

Титульний аркуш

30.10.2020

(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№ 18

(вихідний реєстраційний номер електронного документа)

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

Голова Правління

(посада)

(підпис)

Чихун Вадим Васильович

(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої особи емітента)

Проміжна інформація емітента цінних паперів за 3 квартал 2020 року

I. Загальні відомості

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

II. Дані про дату та місце оприлюднення проміжної інформації

Проміжну інформацію розміщено на власному веб-сайті учасника фондового ринку

https://motor-bank.ua/upload/iblock/6f0/35345213_3_2020.pdf

(URL-адреса сторінки)

30.10.2020

(дата)

Зміст

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

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

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

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

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

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

24. Проміжний звіт керівництва X

25. Твердження щодо проміжної інформації X

26. Примітки:

АТ "МОТОР-БАНК" (далі Емітент) не заповнював Інформацію про собівартість реалізованої продукції та інформацію про обсяги виробництва та реалізацію основних видів продукції тому, що вид діяльності Емітента не класифікується як переробна, добувна, або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності.

Облігації (будь-яких видів) Емітент не випускав.

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

Похідні цінні папери Емітентом не розміщувалися.

Емітент не приймав участі у створенні юридичних осіб.

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

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

Інформація про конвертацію цінних паперів не заповнювалась, не мало місце в звітному кварталі.

Інформація про заміну управителя, інформація про керуючого іпотекою, інформація про трансформацію (перетворення) іпотечних активів, інформація про зміни в реєстрі забезпечення іпотечних сертифікатів за кожним консолідованим іпотечним боргом, інформація про іпотечне покриття, інформація про заміну фінансової установи, яка здійснює обслуговування іпотечних активів, проміжна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо) не заповнено, оскільки емітент не здійснював випуск іпотечних цінних паперів.

Звіт про стан об'єкта нерухомості не заповнено, оскільки емітент не здійснював емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта

(частини об'єкта) житлового будівництва.

Проміжну фінансову звітність емітента, яка складена за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку, емітент не складає, оскільки складає фінансову звітність за міжнародними стандартами фінансової звітності.

Висновок про огляд проміжної фінансової звітності, підготовлений аудитором (аудиторською фірмою) не надається, оскільки проміжна фінансова звітність за 3 квартал 2020 року не була перевірена аудитором (аудиторською фірмою) у будь-який спосіб.

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування

Акціонерне товариство "МОТОР-БАНК"

2. Дата проведення державної реєстрації

07.08.2007

3. Територія (область)

Запорізька обл.

4. Статутний капітал (грн)

200000000

5. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі

0

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

0

7. Середня кількість працівників (осіб)

173

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

64.19 - Інші види грошового посередництва

9. Органи управління підприємства

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

10. Засновники

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

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

1

11. Банки, що обслуговують емітента

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

Національний банк України, МФО 300001

2) IBAN

UA223000010000032004121301026

3) поточний рахунок

UA223000010000032004121301026

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

АТ "Укресімбанк", МФО 322313

5) IBAN

UA543223130000016002012139521

6) поточний рахунок

UA543223130000016002012139521

IV. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності

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

				наявності)
1	2	3	4	5
Банківські послуги	238	11.11.2011	Національний банк України	
Опис	Банківська ліцензія на право надання банківських послуг, визначених частиною третьою статті 47 Закону України "Про банки і банківську діяльність" є безстроковою.			

V. Інформація про посадових осіб емітента

1. Посада

Голова Наглядової ради, незалежний директор

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Хохлов Юрій Олександрович

3. Рік народження

1957

4. Освіта

вища

5. Стаж роботи (років)

39

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

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

7. Опис

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

1. Посада

Член Наглядової ради, представник акціонера

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Дем'янова Олена Вікторівна

3. Рік народження

1981

4. Освіта

вища

5. Стаж роботи (років)

15

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

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

7. Опис

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

1. Посада

Заступник Голови Наглядової ради, представник акціонера

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Лунін Віктор Олексійович

3. Рік народження

1952

4. Освіта

вища

5. Стаж роботи (років)

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

7. Опис

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

1. Посада

Член Наглядової ради, представник акціонера

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Пересада Сергій Анатолійович

3. Рік народження

1960

4. Освіта

вища

5. Стаж роботи (років)

34

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

7. Опис

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

1. Посада

Член Наглядової ради, представник акціонера

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Савченко Андрій Вікторович

3. Рік народження

1976

4. Освіта

вища

5. Стаж роботи (років)

20

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

7. Опис

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

1. Посада

Голова Правління

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Чихун Вадим Васильович

3. Рік народження

1972

4. Освіта

вища

5. Стаж роботи (років)

21

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ПАТ "Кредитпромбанк", 21666051, Заступник керуючого філією

7. Опис

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

1. Посада

Перший заступник Голови Правління, член Правління

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Бериславський Сергій Миколайович

3. Рік народження

1981

4. Освіта

вища

5. Стаж роботи (років)

14

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

7. Опис

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

1. Посада

Заступник Голови Правління, член Правління

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Воїнов Євген Михайлович

3. Рік народження

1975

4. Освіта

вища

5. Стаж роботи (років)

24

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ПАТ "МОТОР-БАНК", 35345213, Радник Спостережної ради

7. Опис

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

1. Посада

Головний бухгалтер, член Правління

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Мотроненко Лариса Олексіївна

3. Рік народження

1968

4. Освіта

вища

5. Стаж роботи (років)

28

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

7. Опис

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

персональних змін по посаді не було.

1. Посада

Відповідальний працівник - начальник управління фінансового моніторингу, Член Правління

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Удовіченко Олександр Васильович

3. Рік народження

1975

4. Освіта

вища

5. Стаж роботи (років)

22

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

7. Опис

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

1. Посада

Начальник управління аналізу та оцінки ризиків, член Правління

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Патлах Віталій Федорович

3. Рік народження

1975

4. Освіта

вища

5. Стаж роботи (років)

21

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

7. Опис

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

1. Посада

Член Наглядової ради, незалежний директор

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Приходько Ніна Миколаївна

3. Рік народження

1953

4. Освіта

вища

5. Стаж роботи (років)

42

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

7. Опис

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

1. Посада
Член Наглядової ради, незалежний директор
2. Прізвище, ім'я, по батькові
Суржик Інна Вікторівна
3. Рік народження
1973
4. Освіта
вища
5. Стаж роботи (років)
19
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
Донецька філія АТ "ОТП Банк", 21685166, директор
7. Опис
Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має. В звітному періоді персональних змін по посаді не було.

VI. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

1. Інформація про зобов'язання та забезпечення емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн)	Відсоток від користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	0	X	X
у тому числі:				
д/н	30.12.1899	0	0	30.12.1899
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
д/н	30.12.1899	0	0	30.12.1899
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
д/н	30.12.1899	0	0	30.12.1899
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
д/н	30.12.1899	0	0	30.12.1899
за вексями (усього)	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами) (за кожним видом):	X	0	X	X
д/н	30.12.1899	0	0	30.12.1899
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
д/н	30.12.1899	0	X	30.12.1899
Податкові зобов'язання	X	723	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X

Інші зобов'язання та забезпечення	X	1196041	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	1196764	X	X
Опис	Інші зобов'язання та забезпечення це - кошти клієнтів - 1153205тис.грн., резерви за зобов'язаннями- 521 тис. грн., зобов'язання з оренди - 5 348 тис. грн., інші зобов'язання - 36967 тис. грн.			

