через обмежену пропозицію окремої продовольчої продукції. Однак базова інфляція зросла суттєвіше, ніж прогнозувалося, унаслідок перенесення на ціни вищих

Примітки

витрат бізнесу на сировину, енергію й оплату праці. У річному вимірі інфляція в вересні зросла з 7,5% до 8.6% на рік. Український Інститут Майбутнього змінив свій прогноз інфляції у 2024 році та збільшив свій прогноз з 8.9% до 9.4%.

Дефіцит державного бюджету (без урахування грантів у доходах) у вересні дещо звузився. Профінансувати бюджетні потреби вдалося завдяки накопиченим коштам від отриманої в серпні міжнародної допомоги, а також найбільшим з початку року обсягам внутрішніх запозичень на тлі додаткових стимулюючих заходів НБУ та певного підвищення дохідності ОВДП. Міжнародні резерви зросли до 42,3 млрд дол. станом на кінець серпня завдяки значним обсягам міжнародної фінансової допомоги та звууженню дефіциту торгівлі товарами. Але у вересні 2024 року міжнародні резерви зменшились з 42,3 до 38,9 млрд доларів. Український Інститут Майбутнього здійснив переоцінку міжнародних резервів на кінець 2024 року. Прогноз міжнародних резервів – 45,5 млрд доларів. Це більше ніж прогнозує НБУ та МВФ.

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

У вересні НБУ зберіг облікову ставку на рівні 13% і збільшив обсяги інтервенцій з продажу валюти для забезпечення стійкої ситуації на валютному ринку та обмеження інфляційного тиску. Курс долара США з початку серпня стабілізувався в діапазоні 41-41.5 гривні за долар. Це сприяло підтриманню інтересу громадян до заощаджень у гривні: відновилося зростання строкових депозитів, тривало нарощування вкладень у ОВДП

Прогнозування макроекономічних показників у поточних умовах є надзвичайно складним через невизначеність, спричинену війною. МВФ у своїх прогнозах змінив оцінку макроекономічних показників за підсумками 2024 року:

- зростання реального ВВП на 2024 рік встановлено на рівні 3% (раніше було 2,5-3,5%), а на 2025 рік знижено до 2,5-3,5% (з 5,5%);
- прогноз інфляції на кінець 2024 року переглянуто в бік збільшення з 8% до 9%, а на 2025 рік – з 7% до 7,5%;
- прогноз дефіциту бюджету (без урахування грантів) на 2024 рік збільшено до 24,5% ВВП (раніше було 20,9%), на 2025 рік – до 20% ВВП (попередній показник 10,4%);
- прогноз держборгу до ВВП у 2024 році збільшено до 95,6% (з 93,7%), на 2025 рік – до 106,6% ВВП (було 97,7%).

МВФ відмітив, що українська економіка виявилась більш стійкою, ніж очікувалось у першій половині року. Тим не менш, порівняно із 4-м переглядом (у червні), прогноз на 2024 і 2025 рр. було погіршено, що обумовлюється постійними обстрілами РФ енергетичної інфраструктури та збільшенням невизначеності через продовження війни.

Безперервність діяльності

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

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

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

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



3. ОСНОВИ ПОДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Банк підготував цю проміжну скорочену фінансову звітність за 9 місяців 2024 року, що закінчились 30 вересня 2024 року, у відповідності до вимог Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 34 («МСБО 34») «Проміжна фінансова звітність».

Проміжна скорочена фінансова звітність не містить всіх відомостей і даних, що підлягають розкриттю в річній фінансовій звітності, і повинна розглядатися у сукупності з річною фінансовою звітністю Банку станом на 31 грудня 2023 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 2023 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:

	30.09.2024	31.12.2023
1 USD	41,1664 грн.	37,9824 грн.
1 EUR	45,9541 грн.	42,2079 грн.
10 RUB	4,4327 грн.	4,2119 грн.
1 GBP	55,1239 грн.	48,4883 грн.
1 CHF	48,7523 грн.	45,3846 грн.
1 PLN	10,7512 грн.	9,7333 грн.



4. ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ

Таблиця 4.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

в тис. грн.	30.09.2024	31.12.2023
Готівкові кошти	56 509	34 424
Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	254 043	209 707
Кореспондентські рахунки у банках:	29 186	136 174
України	29 186	136 174
інших країн	-	-
Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами	(227)	(1 871)
Усього грошових коштів та їх еквівалентів за мінусом резервів	339 511	378 434

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

Таблиця 4.2. Аналіз зміни резерву за грошовими коштами та їх еквівалентами за 9 місяців 2024 року

в тис. грн.	За 9 місяців 2024 року	За 9 місяців 2023 року
Резерв під знецінення станом на початок періоду	1 871	2 903
Придбані/ініційовані фінансові активи	-	-
Фінансові активи, вартість яких змінювалася протягом звітного року*	(1 587)	(2 214)
Зміна параметрів/моделей, які використовуються для оцінки очікуваних кредитних збитків	-	-
Курсові різниці	(57)	(9)
Переведення до активів групи вибуття	-	-
Вибуття дочірніх компаній	-	-
Зміни від застосування нових стандартів	-	-
Інші зміни	-	-
Резерв під знецінення станом на кінець періоду	227	680

* 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.	30.09.2024	31.12.2023
Валова балансова вартість на початок періоду	380 305	389 661
Придбані/ініційовані фінансові активи	-	-
Фінансові активи, вартість яких змінювалася протягом звітного року:	(40 567)	(9 355)
<i>Готівкові кошти</i>	22 085	(122 253)
<i>Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)</i>	44 336	188 049
<i>Кореспондентські рахунки у банках</i>	(106 988)	(75 152)
Валова балансова вартість на кінець звітного періоду грошових коштів та їх еквівалентів	339 738	380 305

Таблиця 4.4. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів

в тис. грн.	30.09.2024	31.12.2023
Мінімальний кредитний ризик	339 738	380 305
Середній кредитний ризик	-	-
Дефолтні активи	-	-
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	339 738	380 305

5. КРЕДИТИ ТА ЗАБОРГОВАНІСТЬ КЛІЄНТІВ

Таблиця 5.1. Кредити та заборгованість клієнтів

в тис. грн.	30.09.2024	31.12.2023
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	84 954	272 760
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	84 954	272 760

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

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

Заборгованість клієнтів за кредитами по операціям «репо» станом на 30.09.2024 року та 31.12.2023 року відсутня.

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



в тис. грн.	30.09.2024	31.12.2023
Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	-	-
Кредити, надані юридичним особам	124 428	314 703
Іпотечні кредити фізичних осіб	-	-
Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	1 160	1 602
Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(40 634)	(43 545)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	84 954	272 760

В таблицях нижче показано кредитну якість і максимальне нараження на кредитний ризик в залежності від рівня кредитного ризику та стадії ОКЗ станом на 30.09.2024 та 31.12.2023 років.

Таблиця 5.3. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 30.09.2024 року

в тис. грн.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю:					
<i>Мінімальний кредитний ризик</i>	21 334	-	-	-	21 334
<i>Низький кредитний ризик</i>	-	-	-	-	-
<i>Середній кредитний ризик</i>	-	61 566	-	-	61 566
<i>Великий кредитний ризик</i>	-	-	-	-	-
<i>Дефолтні активи</i>	-	-	37 017	5 671	42 688
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	21 334	61 566	37 017	5 671	125 588
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(251)	(2 650)	(32 629)	(5 104)	(40 634)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за мінусом резервів	21 083	58 916	4 388	567	84 954



Таблиця 5.4. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 31.12.2023 року

в тис. грн.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю:					
Мінімальний кредитний ризик	199 797	-	-	-	199 797
Низький кредитний ризик	-	-	-	-	-
Середній кредитний ризик	-	77 613	-	-	77 613
Великий кредитний ризик	-	-	-	-	-
Дефолтні активи	-	-	32 057	6 838	38 895
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	199 797	77 613	32 057	6 838	316 305
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(1 170)	(5 071)	(31 150)	(6 154)	(43 545)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за мінусом резервів	198 627	72 542	907	684	272 760



Таблиця 5.5. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 9 місяців 2024 року

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

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

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

Таблиця 5.6. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 9 місяців 2023 року:

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



Резерв під знецінення станом на початок періоду	1 213	11 022	18 398	-	30 633
Придбані/ініційовані фінансові активи**	189	4	5	-	198
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)**	(425)	(3)	(2 825)	-	(3 253)
Загальний ефект від переведення між стадіями:	45	(3 950)	22 196	-	18 291
переведення до стадії 1**	-	(632)	55	-	(577)
переведення до стадії 2**	45	-	22 141	-	22 186
переведення до стадії 3**	-	(3 318)	-	-	(3 318)
Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	-	(6 045)	6 045	-
Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	(1 954)	-	(1 954)
Відновлення кредитів, раніше списаних як безнадійні	-	-	-	-	-
Курсові різниці	-	-	-	-	-
Інші зміни**	63	(345)	1 258	-	976
Резерв під знецінення станом на кінець періоду	1 085	6 728	31 033	6 045	44 891

Сума зміни резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, наведена в таблиці 5.6 (**) примітки 5 відрізняється від суми резерву, що зазначена в «Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід» у рядку «Чисте (збільшення)/зменшення резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями» на суму 18 тис. грн. за рахунок часткового погашення клієнтом раніше списаної безнадійної заборгованості рахунок спеціального резерву.

Таблиця 5.7. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 9 місяців 2024 року

в тис. грн.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
Валова балансова вартість на початок періоду	199 797	77 613	32 057	6 838	316 305
Придбані/ініційовані фінансові активи	20 826	-	-	-	20 826
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(236 963)	(14)	(7)	(1 167)	(238 151)



Примітки

Переведення до стадії 1	-	-	3 387	-	3 387
Переведення до стадії 2	-	-	1 137	-	1 137
Переведення до стадії 3	(3 596)	(2 819)	-	-	(6 415)
Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	-	-	-	-
Списання фінансових активів за рахунок резервів	-	-	-	-	-
Курсові різниці	-	-	-	-	-
Інші зміни	41 270	(13 214)	443	-	28 499
Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	21 334	61 566	37 017	5 671	125 588

Таблиця 5.8. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2023 рік

в тис. грн.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
Валова балансова вартість на початок періоду	437 580	141 079	21 553	-	600 212
Придбані/ініційовані фінансові активи	75 962	-	5	-	75 967
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(356 611)	(65 945)	(8 148)	-	(430 704)
Переведення до стадії 1	-	19 016	41	-	19 057
Переведення до стадії 2	(19 298)	-	22 124	-	2 826
Переведення до стадії 3	(43)	(22 213)	-	-	(22 256)
Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	-	(6 208)	6 838	630
Списання фінансових активів за рахунок резервів	-	-	-	-	-
Курсові різниці	4 193	-	-	-	4 193
Інші зміни	58 014	5 676	2 690	-	66 380
Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	199 797	77 613	32 057	6 838	316 305



6. ІНВЕСТИЦІЇ В ЦІННІ ПАПЕРИ

Таблиця 6.1. Інвестиції в цінні папери

в тис. грн.	30.09.2024	31.12.2023
Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	288 538	79 290
Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		-
Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток	-	-
Усього цінних паперів	288 538	79 290

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

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

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

Таблиця 6.2. Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю

в тис. грн.	30.09.2024	31.12.2023
Облігації внутрішньої державної позики, які обліковуються за амортизованою собівартістю	48 453	69 275
Депозитні сертифікати Національного банку України, що обліковуються за амортизованою собівартістю	240 085	10 015
Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	288 538	79 290

Таблиця 6.2.1. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 30.09.2024 року

в тис. грн.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю:					
Мінімальний кредитний ризик	288 538	-	-	-	288 538
Низький кредитний ризик	-	-	-	-	-
Середній кредитний ризик	-	-	-	-	-
Високий кредитний ризик	-	-	-	-	-
Дефолтні активи	-	-	-	-	-
Усього валова балансова вартість боргових цінних	288 538	-	-	-	288 538



Примітки

паперів, які обліковуються
за амортизованою
собівартістю

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

Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	288 538	-	-	-	288 538
--	----------------	---	---	---	----------------

Таблиця 6.2.2. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 31.12.2023 року

в тис. грн.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю:					
<i>Мінімальний кредитний ризик</i>	79 290	-	-	-	79 290
<i>Низький кредитний ризик</i>	-	-	-	-	-
<i>Середній кредитний ризик</i>	-	-	-	-	-
<i>Високий кредитний ризик</i>	-	-	-	-	-
<i>Дефолтні активи</i>	-	-	-	-	-
Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	79 290	-	-	-	79 290
Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	-	-	-
Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	79 290	-	-	-	79 290



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

в тис. грн.	30.09.2024	31.12.2023
Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком:	14 899	14 899
<i>справедлива вартість яких визначена за даними оприлюднених котирувань цінних паперів на фондових біржах</i>		
<i>справедлива вартість яких визначена за розрахунковим методом</i>		
<i>за собівартістю (справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо)*</i>	14 899	14 899
Дооцінка/(уцінка) акцій	(14 899)	(14 899)
Усього фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-

* Станом на 30.09.2024 р. та на 31.12.2023 р. усі наявні акції підприємств не мають котирувань.