VII. Відомості про цінні папери емітента

1. Інформація про випуски акцій емітента

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

ІХ. Інформація щодо корпоративного секретаря

(для акціонерних товариств)

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

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)

на 30.09.2020 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	1000	590 593	226 285
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	1010	0	0
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1020	0	0
Кошти в інших банках	1030	0	0
Кредити та заборгованість клієнтів	1040	529 848	666 457
Цінні папери в портфелі банку на продаж	1050	0	0
Цінні папери в портфелі банку до погашення	1060	275 122	260 387
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії	1070	0	0
Інвестиційна нерухомість	1080	44	45
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	1090	0	0
Відстрочений податковий актив	1100	685	685
Гудвіл	1110	0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	1120	45 071	50 078
Інші фінансові активи	1130	0	0
Інші активи	1140	77 010	21 257
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	1150	0	0
Активи – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	1990		
Активи – усього за додатковими статтями	1990	0	0
Усього активів	1999	1 518 373	1 225 194
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	2000	0	0

Кошти клієнтів	2010	1 153 205	880 826
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	2020	0	0
Боргові цінні папери, емітовані банком	2030	0	0
Інші залучені кошти	2040	0	0
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	2050	723	973
Відстрочені податкові зобов'язання	2060	0	0
Резерви за зобов'язаннями	2070	521	514
Інші фінансові зобов'язання	2080	0	0
Інші зобов'язання	2090	42 315	10 747
Субординований борг	2100	0	0
Зобов'язання групи вибуття	2110	0	0
Зобов'язання – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	2990		
Зобов'язання – усього за додатковими статтями	2990	0	0
Усього зобов'язань	2999	1 196 764	893 060
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	3000	200 000	200 000
Емісійні різниці	3010	39 012	39 012
Незарєєстрований статутний капітал	3020	0	0
Інший додатковий капітал	3030	0	0
Резерви та інші фонди банку	3040	7 206	6 098
Резерви переоцінки	3050	0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	3060	75 391	87 024
Власний капітал – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	3490		
Власний капітал – усього за додатковими статтями	3490	0	0
Неконтрольована частка	3500	0	0
Усього власного капіталу	3999	321 609	332 134
Усього зобов'язань та власного капіталу	9999	1 518 373	1 225 194

Примітки: д/н

Затверджено до випуску та підписано

30.10.2020 року

Керівник

В.В. Чихун

Трубінова Л.Ю.

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

Л.О. Мотроненко

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

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

за 3 квартал 2020 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	1000	81 469	94 647
Процентні витрати	1005	-30 405	-31 760
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	1010	51 064	62 887
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1020	0	0
Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1030	0	0
Комісійні доходи	1040	30 102	32 129
Комісійні витрати	1045	-8 525	-7 744
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1050	0	0
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	1060	0	0
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	1070	0	0
Результат від операцій з іноземною валютою	1080	8 504	4 486
Результат від переоцінки іноземної валюти	1090	2 310	-1 100
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	1100	0	0
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1110	0	0
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1120	0	102
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	1130	-636	1 293
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	1140	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	1150	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями	1160	-5	-851
Інші операційні доходи	1170	1 508	1 012
Адміністративні та інші операційні витрати	1180	-71 381	-67 993
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	1190	0	0
Додаткові статті (доходи) – опис статей та вміст показників	1390		

Додаткові статті (доходи) – усього за додатковими статтями	1390	0	0
Додаткові статті (витрати) – опис статей та вміст показників	1395		
Додаткові статті (витрати) – усього за додатковими статтями	1395	0	0
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1500	12 941	24 221
Витрати на податок на прибуток	1510	-2 526	-4 565
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	1520	10 415	19 656
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	1530	0	0
Прибуток/(збиток) за рік	1999	10 415	19 656
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:			
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	2000	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2040	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2190		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2190	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2195		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2195	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2250	0	0
Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування	2360	0	0
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	2510	0	0
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків	2520	0	0
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності	2530	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2540	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2690		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2690	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2695		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2695	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2750	0	0
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування	2860	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування	2900	0	0

Усього сукупного доходу за рік	2999	10 415	19 656
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку	3010	10 415	19 656
неконтрольованій частці	3020	0	0
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку	3210	10 415	19 656
неконтрольованій частці	3220	0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4110	5,21000	9,83000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4120	0,00000	0,00000
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4210	0,00000	0,00000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4220	0,00000	0,00000
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4310	5,21000	9,83000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4320	0,00000	0,00000

Примітки: д/н

Затверджено до випуску та підписано

30.10.2020 року

Керівник

В.В. Чихун

Трубінова Л.Ю.

Головний бухгалтер

Л.О. Мотроненко

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

(підпис, ініціали, прізвище)

анулювання	1358	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	1360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	1370	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець попереднього періоду	2000	200 000	39 012	0	6 098	0	87 024	332 134	0	332 134
Усього сукупного доходу:										
прибуток/(збиток) за рік	2200	0	0	0	0	0	10 415	10 415	0	10 415
інший сукупний дохід	2205	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат	2300	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	2310	0	0	0	1 108	0	-1 108	0	0	0
Незареєстрований статутний капітал	2320	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Операції з акціонерами	2330	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Емісія акцій:										
номінальна вартість	2340	0	0	0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід	2345	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:										
купівля	2350	0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж	2354	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	2358	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	2360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	2370	0	0	0	0	0	-20 940	-20 940	0	-20 940
Додаткові статті – опис статей та вміст показників										
Додаткові статті – усього за додатковими статтями	9990	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець звітного періоду	9999	200 000	39 012	0	7 206	0	75 391	321 609	0	321 609

Примітки: д/н

Затверджено до випуску та підписано

30.10.2020

Керівник

В.В. Чихун

(підпис, ініціали, прізвище)

Трубнікова Л.Ю.

Головний бухгалтер

Л.О. Мотроненко

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом
за 3 квартал 2020 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Грошові кошти від операційної діяльності:			
Процентні доходи, що отримані	1010	81 948	93 692
Процентні витрати, що сплачені	1015	-33 422	-33 097
Комісійні доходи, що отримані	1020	30 130	32 039
Комісійні витрати, що сплачені	1025	-8 664	-7 882
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1060	0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	1070	0	0
Результат операцій з іноземною валютою	1080	8 504	4 486
Інші отримані операційні доходи	1100	1 496	1 007
Виплати на утримання персоналу, сплачені	1110	-43 374	-37 811
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	1120	-17 460	-22 272
Податок на прибуток, сплачений	1800	-2 750	-4 429
Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях	1510	16 408	25 733
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях	1600	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України	1610	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів	1620	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	1630	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	1640	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	1650	136 219	-55 629
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	-54 625	-130
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	-2 683	-1 140
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	275 441	-371 054
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	1700	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	1710	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	1720	29 145	18 433
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	1730	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	1999	399 905	-383 787
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	0	0

Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	2030	-18 029 000	-12 897 000
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	2040	18 014 000	13 117 000
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів	2050	0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів	2060	0	0
Придбання асоційованих компаній	2070	0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній	2080	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	2090	0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	2100	0	0
Придбання основних засобів	2110	-951	-4 876
Надходження від реалізації основних засобів	2120	0	0
Придбання нематеріальних активів	2130	-294	-615
Надходження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	2999	-16 245	214 509
Грошові кошти від фінансової діяльності:			
Емісія простих акцій	3010	0	0
Емісія привілейованих акцій	3020	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	3030	0	0
Викуп власних акцій	3040	0	0
Продаж власних акцій	3050	0	0
Отримання субординованого боргу	3060	0	0
Погашення субординованого боргу	3070	0	0
Отримання інших залучених коштів	3080	0	0
Повернення інших залучених коштів	3090	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	3100	0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю	3110	0	0
Дивіденди, що виплачені	3120	-20 940	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	3130	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	3999	-20 940	0
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти	5100	2 342	-1 102
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	365 062	-170 380
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5300	226 701	351 722
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5400	591 763	181 342

Примітки: д/н

Затверджено до випуску та підписано

30.10.2020 року

Керівник

В.В. Чихун

Трубнікова Л.Ю.