7. АКТИВИ З ПРАВА КОРИСТУВАННЯ

Таблиця 7.1. Активи з права користування за 30.09.2024 року

в тис. грн.	Будівлі	Усього
Залишок на початок періоду	7 214	7 214
<i>Первісна вартість</i>	<i>17 300</i>	<i>17 300</i>
<i>Знос</i>	<i>(10 086)</i>	<i>(10 086)</i>
Поточне визнання в балансі активів з права користування (МСФЗ 16)	4 492	4 492
Збільшення активу з права користування	544	544
Вибуття активу з права користування	(108)	(108)
<i>Первісна вартість</i>	<i>(4 132)</i>	<i>(4 132)</i>
<i>Знос</i>	<i>4 024</i>	<i>4 024</i>
Амортизація	-	-
	4 132	4 132
Коригування активу за рахунок зносу	-	-
	(238)	(238)
Залишок на кінець періоду	7 772	7 772
<i>Первісна вартість</i>	<i>18 204</i>	<i>18 204</i>
<i>Знос</i>	<i>(10 432)</i>	<i>(10 432)</i>

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

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



Таблиця 7.2. Активи з права користування за 31.12.2023 року

в тис. грн.	Будівлі	Усього
Залишок на 31 грудня 2022 року	14 150	14 150
<i>Первісна вартість</i>	25 875	25 875
<i>Знос</i>	(11 725)	(11 725)
Поточне визнання в балансі активів з права користування (МСФЗ 16)	1 126	1 126
Збільшення активу з права користування	154	154
Вибуття активу з права користування	(231)	(231)
<i>Первісна вартість</i>	(9 855)	(9 855)
<i>Знос</i>	9 624	9 624
Амортизація	(7 232)	(7 232)
Коригування активу за рахунок зносу	(753)	(753)
Залишок на 31 грудня 2023 року	7 214	7 214
<i>Первісна вартість</i>	17 300	17 300
<i>Знос</i>	(10 086)	(10 086)

8. ІНШІ АКТИВИ

Таблиця 8.1. Інші активи

в тис. грн.	30.09.2024	31.12.2023
Інші фінансові активи	16 364	262 165
Інші активи	2 548	2 604
Резерв під знецінення інших активів	(9 886)	(9 873)
Усього інших активів за мінусом резервів	9 026	254 896

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

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

Таблиця 8.2. Інші фінансові активи

в тис. грн.	30.09.2024	31.12.2023
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	1 264	345
Грошові кошти з обмеженим правом використання	14 788	261 232
<i>в т.р. кошти на кореспондентських раунках, відкритих в банках росії</i>	9 515	8 997
Дебіторська заборгованість за операціями з банками	-	35
Інші фінансові активи	311	553
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(9 747)	(9 739)
Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	6 616	252 426

До статті «Грошові кошти з обмеженим правом використання» віднесено залишки станом на 30.09.2024 р.:

а) на кореспондентських рахунках, що відкриті в банках росії – країни агресора у сумі 9 515 тис.грн.;



Примітки

б) розміщеного в АТ "ПУМБ" Гарантійного фонду для відшкодування витрат по веденню розрахунків з Міжнародною платіжною системою Visa International, а також для забезпечення погашення заборгованості Банку у разі її виникнення при проведенні розрахунків (обов'язкові резервні депозити, які недоступні для використання в щоденних операціях Банку), у сумі 5 253 тис. грн., в т.р. нараховані відсотки 17 тис.грн.

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

До статті «Грошові кошти з обмеженим правом використання» віднесено залишки станом на 31.12.2023 р.:

а) на кореспондентських рахунках, що відкриті в банках росії – країни агресора у сумі 8 997 тис.грн.;

б) розміщеного в АТ "ПУМБ" Гарантійного фонду для відшкодування витрат по веденню розрахунків з Міжнародною платіжною системою Visa International, а також для забезпечення погашення заборгованості Банку у разі її виникнення при проведенні розрахунків (обов'язкові резервні депозити, які недоступні для використання в щоденних операціях Банку), у сумі 6 089 тис. грн.

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

г) пул активів (майна), що складається з іноземної валюти 6 480 тис. дол. США (246 126 тис.грн.), для забезпечення можливої участі у тендері Національного банку України із підтримання ліквідності..

Таблиця 8.2.1. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів станом на 30.09.2024 року

в тис. грн.	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
Залишок станом на початок періоду	-	-	9 549	190	9 739
Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	-	-	-	-	-
Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	-	-	-	-	-
Списання за рахунок резерву	-	-	-	-	-
Курсові різниці	-	4	511	2	517
Інші зміни****	-	34	(492)	(51)	(509)
Залишок станом на кінець періоду	-	38	9 568	141	9 747

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



Таблиця 8.2.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів станом на 30.09.2023 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	-	-	12 892	16	12 908
Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	-	-	-	87	87
Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	-	-	-	(2)	(2)
Списання за рахунок резерву	-	-	-	-	-
Курсові різниці	-	-	(2 412)	-	(2 412)
Інші зміни****	-	-	(2 287)	(4)	(2 291)
Залишок станом на кінець періоду	-	-	8 193	97	8 290

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

Таблиця 8.2.3. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом на 30.09.2024 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	-	-	-	-	38	38
Грошові кошти з обмеженим правом користування [^]	5 273	-	-	-	9 515	14 788
в т.р. коррахунки в російських банках	-	-	-	-	9 515	9 515
Інші фінансові активи	133	-	-	-	178	311



Таблиця 8.2.4. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом на 31.12.2023 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	35	-	-	-	-	35
Грошові кошти з обмеженим правом користування:	252 235	-	-	-	8 997	261 232
<i>в т.р. коррахунки в російських банках</i>	-	-	-	-	8 997	8 997
Інші фінансові активи	120	-	324	-	109	553

Таблиця 8.3. Інші активи

в тис. грн.	30.09.2024	31.12.2023
Передплата за послуги	301	257
Дебіторська заборгованість з придбання активів	-	445
Передплачені витрати	857	980
Передплата з податків, крім податку на прибуток	337	337
Товарно-матеріальні запаси	692	326
Дорогоцінні метали	361	259
Інші активи	-	-
Резерв під знецінення інших активів	(139)	(134)
Усього інших активів за мінусом резервів	2 409	2 470

Таблиця 8.3.1. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів станом на 30.09.2024 року

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

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



Таблиця 8.3.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів станом на 30.09.2023 року

в тис. грн.	Передплата за послуги	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Інші активи	Усього
Залишок за станом на початок періоду	3	4	-	7
Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду*****	129	(4)		125
Списання за рахунок резерву	-	-	-	-
Курсові різниці	(1)			(1)
Залишок за станом на кінець періоду	131	-	-	131

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

9. КОШТИ КЛІЄНТІВ

Таблиця 9.1. Кошти клієнтів

в тис. грн.	30.09.2024	31.12.2023
Державні та громадські організації	64	91
поточні рахунки	64	91
строкові кошти	-	-
Інші юридичні особи	460 111	143 244
поточні рахунки	460 010	143 143
строкові кошти	101	101
Фізичні особи:	73 599	644 276
поточні рахунки	33 620	554 277
строкові кошти	39 979	89 999
Усього коштів клієнтів	533 774	787 611