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

Л.О. Мотроненко

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за непрямим методом
за 3 квартал 2020 року

(тис.грн.)

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

операційної діяльності до сплати податку на прибуток			
Податок на прибуток, що сплачений	1800	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	1999	0	0
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	0	0
Находження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	2030	0	0
Находження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	2040	0	0
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів	2050	0	0
Находження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів	2060	0	0
Придбання асоційованих компаній	2070	0	0
Находження від реалізації асоційованих компаній	2080	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	2090	0	0
Находження від реалізації інвестиційної нерухомості	2100	0	0
Придбання основних засобів	2110	0	0
Находження від реалізації основних засобів	2120	0	0
Придбання нематеріальних активів	2130	0	0
Находження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	2999	0	0
Грошові кошти від фінансової діяльності:			
Емісія простих акцій	3010	0	0
Емісія привілейованих акцій	3020	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	3030	0	0
Викуп власних акцій	3040	0	0
Продаж власних акцій	3050	0	0
Отримання субординованого боргу	3060	0	0
Погашення субординованого боргу	3070	0	0
Отримання інших залучених коштів	3080	0	0
Повернення інших залучених коштів	3090	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	3100	0	0
Находження від продажу частки участі без втрати контролю	3110	0	0
Дивіденди, що виплачені	3120	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	3130	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	3999	0	0
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	5100	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5300	0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5400	0	0

Затверджено до випуску та підписано

30.10.2020 року

Керівник

В.В. Чихун

(підпис, ініціали, прізвище)

Трубнікова Л.Ю.

Головний бухгалтер

Л.О. Мотроненко

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Примітки до фінансової звітності

за 3 квартал 2020 року

1.

1. ІНФОРМАЦІЯ ПРО БАНК

Найменування, місцезнаходження Банку.

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

Скорочене офіційне найменування: АТ "МОТОР-БАНК"

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

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

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

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

Організаційно-правова форма Банку.

Акціонерне товариство.

Назва органу управління, у віданні якого перебуває Банк.

Банк є самостійним суб'єктом господарювання.

Характеристика банківської діяльності.

АТ "МОТОР-БАНК" діє на банківському ринку Запорізької області з 2008 року (статутний капітал банку станом на кінець дня 30 вересня 2020 року складає 200 млн. грн.).

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

Пріоритетними напрямками діяльності АТ "МОТОР-БАНК" у 3-му кварталі 2020 р. були розширення клієнтської бази та залучення на кредитне обслуговування корпоративних клієнтів.

Види діяльності, які здійснює та має намір здійснювати Банк.

Станом на кінець 3-го кварталу 2020 року, на підставі банківської ліцензії, АТ "МОТОР-БАНК" мав право здійснювати і здійснював наступні види діяльності (операції):

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

" відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів;

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

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

Спеціалізація Банку.

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

2.

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

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

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

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

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

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

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

Розвиток подій навколо вірусу COVID 19 з початку 2020 року до цього часу свідчать про те, що в за підсумками поточного року та 1-го кварталу наступного року очікується негативний вплив на глобальне економічне зростання через поширення хвороби та внаслідок порушення економічної діяльності. Це може вплинути на здатність Банку генерувати доходи та негативно вплинути на кредитні портфелі через негативну міграцію рейтингу, призвести до вищих за очікувані втрат за кредитами та потенційного зменшення активів. Нинішня пандемія COVID 19 та її потенційний вплив на економіку також можуть вплинути на здатність Банку досягти фінансових цілей через затяжний спад у місцевій, регіональній чи глобальній економічній сферах.

Інфляція за підсумками 9-ти місяців 2020 року становила 1,7% (у 2019 р. - 3,4%, у 2018 р. - 5,6%), що вказує на істотне уповільнення темпів зростання споживчих цін.

Значення облікової ставки з 12.06.2020 р. становить 6,0% річних (на початок року становило 13,5% річних), протягом звітного кварталу спостерігалось зменшення як рівня процентних ставок за кредитами прямим позичальникам (в більшій мірі), так й вартості фондування у національній валюті (в меншій мірі).

Офіційний обмінний курс гривні до долара США, встановлений НБУ, станом на 01.10.2020 р. становив 28,3105 гривень за 1 долар США порівняно з 24,197474 гривні за 1 долар США станом на 01.10.2019 р. (+17%). За звітний квартал зростання курсу гривні до долара США становило 6,2%.

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

Політика Банку щодо поліпшення фінансових результатів у 3-му кварталі 2020 р. полягала у наступному:

- помірне скорочення процентних ставок за кредитними операціями з юридичними особами внаслідок зменшення облікової ставки НБУ;
- підтримання ставки за вкладами (депозитами) фізичних осіб на мінімальному рівні, необхідному для збільшення портфелю;
- виведення безбалансових відділень Банку, відкритих у 2019 р., на запланований рівень доходності, у т.ч. в частині генерації непроцентних доходів;
- максимальне використання вкладень у депозитні сертифікати НБУ для "утилізації" надлишкової ліквідності.

Основними чинниками та впливами, що визначили фінансові результати діяльності Банку в 3-му кварталі 2020 р., стали:

- послаблення курсу національної валюти до основних іноземних валют;
- повільне відновлення ділової активності клієнтів внаслідок карантинних заходів, впроваджених Кабінетом Міністрів України через пандемію COVID 19;
- зменшення надходжень експортної виручки клієнтів внаслідок карантинних заходів, впроваджених більшістю країн світу через пандемію COVID 19.

Основними джерелами фінансування активних операцій Банку протягом 3-го кварталу 2020 р. були вклади (депозити) клієнтів та власний капітал.

Заплановане співвідношення між зобов'язаннями та власним капіталом знаходиться у діапазоні 2,5 - 3,5 через значну волатильність залишків за рахунками клієнтів на вимогу.

3.

3. ОСНОВИ ПОДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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

вересня 2020 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 2019 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 2019 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.

4.

4. ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ

Таблиця 4.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

в тис. грн. 30.09.2020 31.12.2019

Готівкові кошти 127 51380 239

Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів) 32 768 38 610

Кореспондентські рахунки у банках: 431 500107 876

України 335 672101 869

інших країн 95 828 6 007

Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами (1 188) (440)

Усього грошових коштів та їх еквівалентів за мінусом резервів 590 593226 285

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

Сума нарахованих відсотків за кореспондентськими рахунками станом на 30.09.2020 року складає 18 тис.грн. (станом на 31.12.2019 року - 24 тис.грн.)

Таблиця 4.2. Аналіз зміни резерву за грошовими коштами та їх еквівалентами за III квартал 2020 року

в тис. грн.	III кв. 2020 року	III кв. 2019 року
Резерв під знецінення станом на початок періоду	440	1 097
Придбані/ініційовані фінансові активи	-	-
Фінансові активи, вартість яких змінювалася протягом звітного року*	717	(838)
Зміна параметрів/моделей, які використовуються для оцінки очікуваних кредитних збитків -	-	-
Курсові різниці	31	(2)
Переведення до активів групи вибуття	-	-
Вибуття дочірніх компаній	-	-
Зміни від застосування нових стандартів	-	-
Інші зміни	-	-
Резерв під знецінення станом на кінець періоду	1 188	257

* Сума зміни резерву під знецінення грошових коштів та їх еквівалентів, наведена в таблиці 4.2 (*) 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 4.3. Аналіз зміни валової балансової вартості грошових коштів та їх еквівалентів

в тис. грн.	30.09.2020	31.12.2019
Валова балансова вартість на початок періоду	226 725	351 739
Придбані/ініційовані фінансові активи	-	-
Фінансові активи, вартість яких змінювалася протягом звітного року:	365 056	(125 014)
Готівкові кошти	47 274	2 094
Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	(5 842)	(1 542)

Кореспондентські рахунки у банках 323 624(125 566)

Валова балансова вартість на кінець звітного періоду грошових коштів та їх еквівалентів 591 781226
725

Таблиця 4.4. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів

в тис. грн. 30.09.2020 31.12.2019

Мінімальний кредитний ризик 590 593226 285

Середній кредитний ризик - -

Дефолтні активи - -

Усього грошових коштів та їх еквівалентів 590 593226 285

5.