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

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

Таблиця 9.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

в тис. грн.	30.09.2024		31.12.2023	
	сума	%	сума	%
Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	5 439	1%	5 339	0,5%
Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	57 204	11%	26 029	3,5%



в тис. грн.	30.09.2024		31.12.2023	
	сума	%	сума	%
Виробництво	312 837	58%	5 655	0,5%
Охорона здоров'я та надання соціальної допомоги	31 550	6%	31 883	4%
Надання фінансових послуг	3 598	1%	5 078	0,5%
Постачання електроенергії, газу	4 690	1%	-	-
Нефінансові корпорації інших країн	17 636	3%	-	-
Фізичні особи	73 599	14%	644 276	82%
Інші	27 221	5%	69 351	9%
Усього коштів клієнтів	533 774	100%	787 611	100%

10. РЕЗЕРВИ ЗА ЗОБОВ'ЯЗАННЯМИ

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

Таблиця 10.1 Зміни резервів за зобов'язаннями станом на 30.09.2024 року

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

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

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

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



Таблиця 10.2 Зміни резервів за зобов'язаннями станом на 30.09. 2023 року

в тис. грн.	Кредитні зобов'язання	Податкові ризики	Інші	Усього
Залишок на початок періоду	30	-	-	30
Формування та/або збільшення резерву*****	-	-	-	-
Збільшення резерву в результаті об'єднання бізнесу	-	-	-	-
Комісії, отримані за виданими гарантіями	-	-	-	-
Амортизація комісій, отриманих за виданими гарантіями, яка відображена у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	-	-	-	-
Використання резерву	-	-	-	-
Поновлення невикористаного резерву	-	-	-	-
Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	-	-	-
Інший рух*****	48	-	-	48
Залишок на кінець періоду	78	-	-	78

11. ІНШІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Таблиця 11.1. Інші зобов'язання

в тис. грн.	30.09.2024	31.12.2023
Інші фінансові зобов'язання	9 173	3 292
Інші нефінансові зобов'язання	9 440	9 636
Усього інших зобов'язань	18 613	12 928

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

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

Таблиця 11.2. Інші фінансові зобов'язання

в тис. грн.	30.09.2024	31.12.2023
Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	6 094	693
Нараховані витрати	1 561	1 001
Блокування коштів, які надійшли від банків російської федерації	208	197
Блокування коштів згідно Указу Президента України	1 099	1 180
Кредиторська заборгованість за операціями з банками	-	-
Кошти до з'ясування	6	7
Інші фінансові зобов'язання	205	214
Усього інших фінансових зобов'язань	9 173	3 292



Таблиця 11.3. Інші нефінансові зобов'язання

в тис. грн.	30.09.2024	31.12.2023
Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	830	1 692
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	5 619	5 312
Доходи майбутніх періодів	2 848	2 359
Кредиторська заборгованість за послуги	143	273
Кредиторська заборгованість з придбання активів	-	-
Усього	9 440	9 636

12. ЗОБОВ'ЯЗАННЯ З ОРЕНДИ

Таблиця 12.1 Зобов'язання з оренди

в тис. грн.	30.09.2024	31.12.2023
Залишок орендного зобов'язання станом на початок періоду	7 758	14 910
Визнання в балансі зобов'язань з оренди при переході на стандарт «Оренда» (МСФЗ 16)	-	-
Збільшення орендного зобов'язання	4 876	1 223
Зменшення орендного зобов'язання	(4 625)	(8 322)
Нараховані витрати за зобов'язаннями з оренди	951	1 377
Погашені витрати за зобов'язаннями з оренди	(939)	(1 430)
Усього зобов'язань з оренди на кінець періоду	8 021	7 758

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

Станом на 30 вересня 2024 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 2024 року складає:

219 тис.грн.-лютий 2025р.

298 тис.грн.- квітень 2025р.

2 564 тис.грн.-червень 2025р.

827 тис.грн.-червень 2026р.

849 тис.грн.-лютий 2027р.

3 264 тис.грн.-березень 2027р.



13. СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ ТА ЕМІСІЙНІ РІЗНИЦІ (ЕМІСІЙНИЙ ДОХІД)

Таблиця 13.1 Статутний капітал та емісійні різниці

в тис. грн.	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Емісійний дохід	Власні акції (паї), викуплені в акціонерів (учасників)	Усього
Залишок на 31 грудня 2022 року	2 000	200 000	39 012		239 012
Залишок на 31 грудня 2023 року	2 000	200 000	39 012	-	239 012
Залишок на 30 вересня 2024 року	2 000	200 000	39 012	-	239 012

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

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

14. РУХ РЕЗЕРВІВ ПЕРЕОЦІНКИ (КОМПОНЕНТІВ ІНШОГО СУКУПНОГО ДОХОДУ)

Таблиця 14. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу)

в тис. грн.	30.09.2024	30.09.2023
Залишок на початок року	-	(7 761)
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж:	-	-
зміни переоцінки до справедливої вартості	-	7 761
Усього зміни щодо резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток	-	7 761
Залишок на кінець року	-	-

Дані про рух резервів переоцінки зазначені в «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід» за рядком «Зміни результатів переоцінки боргових фінансових інструментів».

15. ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ

Таблиця 15.1. Процентні доходи та витрати

в тис. грн.	За 9 місяців 2024 року		За 9 місяців 2023 року	
	За поточний проміжний квартал	З нарастаючим підсумком з початку року до дати звітності	За відповідний проміжний квартал попереднього фінансового року	З нарастаючим підсумком з початку року до дати звітності попереднього фінансового року
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА				
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю				
Кредити та заборгованість клієнтів	5 061	15 857	17 212	51 580
Фінансові інвестиції за амортизованою собівартістю	6 943	29 411	8 172	23 569
Кошти в інших банках	-	-	-	-
Кореспондентські рахунки в інших банках	49	165	61	302
Інші	-	-	-	-



Примітки

Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю	12 053	45 433	25 445	75 451
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід				
Боргові цінні папери	-	-	-	9 692
Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	-	9 692
Усього процентних доходів	12 053	45 433	25 445	85 143
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА				
Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю				
Строкові кошти юридичних осіб	(1)	(1)	(326)	(2 471)
Строкові кошти фізичних осіб	(1 015)	(4 669)	(3 909)	(6 882)
Інші залучені кошти	-	-	-	(12 887)
Поточні рахунки	(3 127)	(14 745)	(4 136)	(17 233)
Процентні витрати за орендним зобов'язанням	(340)	(950)	(313)	(1 093)
Усього процентних витрат, розрахованих за ефективною ставкою відсотка	(4 483)	(20 365)	(8 684)	(40 566)
Чистий процентний дохід/(витрати)	7 570	25 068	16 761	44 577

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

До статті «Інші залучені кошти» віднесені процентні витрати за кредитами, що отримані від Національного банку України шляхом рефінансування.

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

16. КОМІСІЙНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ

Таблиця 16.1 Комісійні доходи та витрати

в тис. грн.	За 9 місяців 2024 року		За 9 місяців 2023 року	
	За поточний проміжний квартал	З наростаючим підсумком з початку року до дати звітності	За відповідний проміжний квартал попереднього фінансового року	З наростаючим підсумком з початку року до дати звітності попереднього фінансового року
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:				
Розрахунково-касові операції	4 843	13 472	4 646	15 971
Доходи від обслуговування кредитних операцій	-	11	65	200
Доходи від операцій на валютному ринку	1 962	5 150	1 424	5 898
Гарантії надані	-	-	5	6
КД від операцій з банками за проведені трнзакції з викоритання платіжних карток	345	1 045	491	1 630
Інші	-	34	207	877
Усього комісійних доходів	7 150	19 712	6 838	24 582
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:				
Розрахунково-касові операції	(2 390)	(5 385)	(2 105)	(7 795)
Витрати на підкріплення каси готівкою	(1 720)	(7 093)	(757)	(3 598)
Операції з цінними паперами	(19)	(53)	(14)	(107)



Примітки

Комісійні витрати на кредитне обслуговування	-	-	-	-
Інші	(115)	(316)	(98)	(293)
Усього комісійних витрат	(4 243)	(12 847)	(2 974)	(11 793)
Чистий комісійний дохід/витрати	2 907	6 865	3 864	12 789

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

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

17. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ

Таблиця 17.1. Інші операційні доходи

в тис. грн.	За 9 місяців 2024 року		За 9 місяців 2023 року	
	За поточний проміжний квартал	З наростаючим підсумком з початку року до дати звітності	За відповідний проміжний квартал попереднього фінансового року	З наростаючим підсумком з початку року до дати звітності попереднього фінансового року
Дохід від оренди господарського характеру	54	160	52	196
Дохід від оренди сейфів	44	133	53	158
Дохід при достроковому поверненні вкладів	-	4	5	23
Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	33	33	-	-
Доходи від надання небанківських послуг	100	314	221	375
Повернені кошти, що віднесені на витрати в минулих роках	-	-	-	-
Штрафи, пені	-	-	-	-
Суми відшкодувань, сплачених Банку	3	6	4	13
Інші, в т.р.	1	270	57	62
<i>дохід від модифікації фінансових активів</i>	-	239	57	57
Усього операційних доходів	235	920	392	827

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

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



18. АДМІНІСТРАТИВНІ ТА ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ

Таблиця 18.1. Витрати та виплати працівникам

в тис.грн.	За 9 місяців 2024 року		За 9 місяців 2023 року	
	За поточний проміжний квартал	З наростаючим підсумком з початку року до дати звітності	За відповідний проміжний квартал попереднього фінансового року	З наростаючим підсумком з початку року до дати звітності попереднього фінансового року
Заробітна плата та премії	(11 905)	(36 526)	(12 841)	(40 250)
Нарахування на фонд заробітної плати	(2 417)	(7 494)	(2 647)	(8 206)
Інші виплати працівникам	(18)	(438)	(402)	(1 463)
Усього витрат на утримання персоналу	(14 340)	(44 458)	(15 890)	(49 919)

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

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

Таблиця 18.2. Витрати на амортизацію

в тис. грн.	За 9 місяців 2024 року		За 9 місяців 2023 року	
	За поточний проміжний квартал	З наростаючим підсумком з початку року до дати звітності	За відповідний проміжний квартал попереднього фінансового року	З наростаючим підсумком з початку року до дати звітності попереднього фінансового року
Амортизація основних засобів	(965)	(2 937)	(1 001)	(3 333)
Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(575)	(1 553)	(492)	(1 368)
Амортизація інвестиційної нерухомості	-	(1)	-	(1)
Амортизація активу з права користування	(1 458)	(4 132)	(1 736)	(5 698)
Усього витрат на амортизацію	(2 998)	(8 623)	(3 229)	(10 400)

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



Таблиця 18.3. Інші адміністративні витрати та операційні витрати

в тис.грн.	За 9 місяців 2024 року		За 9 місяців 2023 року	
	За поточний проміжний квартал	З наростаючим підсумком з початку року до дати звітності	За відповідний проміжний квартал попереднього фінансового року	З наростаючим підсумком з початку року до дати звітності попереднього фінансового року
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	(925)	(2 740)	(1 008)	(5 790)
Витрати на утримання основних засобів, отриманих у лізинг (оренду)	(10)	(10)	-	(7)
Інші витрати, пов'язані з основними засобами	(1 525)	(4 526)	(1 301)	(4 523)
Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою	(235)	(732)	(316)	(740)
Витрати, пов'язані з орендою малоцінних активів	-	-	-	-
Витрати, пов'язані зі змінними орендними платежами	(163)	(644)	(188)	(566)
Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(1 564)	(4 588)	(1 505)	(4 851)
<i>в т.р. відрахування до ФГВФО</i>	(1 332)	(3 889)	(1 231)	(4 012)
Професійні послуги	(634)	(1 863)	(1 026)	(3 047)
Витрати на маркетинг та рекламу	-	-	(35)	(247)
Витрати зі страхування	(27)	(141)	(28)	(104)
Втрати від уцінки запасів на продаж	-	-	-	-
Витрати від модифікації фінансових активів	-	(189)	(84)	(89)
Телекомунікаційні витрати	(718)	(2 151)	(680)	(2 047)
Витрати на аудит	-	(840)	-	(840)
Інші адміністративні та операційні витрати	(222)	(746)	(345)	(11 065)
<i>в т.р. спонсорство та доброчинність</i>	-	-	-	-
<i>в т.р. штрафи</i>	-	-	-	(10 051)
Усього адміністративних та інших операційних витрат	(6 023)	(19 170)	(6 516)	(33 916)

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

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



19. ПОДАТОК НА ПРИБУТОК

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

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

в тис. грн.	30.09.2024	30.09.2023
Прибуток до оподаткування	(18 556)	(43 619)
Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	3 340	7 851
Коригування облікового прибутку (збитку):		
Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку:	(10 491)	(8 715)
<i>різниці, які виникають при нарахуванні амортизації основних засобів та нематеріальних активів</i>	(89)	(90)
<i>сума уцінки та втрат від зменшення корисності основних засобів або нематеріальних активів</i>	-	-
<i>резерви під знецінення активів</i>	(66)	343
<i>інші витрати, що не враховуються для цілей оподаткування</i>	(10 336)	(8 968)
Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку	7 151	864
<i>різниці, які виникають при списанні основних засобів та нематеріальних активів</i>	-	22
<i>сума від'ємного значення об'єкта оподаткування минулих податкових (звітних) років</i>	7 151	842
Дохід, що не включається до складу оподаткованого доходу		-
Відображені в звітності зміни в сумі чистого відстроченого податкового активу		-
Інші коригування	(383)	(166)
Сума витрат з податку на прибуток (збиток)	(383)	(166)