5. КРЕДИТИ ТА ЗАБОРГОВАНІСТЬ КЛІЄНТІВ

Таблиця 5.1. Кредити та заборгованість клієнтів

в тис. грн. 30.09.2020 31.12.2019

Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю 529 848666
457

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 529 848666 457

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 30.09.2020 року та 31.12.2019 року відсутня.

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

в тис. грн. 30.09.2020 31.12.2019

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

Кредити, надані юридичним особам 532 661668 084

Іпотечні кредити фізичних осіб 75 97

Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби 2 170 3 191

Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю (5 058) (4 915)

Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю 529 848 666 457

В таблицях нижче показано кредитну якість і максимальне нараження на кредитний ризик в залежності від рівня кредитного ризику та стадії ОКЗ станом на 30.09.2020 та 31.12.2019 років.

Таблиця 5.3. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 30.09.2020 року

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

Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю:

Мінімальний кредитний ризик 407 745- - - 407 745

Низький кредитний ризик - - - -

Середній кредитний ризик - 126 921- - 126 921

Великий кредитний ризик - - - -

Дефолтні активи - - 240 - 240

Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю 407 745 126 921 240 - 534 906

Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю (407) (4 587) (64) - (5 058)

Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за мінусом резервів 407 338 122 334 176

- 529 848

Таблиця 5.4. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 31.12.2019 року

в тис. грн. Усього	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю:				
Мінімальний кредитний ризик	504 672	-	-	504 672
Низький кредитний ризик	-	-	-	-
Середній кредитний ризик	-	166 637	-	166 637
Великий кредитний ризик	-	-	-	-
Дефолтні активи	-	-	63	63
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	504 672	166 637	-	671 372
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(457)	(4 401)	(57)	(4 915)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за мінусом резервів	504 215	162 236	-	666 457

?

Таблиця 5.5. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за III квартал 2020 року

в тис. грн. Усього	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придба-ні або створені знецінені активи
Резерв під знецінення станом на початок періоду			457	4 401 57 - 4 915
Придбані/ініційовані фінансові активи**			165	493 - - 658
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)**	-	(457)		- (457) -
Загальний ефект від переведення між стадіями:			(10)	750 4 - 744
переведення до стадії 1***	-	-	-	-
переведення до стадії 2**	(10)	750	-	- 740
переведення до стадії 3**	-	-	4	- 4

Зміна параметрів/моделей, які використовуються для оцінки очікуваних кредитних збитків -	-	-	-	-	-
Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	(14 446)	-	(14 446)
Відновлення кредитів, раніше списаних як безнадійні	-	-	-	-	-
Курсові різниці	3	-	-	-	3
Інші зміни***	87	(273)	11	-	(175)
Резерв під знецінення станом на кінець періоду	648	4 803	55	-	5 506

*** 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 38 тис. грн. за рахунок часткового погашення клієнтом раніше списаної безнадійної заборгованості рахунок спеціального резерву.

?

Таблиця 5.7. Структура кредитів за видами економічної діяльності

Вид економічної діяльності	30.09.2020		31.12.2019	
	в тис. грн.	%	в тис. грн.	%
Виробництво	211 451	40%	386 831	58%
Торгівля; ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	193 773	36%	136 664	20,5%
Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	82 786	15%	82 923	12%
Фізичні особи	2 245	0,5%	3 288	0,5%
Інші	46 651	8,5%	61 666	9%
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	534 906	100%	671 372	100%

Таблиця 5.8. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом на 30 вересня 2020 року

в тис. грн.	Кредити, надані юридичним особам	Іпотечні кре-дити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
Незабезпечені кредити	493	-	542	1 035

Кредити, що забезпечені:	532 16875	1 628	533 871	
грошовими коштами	110 871-	-	110 871	
цінними паперами	-	-	-	
нерухомим майном	86 794 75	617	87 486	
у т.ч. житлового призначення	413	75	-	488
гарантіями і поручительствами	-	-	520	520
легковими транспортними засобами	2 493	-	69	2 562
обладнанням	131 682-	-	131 682	
товарами в обороті або в переробці	80 679	-	-	80 679
транспортними засобами (крім легкових)	46 966	-	422	47 388
Майнові права на грошову виручку по контрактам	56 649	-	-	56 649
іншими активами	16 034	-	-	16 034
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	532 66175	2 170	534 906	

Таблиця 5.9. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом на 31 грудня 2019 року

в тис. грн.	Кредити, надані юридичним особам	Іпотечні кре-дити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
Незабезпечені кредити	2 229	-	531	2 760
Кредити, що забезпечені:	665 85597	2 660	668 612	
грошовими коштами	293 718-	-	293 718	
цінними паперами	-	-	-	
нерухомим майном	82 720 97	29	82 846	
у т.ч. житлового призначення	377	97	29	503
гарантіями і поручительствами	-	-	1 311	1 311
легковими транспортними засобами	3 476	-	160	3 636
обладнанням	87 091	-	-	87 091
товарами в обороті або в переробці	33 923	-	-	33 923

транспортними засобами (крім легкових)	76 101	-	467	76 568
Майнові права на грошову виручку по контрактам	74 850	-	-	74 850
іншими активами	13 976	-	693	14 669
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	668 08497		3 191	671 372

6.

6. ІНВЕСТИЦІЇ В ЦІННІ ПАПЕРИ

Таблиця 6.1. Інвестиції в цінні папери

в тис. грн. 30.09.2020 31.12.2019

Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	275 122260	387
Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-
Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток	-	-
Усього цінних паперів	275 122260	387

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. Депозитні сертифікати НБУ є короткостроковими борговими інструментами.

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

Таблиця 6.2. Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю

в тис. грн. 30.09.2020 31.12.2019

Депозитні сертифікати Національного банку України, що обліковуються за амортизованою собівартістю
275 122260 387

Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю 275 122260 387

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

собівартістю, за 30.09.2020 року

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

Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю:

Мінімальний кредитний ризик	275 122-	-	-	275 122
-----------------------------	----------	---	---	---------

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

Середній кредитний ризик	-	-	-	-
--------------------------	---	---	---	---

Високий кредитний ризик	-	-	-	-
-------------------------	---	---	---	---

Дефолтні активи	-	-	-	-
-----------------	---	---	---	---

Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю 275 122- - - 275 122

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

Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю 275 122- -
- 275 122

Таблиця 6.2.2. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 31.12.2019 року

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

Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю:

Мінімальний кредитний ризик	260 387-	-	-	260 387
-----------------------------	----------	---	---	---------

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

Середній кредитний ризик	-	-	-	-
--------------------------	---	---	---	---

Високий кредитний ризик	-	-	-	-
-------------------------	---	---	---	---

Дефолтні активи	-	-	-	-
-----------------	---	---	---	---

Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю 260 387- - - 260 387

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

Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю 260 387- -
 - 260 387

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

в тис. грн. 30.09.2020 31.12.2019

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

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

справедлива вартість яких визначена за розрахунковим методом

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

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

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

* Станом на 30.09.2020 р. та на 31.12.2019 р. усі наявні акції підприємств не мають котирувань.

7.

7. АКТИВИ З ПРАВА КОРИСТУВАННЯ

Таблиця 7.1. Активи з права користування за 30.09.2020 року

в тис. грн.	Земля	Будівлі	Частина будівлі	Земля і будівля	Усього
Залишок на 31 грудня 2019 року	-	-	-	3 084	3 084
Первісна вартість	-	-	5 632	-	5 632
Знос	-	-	(2 548)	-	(2 548)
Збільшення активу з права користування	-	-	-	4 718	4 418
Вибуття активу з права користування	-	-	-	(137)	(137)
Первісна вартість	-	-	(555)	-	(555)
Знос	-	-	418	-	418
Амортизація	-	-	(2 309)	-	(2 309)
Коригування активу за рахунок зносу	-	-	-	(224)	(224)

Залишок на 30 вересня 2020 року	-	-	5 132	-	5 132
Первісна вартість	-	-	9 795	-	9 795
Знос	-	-	(4 663)	-	(4 663)

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.

Таблиця 7.2. Активи з права користування за 31.12.2019 року

в тис. грн.	Земля	Будівлі	Частина будівлі	Земля і будівля	Усього	
Залишок на 31 грудня 2018 року	-	-	-	-	-	
Визнання в балансі активів з права користування при переході на стандарт "Оренда" (МСФЗ 16)	-	4 389	-	4 389		
Поточне визнання в балансі активів з права користування (МСФЗ 16)					1 243	
Амортизація	-	(2 363)	-	(2 363)		
Коригування активу за рахунок зносу				(185)	(185)	
Залишок на 31 грудня 2019 року	-	-	-	3 084	-	3 084
Первісна вартість	-	-	5 632	-	5 632	
Знос	-	-	(2 548)	-	(2 548)	

8.

8. ІНШІ АКТИВИ

Таблиця 8.1. Інші активи

в тис. грн.	30.09.2020	31.12.2019
Інші фінансові активи	67 829	13 003
Інші активи	4 049	5 170
Усього інших активів за мінусом резервів	71 878	18 173

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.	30.09.2020	31.12.2019
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	377	7
Грошові кошти з обмеженим правом використання	64 238	13 029
Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	2 816	-
Інші фінансові активи	449	249
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(51)	(282)
Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	67 829	13 003

До статті "Грошові кошти з обмеженим правом використання" віднесено залишки:

а) розміщеного в АТ "ПУМБ" Гарантійного фонду для відшкодування витрат по веденню розрахунків з Міжнародною платіжною системою Visa International, а також для забезпечення погашення заборгованості Банку у разі її виникнення при проведенні розрахунків (обов'язкові резервні депозити, які недоступні для використання в щоденних операціях Банку), у сумі 14 695 тис. грн.;

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

в) пул активів (майна), що складає 1 750 тис. доларів США (еквівалент 49 523 тис. гривень), для можливої участі у тендерах з підтримки ліквідності НБУ, згідно Генерального кредитного договору № 313009-ГК від 01.11.2019р., що на 30.09.2020р. не є заставою.

Таблиця 8.2.1. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів станом на 30.09.2020 року

в тис. грн.	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
Залишок станом на початок періоду	-	-	277	5	282

Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
Списання за рахунок резерву	-	-	-	-	-
Курсові різниці	-	-	(1)	1	-
Інші зміни****-	-	(233)	2	(231)	
Залишок станом на кінець періоду	-	-	43	8	51

**** Сума зміни резерву під знецінення інших фінансових активів, наведена в таблиці 8.2.1 (****) 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 30.09.2019 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	-	10	957	1	968
Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду****	-	-	-	2	-
-	-	-	-	-	-
Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено****	-	(10)	-	-	-
-	-	(10)	-	-	-
Списання за рахунок резерву	-	-	-	-	-
Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-
Курсові різниці	-	-	-	-	-
Інші зміни****-	2	(820)	4	(814)	
Залишок станом на кінець періоду	-	2	137	5	144

**** 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 30.09.2020 року

в тис. грн.	Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Середній кредитний ризик	Високий кредитний ризик	Дефолтні активи	Усього
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	-	-	-	-
Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	2 816	-	-	-	-	-
Грошові кошти з обмеженим правом користування	64 238	-	-	-	-	64 238
Інші фінансові активи	442	-	-	7	449	

Таблиця 8.2.4. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом на 31.12.2019 року

в тис. грн.	Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Середній кредитний ризик	Високий кредитний ризик	Дефолтні активи	Усього
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	-	-	-	-
Дебіторська заборгованість за операціями з банками	-	-	-	-	-	-
Грошові кошти з обмеженим правом користування	13 029	-	-	-	-	13 029
Інші фінансові активи	243	-	1	5	-	249

Таблиця 8.3. Інші активи

в тис. грн.	30.09.2020	31.12.2019
Передплата за послуги	350	519
Дебіторська заборгованість з придбання активів	91	853
Передплачені витрати	427	1 012
Передплата з податків, крім податку на прибуток	28	55
Товарно-матеріальні запаси	990	949
Дорогоцінні метали	1 935	1 555
Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	231	231
Резерв під знецінення інших активів	(3)	(4)

Усього інших активів за мінусом резервів 4 049 5 170

Станом на 30 вересня 2020 року майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя, складається з об'єкту нерухомості (116 тис.грн) та будівельних матеріалів (115 тис. грн.).

Таблиця 8.3.1. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів станом на 30.09.2020 року

в тис. грн. активи Усього	Передплата за послуги	Дебіторська заборгованість з придбання активів			Інші
Залишок за станом на початок періоду		2	2	-	4
Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду*****		1	(2)	-	(1)
Списання за рахунок резерву -	-	-	-	-	-
Залишок за станом на кінець періоду	3	-	-	3	

***** Сума зміни резерву під знецінення інших активів, наведена в таблиці 8.3.1 (*****) 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 30.09.2019 року

в тис. грн. активи Усього	Передплата за послуги	Дебіторська заборгованість з придбання активів			Інші
Залишок за станом на початок періоду		1	1	-	2
Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду*****		-	1	-	1
Списання за рахунок резерву -	-	-	-	-	-
Залишок за станом на кінець періоду	1	2	-	3	

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

9.

9. КОШТИ КЛІЄНТІВ

Таблиця 9.1. Кошти клієнтів

в тис. грн.	30.09.2020	31.12.2019
Громадські організації	6 581	2 967
поточні рахунки	6 171	2 619
строкові кошти	410	348
Інші юридичні особи	534 372 393	535
поточні рахунки	503 925 364	896
строкові кошти	30 447	28 639
Фізичні особи:	612 252 484	324
поточні рахунки	538 741 205	905
строкові кошти	73 511	278 419
Усього коштів клієнтів	1 153 205	880 826

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.	30.09.2020	31.12.2019
	сума %	сума %
Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	24 435 2%	26 917 3%
Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	757 11%	92 461 10%
Виробництво	230 570 20%	189 677 21%
Охорона здоров'я та надання соціальної допомоги	41 338 3%	31 666 4%
Надання фінансових послуг	43 469 4%	13 648 2%
Фізичні особи	612 252 53%	484 324 55%
Інші	78 384 7%	42 133 5%

Усього коштів клієнтів 1 153 205 100% 880 826100%

Станом на 30 вересня 2020 року Банк мав 48 клієнтів (на 31 грудня 2019 року - 38 клієнтів) із залишками на рахунках понад 1 відсоток статутного капіталу кожний.

Станом на 30 вересня 2020 року до складу коштів клієнтів входять депозити в сумі 182 750 тисяч гривень (на 31 грудня 2019 року - 311 083 тисяч гривень), що виступають забезпеченням наданих кредитів клієнтам (див. прим. 5).

10.