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

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

в тис. грн.	30.09.2024	30.09.2023
Прибуток (збиток) за квартал	(18 939)	(44 657)
Прибуток (збиток), що належить власникам простих акцій банку	(18 939)	(44 657)
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	2 000	2 000
Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту акцію (грн/акцію)	(9,47)	(22,33)



21. ОПЕРАЦІЙНІ СЕГМЕНТИ

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

в тис. грн.	Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Міжбанкі вські операції	Інші сегменти та операції	Усього
Дохід від зовнішніх клієнтів:					
Процентні доходи	45 083	185	165	-	45 433
Комісійні доходи	15 002	4 677	33	-	19 712
Інші операційні доходи	427	140	-	353	920
Усього доходів сегментів	60 512	5 002	198	353	66 065
Процентні витрати	(13 921)	(5 494)		(950)	(20 365)
Чисте (збільшення)/зменшення резервів для в ідшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями	4 081	(206)	2 045		5 920
Чисте (збільшення)/ зменшення резервів за зобов'язаннями	(367)	1	-	-	(366)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	-	-	-
Результат від операцій з іноземною валютою	641	14 046	-	-	14 687
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	-	601	601
Комісійні витрати	(55)	(212)	(12 580)	-	(12 847)
Витрати на виплати працівникам	-	-	-	(44 458)	(44 458)
Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(8 623)	(8 623)
Інші адміністративні та операційні витрати	-	-	-	(19 170)	(19 170)
Витрати за податком на прибуток	-	-	-	(383)	(383)
Прибуток/(збиток) сегментів	50 891	13 137	(10 337)	(72 630)	(18 939)



Таблиця 21.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 9 місяців 2023 року

в тис. грн.	Послуги корпорат ивним клієнтам	Послуги фізичним особам	Міжбанк вські операції	Інші сегменти та операції	Усього
Дохід від зовнішніх клієнтів:					
Процентні доходи	84 441	399	303	-	85 143
Комісійні доходи	18 611	5 100	871	-	24 582
Інші операційні доходи	265	174	-	388	827
Усього доходів сегментів	103 317	5 673	1 174	388	110 552
Процентні витрати	(11 230)	(15 355)	(12 888)	(1 093)	(40 566)
Чисте (збільшення)/зменшення резервів для в ідшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями	(15 271)	(88)	5 506	-	(9 853)
Чисте (збільшення)/ зменшення резервів за зобов'язаннями	(10)	(39)	-	-	(49)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(6 379)	-	-	-	(6 379)
Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	69	-	-	-	69
Результат від операцій з іноземною валютою	1 777	3 884	-	-	5 661
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	-	2 102	2 102
Комісійні витрати	(115)	(735)	(10 943)		(11 793)
Витрати на виплати працівникам	-	-	-	(49 919)	(49 919)
Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(10 400)	(10 400)
Інші адміністративні та операційні витрати	-	-	-	(33 916)	(33 916)
Витрати за податком на прибуток	-	-	-	(166)	(166)
Прибуток/(збиток) сегментів	72 158	(6 660)	(17 151)	(93 004)	(44 657)



Таблиця 21.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 30.09.2024 року

Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	міжбанківські операції		
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
Активи сегментів	372 817	668	34 179	254 043	661 706
Усього активів сегментів	372 817	668	34 179	254 043	661 706
Нерозподілені активи	-	-	-	105 800	105 800
Усього активів	372 817	668	34 179	359 843	767 507
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
Зобов'язання сегментів	465 718	74 246	213	-	540 177
Усього зобов'язань сегментів	465 718	74 246	213	-	540 177
Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	20 712	20 712
Усього зобов'язань	465 718	74 246	213	20 712	560 889
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
Капітальні інвестиції	-	-	-	88 801	88 801
Амортизація	-	-	-	(4 490)	(4 490)

Таблиця 21.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 31.12.2023 року

Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	міжбанківські операції		
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
Активи сегментів	350 666	1 289	386 346	209 707	948 008
Усього активів сегментів	350 666	1 289	386 346	209 707	948 008
Нерозподілені активи	-	-	-	85 961	85 961
Усього активів	350 666	1 289	386 346	295 668	1 033 969
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
Зобов'язання сегментів	147 675	644 805	199	-	792 679
Усього зобов'язань сегментів	147 675	644 805	199	-	792 679
Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	15 733	15 733
Усього зобов'язань	147 675	644 805	199	15 733	808 412
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
Капітальні інвестиції	-	-	-	88 279	88 279
Амортизація	-	-	-	(6 143)	(6 143)



22. УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ РИЗИКАМИ

Загальні принципи

Фінансові ризики включають кредитний ризик, ризик ліквідності, процентний ризик банківської книги та ринковий ризик. Управління операційним, комплаєнс, 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 (мінімізацію) всіх суттєвих ризиків та зменшення пов'язаних з ними втрат, а також дозволяє визначити величину капіталу, необхідного для покриття всіх суттєвих ризиків, притаманних діяльності Банку. Для суттєвих ризиків, що піддаються кількісному вимірюванню, у Банку встановлені ліміти та забезпечено контроль за їх дотриманням. Політика та система управління ризиками щорічно переглядаються та вдосконалюються відповідно до зміни вимог Національного банку України, ринкових умов та банківських продуктів.

Кредитний ризик

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

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

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

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

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



Примітки

Національним банком України, та здійснюється формування резервів для відшкодування можливих втрат за активними операціями.

Оцінка якості кредитного портфелю

Оцінка якості кредитного портфелю здійснюється Банком щомісячно з метою визначення якості кредитних вкладень та величину кредитного ризику. Обсяг кредитного портфелю Банку зменшився на 60% з початку року, що призвело до збільшення питомої ваги непрацюючих кредитів до 34,7%. Вказані активи покриваються сформованими резервами на 94%. Рівень кредитного ризику Банку підвищений, але керований.

Протягом III кварталу 2024 року Банк неухильно дотримувався усіх нормативів кредитного ризику, встановлених Національним банком України. Фактичні значення нормативів наведено у таблиці:

Назва нормативу та його значення станом на звітні дати 2024 року			
Фактичне значення станом на	Н7 - норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (не більше 20%)	Н8 - норматив великих кредитних ризиків (не більше 800%)	Н9 – норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (не більше 20%)
01.02.2024	16,26	28,19	0,00
01.03.2024	9,05	0,00	0,00
01.04.2024	9,14	0,00	0,00
01.05.2024	9,25	0,00	0,00
01.06.2024	10,16	10,16	0,00
01.07.2024	10,34	10,34	0,00
01.08.2024	10,57	10,57	0,00
01.09.2024	10,16	10,16	0,00
01.10.2024	10,36	10,36	0,00

Ринковий ризик

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

Ринковий ризик включає такі ризики:

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



Примітки

7) ризик волатильності, який виникає через несприятливі зміни волатильності ринкових цін, процентних ставок, ринкових індексів і валютних курсів, що призводять до зменшення вартості опціонів, уключаючи вбудовані опціони в інші фінансові інструменти. Банк оцінює ризик волатильності, якщо в його балансі сума вартостей опціонів, уключаючи вбудовані опціони в інші фінансові інструменти, базовими змінними для яких є ринкові ціни акцій або товарів, процентні ставки, ринкові індекси або валютні курси без урахування знаку позиції, перевищує 1 % регулятивного капіталу банку.