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 30.09.2020 року

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

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. 2019 року

в тис. грн.	Кредитні зобов'язання	Податкові ризики	Інші	Усього	
Залишок на початок періоду	517	1	518		
Формування та/або збільшення резерву*****		851	-	-	851
Збільшення резерву в результаті об'єднання бізнесу	-	-	-	-	
Комісії, отримані за виданими гарантіями	-	-	-	-	
Амортизація комісій, отриманих за виданими гарантіями, яка відображена у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	-	-	-	-	
Використання резерву -	-	-	-	-	
Поновлення невикористаного резерву -	-	-	-	-	
Вплив перерахунку у валюту подання звітності		(2)	-	-	(2)
Інший рух	-	-	-	-	
Залишок на кінець періоду	1 366	-	1	1 367	

11.

11. ІНШІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Таблиця 11.1. Інші зобов'язання

в тис. грн.	30.09.2020	31.12.2019
Інші фінансові зобов'язання	29 688	683
Інші нефінансові зобов'язання	7 279	6 813
Усього інших зобов'язань	36 967	7 496

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.	30.09.2020	31.12.2019
Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	12 659	6
Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	2 830	

Нараховані витрати	282	421
Комісії за надані гарантії	-	3
Блокування коштів згідно Указу Президента України № 176/2018		
Про рішення Ради національної безпеки і оборони України від 21 червня 2018 року	139	148
Кредиторська заборгованість за операціями з банками	13 675	53
Інші фінансові зобов'язання	103	52
Усього інших фінансових зобов'язань	29 688	683

Таблиця 11.3. Інші нефінансові зобов'язання

в тис. грн.	30.09.2020	31.12.2019
Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	1 597	1 540
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	3 599	3 204
Доходи майбутніх періодів	1 940	1 898
Кредиторська заборгованість за послуги	143	171
Кредиторська заборгованість з придбання активів	-	-
Усього	7 279	6 813

12.

12. ЗОБОВ'ЯЗАННЯ З ОРЕНДИ

Таблиця 12.1 Зобов'язання з оренди

в тис. грн.	30.09.2020	31.12.2019
Залишок орендного зобов'язання станом на початок періоду	3 251	-
Визнання в балансі зобов'язань з оренди при переході на стандарт "Оренда" (МСФЗ 16)	-	4 211
Збільшення орендного зобов'язання	4 567	1 277
Зменшення орендного зобов'язання	(2 468)	(2 289)
Нараховані витрати за зобов'язаннями з оренди	499	676

Погашені витрати за зобов'язаннями з оренди (501) (624)

Усього зобов'язань з оренди 5 348 3 251

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

Станом на 30 вересня 2020 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 2020 року складає:

26 тис.грн.- грудень 2020 р.

1 044 тис.грн.- березень 2021 р.

220 тис.грн.-січень 2022 р.

771 тис.грн.- березень 2022р.

719 тис.грн.-травень 2022 р.

2 568 тис.грн.-травень 2023р.

13.

13. СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ ТА ЕМІСІЙНІ РІЗНИЦІ (ЕМІСІЙНИЙ ДОХІД)

Таблиця 13.1 Статутний капітал та емісійні різниці

в тис. грн. (паї), викуплені в акціонерів (учасників)	Кількість акцій в обігу (тис. шт.) Усього	Прості акції	Емісійний дохід	Власні акції
Залишок на 31 грудня 2018 року	2 000	200 00039 012	239 012	
Залишок на 31 грудня 2019 року	2 000	200 00039 012 -	239 012	
Залишок на 30 вересня 2020 року	2 000	200 00039 012 -	239 012	

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

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

14.

14. ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ

Таблиця 14.1. Процентні доходи та витрати

в тис. грн. За III квартал 2020 року За III квартал 2019 року

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

ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА

Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю

Кредити та заборгованість клієнтів 21 764 68 460 26 745 72 343

Фінансові інвестиції за амортизованою собівартістю 2 665 12 461 5 611 20 732

Кошти в інших банках - 38 194 988

Кореспондентські рахунки в інших банках 84 510 171 584

Інші - - - -

Усього процентних доходів 24 513 81 469 32 721 94 647

ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА

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

Строкові кошти юридичних осіб (729) (2 305) (916) (2 504)

Строкові кошти фізичних осіб (1 155) (6 704) (3 241) (9 638)

Строкові кошти інших банків (147) (172) - -

Поточні рахунки (7 871) (20 725) (6 656) (19 101)

Процентні витрати за орендним зобов'язанням (206) (499) (180) (517)

Усього процентних витрат (10 108) (30 405) (10 993) (31 760)

Чистий процентний дохід/(витрати) 14 405 51 064 21 728 62 887

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

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

15.

15. КОМІСІЙНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ

Таблиця 15.1 Комісійні доходи та витрати

в тис. грн. За III квартал 2020 року За III квартал 2019 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	7 970	19 844	7 227	22 020
Доходи від обслуговування кредитних операцій			118	522 212 694
Доходи від операцій на валютному ринку			2 575	7 542 2 101 7 247
Гарантії надані	8	22	4	26
КД від операцій з банками за проведені транзакції з використання платіжних карток			803	2 100 685
	2 079			
Інші	27	72	12	63
Усього комісійних доходів	11 501	30 102	10 241	32 129

КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:

Розрахунково-касові операції	(2 514)	(6 209)	(2 095)	(5 902)
Витрати на підкріплення каси готівкою			(811)	(2 136) (703) (1 627)
Операції з цінними паперами	(8)	(29)	(8)	(26)
Комісійні витрати на кредитне обслуговування			-	- - -
Інші	(50)	(151)	(90)	(189)
Усього комісійних витрат	(3 383)	(8 525)	(2 896)	(7 744)
Чистий комісійний дохід/витрати	8 118	21 577	7 345	24 385

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.

16.

16. **ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ**

Таблиця 16.1. Інші операційні доходи

в тис. грн.	За III квартал 2020 року		За III квартал 2019 року	
	За поточний проміжний квартал	За відповідний проміжний квартал	З наростаючим підсумком з початку року до дати звітності	З наростаючим підсумком з початку року до дати звітності
Дохід від оренди господарського характеру	97	361	106	283
Дохід від оренди сейфів	123	362	116	283
Дохід при достроковому поверненні вкладів	28	39	5	21
Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	-	-	-	-
Дохід від послуг страхового агента	162	414	61	223
Повернені кошти, що віднесені на витрати в минулих роках	-	-	-	-
Штрафи, пені	-	15	123	172
Суми відшкодувань, сплачених Банку	-	-	262	17
Інші	5	55	2	8
Усього операційних доходів	415	1 508	430	1 012

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.

17.