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

Джерелом виникнення валютного ризику є невідповідність балансових та позабалансових вимог й зобов'язань за окремими валютами та банківськими металами. Кількісна оцінка валютного ризику VaR-методом впродовж звітного кварталу вказує на можливість отримання збитків від несприятливих змін валютних курсів в обсязі до 0,6 млн.грн., що не перевищує встановлений ліміт максимальної вартості під ризиком для валютного ризику. Банк обмежує внутрішніми лімітами відкриті позиції та проводить політику, направлену на збалансованість «довгих» та «коротких» позицій, завдяки чому валютні ризики контролювані та не несуть загрози для капіталу.

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

Фактичне значення станом на	Назва ліміту та його значення станом на місячні звітні дати 2024 року	
	ЛІ3-1 – ліміт довгої відкритої валютної позиції банку (не більше 5%)	ЛІ3-2 – ліміт короткої відкритої валютної позиції банку (не більше 5%)
01.02.2024	3,0174	3,0942
01.03.2024	3,3043	3,1074
01.04.2024	3,6872	3,1861
01.05.2024	3,5998	3,2338
01.06.2024	2,4395	3,4793
01.07.2024	3,5062	3,7055
01.08.2024	3,0479	3,7827
01.09.2024	3,3032	3,4542
01.10.2024	3,1019	3,4730

Процентний ризик банківської книги

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

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

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

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

Величина зміни процентних ставок для кожного із сценаріїв складає:

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

По результатах розрахунків протягом звітного кварталу максимальний розмір можливих втрат від зміни чистого процентного доходу Банку не перевищував 0,2 млн.грн. (0,3% від планового річного чистого процентного доходу) та знаходився в межах встановленого ліміту. Розрахована зміна економічної вартості капіталу складала не більше 0,4 млн.грн. (0,2% від регулятивного капіталу Банку) та не перевищувала ліміт.



Ризик ліквідності

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

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

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

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

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

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

Фактичне значення станом на	Назва нормативу та його значення станом на місячні звітні дати 2024 року		
	LCR _{вв} коефіцієнт покриття ліквідністю (не менше 100%)	LCR _{iv} коефіцієнт покриття ліквідністю (не менше 100%)	NSFR коефіцієнт чистого стабільного фінансування (не менше 100%)
01.02.2024	822,98	734,26	389,80
01.03.2024	879,92	750,99	473,29
01.04.2024	886,20	892,02	450,65
01.05.2024	894,08	678,12	409,07
01.06.2024	879,35	600,44	379,50
01.07.2024	807,45	462,61	392,09
01.08.2024	825,00	527,89	296,34
01.09.2024	414,22	284,73	216,76
01.10.2024	671,92	494,23	303,68

23. УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛОМ

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

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



Примітки

результати погіршення співвідношення запозиченого та власного капіталу, та перевагами й стабільністю, які забезпечуються за рахунок стійкості позиції капіталу.

Протягом III кварталу 2024 року Банк відповідав усім нормативним вимогам щодо достатності капіталу, встановленим Національним банком України. Станом на 01.10.2024 року:

значення нормативу достатності регулятивного капіталу (Нрк) становило 53,02% при нормативному значенні 8,5%;

значення нормативу достатності капіталу першого рівня (Нк1) становило 53,02% при нормативному значенні 7,5%;

значення нормативу достатності основного капіталу першого рівня (Нок1) становило 53,02% при нормативному значенні 5,625%;

Однак, Банком порушується значення нормативу мінімального розміру регулятивного капіталу (Н1), яке станом на 01.10.2024 року становило 194,0 млн.грн. при мінімально необхідному значенні 200,0 млн.грн.

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

Таблиця 23.1. Структура регулятивного капіталу

в тис. грн.	30.09.2024	31.12.2023
РЕГУЛЯТИВНИЙ КАПІТАЛ	194 036	207 889
Основний капітал першого рівня (ОК1)	194 036	207 889
Власні інструменти ОК1 (статутний капітал)	200 000	200 000
Емісійні різниці, отримані за власними інструментами ОК1	39 012	39 012
Нерозподілені прибутки минулих років	25 171	25 171
Резервний та інші фонди	8 793	8 793
Збиток звітного року	(47 419)	-
Збиток поточного року	(17 889)	(47 515)
Нематеріальні активи за мінусом суми зносу	(10 363)	(10 798)
Капітальні вкладення у нематеріальні активи	-	(321)
Відстрочені податкові активи	(755)	-
Прострочені нараховані доходи	(2 060)	(1 494)
Дооцінка/уцінка та резерви, що відносяться до прострочених нарахованих доходів	1 816	1 381
Величина непокритого кредитного ризику	(2 250)	(6 318)
Непрофільні активи	(20)	(22)

24. ПОТЕНЦІЙНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

У цій примітці відображені суми потенційних зобов'язань Банку за станом на 30 вересня 2024 року, зокрема:

а) розгляд справ у суді.

Протягом III кварталу 2024 року в судах України розглядалися справи, де стороною по справі виступав АТ «МОТОР-БАНК» та які були вирішені на користь банку, непередбачені зобов'язання, за результатами розгляду судових справ, для Банку не виникли.

б) потенційні податкові зобов'язання.



Примітки

Станом на 30 вересня 2024 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 2024 року контрактні зобов'язання за капітальними інвестиціями за невведеними в експлуатацію нематеріальними активами та за основними засобами відсутні, (станом на 31.12.2023 року контрактні зобов'язання відсутні).

г) зобов'язання з кредитування.

Таблиця 24.1. Структура зобов'язань з кредитування

в тис. грн.	30.09.2024	31.12.2023
Надані зобов'язання з кредитування	152 377	176 106
Невикористані кредитні лінії	-	3 030
Надані гарантії	-	-
Резерв за зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням	(481)	(115)
Усього зобов'язань, пов'язаних із кредитуванням, за мінусом резерву	151 896	179 021

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

Таблиця 24.2. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

в тис. грн.	30.09.2024	31.12.2023
Гривня	151 896	153 196
Долар США	-	25 825
Інші	-	-
Усього	151 896	179 021

Таблиця 24.3. Аналіз кредитної якості зобов'язань із кредитування станом на 30 вересня 2024 року

в тис. грн.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Зобов'язання з кредитування:				
Мінімальний кредитний ризик	124 982	-	-	124 982
Низький кредитний ризик	-	-	-	-
Середній кредитний ризик	-	27 395	-	27 395
Високий кредитний ризик	-	-	-	-
Дефолтні активи	-	-	-	-
Усього зобов'язань із кредитування	124 982	27 395	-	152 377
Резерви під знецінення зобов'язань із кредитування	(240)	(241)	-	(481)
Усього зобов'язань із кредитування за мінусом резервів	124 742	27 154	-	151 896



Таблиця 24.4. Аналіз кредитної якості зобов'язань із кредитування станом на 31.12.2023 року

в тис. грн.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Зобов'язання з кредитування:				
Мінімальний кредитний ризик	127 559	-	-	127 559
Низький кредитний ризик	-	-	-	-
Середній кредитний ризик	-	23 306	-	23 306
Високий кредитний ризик	-	-	-	-
Дефолтні активи	-	-	28 271	28 271
Усього зобов'язань із кредитування	127 559	23 306	28 271	179 136
Резерви під знецінення зобов'язань із кредитування	(55)	(60)	-	(115)
Усього зобов'язань із кредитування за мінусом резервів	127 504	23 246	28 271	179 021

Таблиця 24.5. Аналіз зміни валової балансової/номінальної вартості зобов'язань з кредитування, станом на 30.09.2024 року

в тис. грн.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Валова балансова вартість на початок періоду	127 559	23 306	28 271	179 136
Надані зобов'язання з кредитування	2 970	-	-	2 970
Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчено (крім списаних)	(65 252)	(430)	(28 271)	(93 953)
<i>Переведення до стадії 1</i>	-	-	-	-
<i>Переведення до стадії 2</i>	-	-	-	-
<i>Переведення до стадії 3</i>	-	-	-	-
Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	-	-	-
Списання зобов'язань з кредитування за рахунок резервів	-	-	-	-
Курсові різниці	-	-	-	-
Інші зміни	59 705	4 519	-	64 224
Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	124 982	27 395	-	152 377



Таблиця 24.6. Аналіз зміни валової балансової/номінальної вартості зобов'язань з кредитування, станом на 31.12.2023 року

в тис. грн.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Валова балансова вартість на початок періоду	241 779	94 327	1	336 107
Надані зобов'язання з кредитування	65 465	830	35	66 330
Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчено (крім списаних)	(179 966)	(43 817)	(35)	(223 818)
<i>Переведення до стадії 1</i>	-	-	-	-
<i>Переведення до стадії 2</i>	-	-	28 236	28 236
<i>Переведення до стадії 3</i>	-	(28 000)	-	(28 000)
Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	-	-	-
Списання зобов'язань з кредитування за рахунок резервів	-	-	-	-
Курсові різниці	-	-	-	-
Інші зміни	281	(34)	34	280
Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	127 559	23 306	28 271	179 136

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

в тис. грн.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Резерв під знецінення станом на початок періоду	56	59	-	115
Надані зобов'язання з кредитування	-	-	-	-
Зобов'язання з кредитування, визнання яких було припинено або термін яких закінчився (крім списаних)	-	-	-	-
Загальний ефект від переведення між стадіями:				
<i>переведення до стадії 1</i>	-	-	-	-
<i>переведення до стадії 2</i>	-	-	-	-
<i>переведення до стадії 3</i>	-	-	-	-
Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	-	-	-
Зміна параметрів/моделей, які використовуються для оцінки очікуваних кредитних збитків	-	-	-	-



Примітки

Списання зобов'язань з кредитування	-	-	-	-
Курсові різниці	-	-	-	-
Інші зміни	184	182	-	366
Резерв під знецінення станом на кінець періоду	240	241	-	481

Таблиця 24.8. Аналіз зміни резервів під знецінення зобов'язань із кредитування на 30.09.2023 року

в тис. грн.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Резерв під знецінення станом на початок періоду	28	2	-	30
Надані зобов'язання з кредитування	-	-	-	-
Зобов'язання з кредитування, визнання яких було припинено або термін яких закінчився (крім списаних)	-	-	-	-
Загальний ефект від переведення між стадіями:				
переведення до стадії 1	-	-	-	-
переведення до стадії 2	-	-	-	-
переведення до стадії 3	-	-	-	-
Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	-	-	-
Зміна параметрів/моделей, які використовуються для оцінки очікуваних кредитних збитків	-	-	-	-
Списання зобов'язань з кредитування	-	-	-	-
Курсові різниці	-	-	-	-
Інші зміни	5	43	-	48
Резерв під знецінення станом на кінець періоду	33	45	-	78

25. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ

Таблиця 25.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 30 вересня 2024 року

в тис. грн.	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	-



Примітки

Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 30 вересня	-	-	-
Інші активи	-	167	-
Кошти клієнтів	-	919	160
Резерви за зобов'язаннями	-	-	-
Інші зобов'язання	-	-	1

Таблиця 25.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 9 місяців 2024 року

в тис. грн.	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	-	-	-
Процентні витрати	-	-	(3)
Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	1
Комісійні доходи	-	17	1
Комісійні витрати	-	-	-
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	-	-	-
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	-	-
Інші операційні доходи	-	-	2
Адміністративні та інші операційні витрати	-	(17 082)	-

Таблиця 25.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на 30 вересня 2024 року

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

Таблиця 25.4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 9 місяців 2024 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	-	-	-

Таблиця 25.5. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2023 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 %))	-	-	-
Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня	-	-	-
Інші активи	-	97	396
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка (0-21%))	516 496	235	41 151
Резерви за зобов'язаннями	-	-	-
Інші зобов'язання	122	-	869

Таблиця 25.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 9 місяців 2023 року

в тис. грн.	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	-	-	-
Процентні витрати	(29)	(48)	(2 758)
Результат від операцій з іноземною валютою	-	2	1
Комісійні доходи	-	24	221
Комісійні витрати	-	-	-
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	-	-	-
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	-	-
Інші операційні доходи	-	-	104
Адміністративні та інші операційні витрати	-	(20 282)	(1 047)

Таблиця 25.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2023 року

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

Таблиця 25.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 9 місяців 2023 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 - - -

Таблиця 25.9. Виплати провідному управлінському персоналу

в тис. грн.	За 9 місяців 2024 року		За 9 місяців 2023 року	
	витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
Поточні виплати працівникам	16 491	2 174	17 743	1 953

26. ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ

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

Станом на 30 вересня 2024 року триває активна фаза війни, яку розпочала російська федерація 24 лютого 2022 року проти України.

Банк складає фінансову звітність на основі професійного судження про здатність продовжувати безперервну діяльність в умовах воєнного стану.

Суттєвих подій, що відбулися між датою складання проміжного звітного балансу і датою затвердження фінансової звітності Банку за 9 місяців 2024 року, які потребують її коригування і можуть вплинути на економічні рішення користувачів, не відбувалось.