17. АДМІНІСТРАТИВНІ ТА ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ

Таблиця 17.1. Витрати та виплати працівникам

в тис. грн.	За III квартал 2020 року		За III квартал 2019 року	
	За поточний проміжний квартал	За відповідний проміжний квартал	З наростаючим підсумком з початку року до дати звітності	З наростаючим підсумком з початку року до дати звітності
Заробітна плата та премії	(11 131)	(35 194)	(9646)	(29950)
Нарахування на фонд заробітної плати	(2 295)	(7 075)	(2000)	(5994)
Інші виплати працівникам	(677)	(1 500)	(619)	(1572)

Усього витрат на утримання персоналу	(14 103)	(43 769)	(12 265)	(37 516)
--------------------------------------	----------	----------	----------	----------

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

Таблиця 17.2. Витрати на амортизацію

в тис. грн.	За III квартал 2020 року		За III квартал 2019 року	
	За поточний проміжний квартал	За відповідний проміжний квартал	З наростом до початку року до дати звітності	З наростом до початку року до дати звітності
	попереднього фінансового року		попереднього фінансового року	
Амортизація основних засобів	(2 123)	(6 312)	(2 423)	(6 945)
Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(246)	(696)	(173)	(513)
Амортизація інвестиційної нерухомості	(1)	(2)	(1)	(2)
Амортизація активу з права користування	(929)	(2 309)	(620)	(1 727)
Усього витрат на амортизацію	(3 299)	(9 319)	(3 217)	(9 187)

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

Таблиця 17.3. Інші адміністративні витрати та операційні витрати

в тис.грн.	За III квартал 2020 року		За III квартал 2019 року	
	За поточний проміжний квартал	За відповідний проміжний квартал	З наростом до початку року до дати звітності	З наростом до початку року до дати звітності
	попереднього фінансового року		попереднього фінансового року	
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	(1 209)	(3 822)	(1 528)	(5 124)
Витрати на утримання основних засобів, отриманих у лізинг (оренду)	(22)	(54)	(13)	(46)
Інші витрати, пов'язані з основними засобами	(708)	(2 083)	(336)	(1 302)
Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою	(480)	(1 750)	(757)	(2 233)
Витрати, пов'язані з орендою малоцінних активів	-	-	-	-
Витрати, пов'язані зі змінними орендними платежами	-	-	-	-
Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток: в т.р.:	(1 303)	(3 759)	(1 242)	(4 103)
відрахування до ФГВФО	(1 068)	(3 080)	(1 095)	(3 355)

Професійні послуги	(1 064)	(3 042)	(1 178)	(3 463)
Витрати на маркетинг та рекламу	(151)	(450)	(378)	(1 274)
Витрати зі страхування	(59)	(192)	(63)	(193)
Втрати від уцінки запасів на продаж	-	-	(5)	(5)
Витрати від модифікації фінансових активів	-	-	-	-
Витрати від модифікації фінансових зобов'язань	-	-	-	-
Витрати від припинення визнання фінансових активів	-	-	-	-
Витрати від припинення визнання фінансових зобов'язань	-	-	-	-
Телекомунікаційні витрати	(490)	(1 190)	(414)	(1 172)
Витрати на аудит	-	(960)	-	(960)
Інші адміністративні та операційні витрати	(342)	(991)	(493)	(1 415)
Усього адміністративних та інших операційних витрат	(5 838)	(18 293)	(6 407)	(21 290)

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.

18.

18. 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 18.1. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)

в тис. грн. 30.09.2020 30.09.2019

Прибуток до оподаткування 12 941 24 221

Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування (2 329) (4 360)

Коригування облікового прибутку (збитку):

Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку: (191) (142)

різниці, які виникають при нарахуванні амортизації основних засобів та нематеріальних активів (139)	(151)	
сума уцінки та втрат від зменшення корисності основних засобів або нематеріальних активів	-	
резерви під знецінення активів	(21)	(3)
інші витрати, що не враховуються для цілей оподаткування	(19)	-
Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку	19	-
різниці, які виникають при списанні основних засобів та нематеріальних активів	19	-
резерви на оплату відпусток	-	-
Дохід, що не включається до складу оподаткованого доходу	-	-
Відображені в звітності зміни в сумі чистого відстроченого податкового активу	-	-
Інші коригування	(25)	(63)
Сума витрат з податку на прибуток (збиток)	(2 526)	(4 565)

19.

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

Таблиця 19.1 Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію

в тис. грн.	За III квартал 2020 року		За III квартал 2019 року	
	За поточний проміжний квартал	За відповідний проміжний квартал попереднього фінансового року	З наростанням підсумком з початку року до дати звітності	З наростанням підсумком з початку року до дати звітності попереднього фінансового року
Прибуток (збиток), що належить власникам простих акцій банку	3 178	10 415	6 993	19 656
Прибуток (збиток) за квартал	3 178	10 415	6 993	19 656
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	2 000	2 000	2 000	2 000
Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту акцію(грн/акцію)	1,59	5,21	3,50	9,83

20.

20. ДИВІДЕНДИ

Таблиця 20.1. Дивіденди

в тис. грн. 30.09.2020 31.12.2019

за простими акціями за приві-лейовани-ми акціями за простими акціями за приві-лейованими акціями

Залишок станом на початок періоду	-	-	-	-
Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду	20 940	-	-	-
Дивіденди, виплачені протягом періоду	(20 940)	-	-	-
Залишок станом на кінець періоду	-	-	-	-
Дивіденди на акцію, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду (грн.)				10,47

21.

21. ОПЕРАЦІЙНІ СЕГМЕНТИ

Таблиця 21.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за III квартал 2020 року

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

Дохід від зовнішніх клієнтів:

Процентні доходи	80 373 547	549	-	81 469	
Комісійні доходи	25 108 4 937	57	-	30 102	
Інші операційні доходи	406	389	713	1 508	
Усього доходів сегментів	105 8875 873	606	713	113 079	
Процентні витрати	(10 314)	(19 420)	(172)	(499)	(30 405)

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

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

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

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

Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	-	2 310	2 310
Комісійні витрати	(42)	(1 021)	(7 462)	(8 525)	
Витрати на виплати працівникам	-	-	-	(43 769)	(43 769)
Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(9 319)	(9 319)
Інші адміністративні та операційні витрати	-	-	-	(18 293)	(18 293)
Витрати за податком на прибуток	-	-	-	(2 526)	(2 526)
Прибуток/(збиток) сегментів	101 733	(12 537)	(7 398)	(71 383)	10 415

Таблиця 21.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за III квартал 2019 року

в тис. грн.	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції		Усього
	послуги корпора-					
	тивним клієнтам	послуги фізичним особам		міжбан-		
	ківські операції					
Дохід від зовнішніх клієнтів:						
Процентні доходи	92 100	975	1 572	-	94 647	
Комісійні доходи	27 801	4 277	51	-	32 129	
Інші операційні доходи	465	301	-	246	1 012	
Усього доходів сегментів	120 366	553	1 623	246	127 788	
Процентні витрати	(11 828)		(19 415)	-	(517)	(31 760)
Чисте (збільшення)/ зменшення резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями	(411)	39	1 665	-	1 293	
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова						
	-	-	-	-	-	-
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова						
	-	102	-	-	102	
Чистий (збиток)/прибуток від (збільшення)/зменшення резервів за зобов'язаннями	(853)	2	-	-	-	
	-	(851)				
Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю						
	-	-	-	-	-	
Результат від операцій з іноземною валютою	2 970	1 516	-	-	4 486	

Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	-	(1 100)	(1 100)	
Комісійні витрати	(55)	(1 127)	(6 562)	-	(7 744)	
Витрати на виплати працівникам	-	-	-	(37 516)	(37 516)	
Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(9 187)	(9 187)	
Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	(21 290)	(21 290)	
Витрати за податком на прибуток	-	-	-	(4 565)	(4 565)	
РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток)				110 189(13 330)	(3 274) (73 929)	19 656

Таблиця 21.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 30.09.2020 року

Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції		Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	міжбанківські операції	операції		
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ						
Активи сегментів	802 882	2 523 497 323	32 768	1 335 496		
Усього активів сегментів	802 882	2 523 497 323	32 768	1 335 496		
Нерозподілені активи	-	-	182 877	182 877		
Усього активів	802 882	2 523 497 323	215 645	1 518 373		
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ						
Зобов'язання сегментів	543 630	612 423	16 505 90	1 172 648		
Усього зобов'язань сегментів	543 630	612 423	16 505 90	1 172 648		
Нерозподілені зобов'язання	-	-	24 116	24 116		
Усього зобов'язань	543 630	612 423	16 505 24 206	1 196 764		
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ						
Капітальні інвестиції	-	-	88 620	88 620		
Амортизація	-	-	(7 010)	(7 010)		

Таблиця 21.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 31.12.2019 року

Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції		Усього
	послуги корпоративним клієнтам			послуги фізичним особам		міжбанківські операції
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ						
Активи сегментів	923 751	3 328	120 189	38 610	1 085 878	
Усього активів сегментів	923 751	3 328	120 189	38 610	1 085 878	
Нерозподілені активи	-	-	-	139 316	139 316	
Усього активів	923 751	3 328	120 189	177 926	1 225 194	
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ						
Зобов'язання сегментів	399 312	484 550	53	-	883 915	
Усього зобов'язань сегментів	399 312	484 550	53	-	883 915	
Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	9 145	9 145	
Усього зобов'язань	399 312	484 550	53	9 145	893 060	
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ						
Капітальні інвестиції	-	-	-	87 391	87 391	
Амортизація	-	-	-	(10 105)	(10 105)	

22.

22. УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ РИЗИКАМИ

Загальні принципи

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

У Банку створена система управління ризиками, що відповідає його розміру, бізнес-моделі, видам, складності операцій та забезпечує виявлення, вимірювання (оцінку), моніторинг, звітування, контроль, пом'якшення всіх суттєвих ризиків та зменшення пов'язаних з ними втрат, а також дозволяє визначити величину капіталу, необхідного для покриття всіх суттєвих ризиків, притаманних діяльності Банку. Для

суттєвих ризиків, що піддаються кількісному вимірюванню, у Банку встановлені ліміти та забезпечено контроль за їх дотриманням. Політика та система управління ризиками постійно переглядаються та вдосконалюються відповідно до зміни вимог Національного банку України, ринкових умов та банківських продуктів.

Кредитний ризик

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

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

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

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

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

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

Фактичні значення нормативів кредитного ризику наведено у таблиці:

Фактичне значення станом на Назва нормативу та його значення станом на звітні дати 2020 року

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

01.01.2020	21,52	81,62	21,85
01.02.2020	20,96	69,59	22,20
01.03.2020	19,35	79,84	20,79
01.04.2020	20,20	98,53	22,06

01.05.2020	21,47	90,29	0,62
01.06.2020	23,83	78,01	0,05
01.07.2020	25,78	197,62	50,48
01.08.2020	23,18	212,22	49,85
01.09.2020	22,97	205,57	48,58
01.10.2020	18,50	125,58	30,36

Ринковий ризик

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

Джерелом виникнення валютного ризику є невідповідність балансових та позабалансових вимог й зобов'язань за окремими валютами та банківськими металами. Кількісна оцінка валютного ризику VaR-методом впродовж третього кварталу 2020 року вказує на можливість отримання збитків від несприятливих змін валютних курсів в обсязі до 1,0 млн.грн., або 0,3% від регулятивного капіталу, та знаходиться в межах встановленого ліміту. Банк обмежує внутрішніми лімітами відкриті позиції та проводить політику, направлену на збалансованість "довгих" та "коротких" позицій, завдяки чому валютні ризики контрольовані та не несуть загрози для капіталу.

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

Фактичне значення станом на Назва ліміту та його значення станом на місячні звітні дати 2020 року

Л13-1 - ліміт довгої відкритої валютної позиції банку (не більше 10%) Л13-2 - ліміт короткої відкритої валютної позиції банку (не більше 10%)

01.01.2020	3,1018	0,0000
01.02.2020	3,8454	0,0000
01.03.2020	3,9620	0,0000
01.04.2020	4,7954	0,0000
01.05.2020	4,5424	0,0000
01.06.2020	4,8364	0,0000
01.07.2020	5,7910	0,0000
01.08.2020	5,0496	0,0000

01.09.2020 5,2865 0,0000

01.10.2020 4,4677 0,1015

Фондовий ризик це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через несприятливі коливання вартості цінних паперів, які мають постійні котирування на організаційно оформленому біржовому ринку.

Загальна мета банку щодо управління фондовим ризиком - обмежити зменшення вартості власного капіталу Банку, спричинене несприятливими змінами цін за цінними паперами, через постійний моніторинг торгових позицій Банку і контроль вартості під ризиком портфеля цінних паперів, та у такий спосіб забезпечити захист інтересів вкладників, інших кредиторів та акціонерів. Управління фондовим ризиком в Банку полягає у визначенні величини неузгодженої позиції, яка наражає Банк на ризик, та у визначенні шокової величини зміни зовнішнього фактору - біржового курсу. Результат дослідження дає уявлення про те, яку суму збитків чи доходів отримає Банк у разі, якщо події розвиватимуться за закладеними припущеннями.

На 01.10.2020 року в торговому портфелі Банку враховуються цінні папери балансова вартість яких за ціною купівлі складала 14 899 тис.грн. В зв'язку із виключенням з біржового реєстру в травні-серпні 2015р. проведено уцінку пакетів акцій. Збитки Банку становили 14 899 тис.грн. Справедлива вартість торгового портфелю цінних паперів дорівнює нулю. Фондовий ризик, з огляду на рішення Банку утримуватись від операцій із цінними паперами у торговому портфелі, є контрольованим.

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності - ймовірність 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.

Протягом звітного кварталу Банк не наражався на ризик ліквідності. Від'ємний кумулятивний GAP з урахуванням коригувань на обсяг стабільної частини залишків на поточних рахунках клієнтів знаходиться в межах, що не перевищують встановлений ліміт на негативні розриви ліквідності у розмірі 10%. Результати стрес-тестування демонструють високу стійкість Банку до проявів ризику ліквідності, дотримання економічних нормативів НБУ та захищеність капіталу від впливу втрат на відновлення ліквідності.

Для забезпечення ліквідності у разі непередбачених кризових обставин, Банком прийнято План дій в умовах кризи ліквідності, 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 2020 року

Н6 - норматив короткострокової ліквідності (не менше 60%) Коефіцієнт покритті ліквідністю
(LCR) всі валюти (не менше 100%) Коефіцієнт покриття ліквідністю

(LCR) іноземні валюти (не менше 100%)

01.01.2020	125,49	318,20	331,93
01.02.2020	117,97	587,38	238,57
01.03.2020	121,45	523,00	372,32
01.04.2020	121,33	595,61	256,98
01.05.2020	119,87	573,86	354,27
01.06.2020	97,96	609,13	413,47
01.07.2020	117,75	724,21	561,47
01.08.2020	115,95	703,57	488,86
01.09.2020	115,39	701,14	492,68
01.10.2020	112,14	645,83	408,43

23.

23. УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛОМ

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

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

Протягом третього кварталу 2020 року Банк відповідав усім нормативним вимогам щодо капіталу, встановленим Національним банком України. Станом на 01.10.2020 року:

- значення нормативу регулятивного капіталу (Н1) становило 274,6 млн.грн. при мінімально необхідному значенні 200,0 млн.грн.;

- значення нормативу достатності (адекватності) регулятивного капіталу (Н2) становило 33,9% при нормативному значенні 10%;

- значення нормативу достатності основного капіталу (Н2) становило 29,2% при нормативному значенні 7%.

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

Таблиця 23.1. Структура регулятивного капіталу

в тис. грн. 30.09.2020 31.12.2019

ОСНОВНИЙ КАПІТАЛ (ОК) (капітал 1-го рівня) 236 257235 135

Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал 200 000200 000

Розкриті резерви, що створені або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку та оприлюднені у фінансовій звітності банку: 46 217 45 109

Резервні фонди, що створюються згідно з законами України

Емісійні різниці 7 205

39 012 6 097

39 012

Зменшення ОК: (9 960) (9 974)

Власні акції, що викуплені в акціонерів - -

Нематеріальні активи за мінусом суми зносу

Капітальні вкладення у нематеріальні активи

Розрахунковий збиток поточного року (Рпр/з) (8 760)

(1 200)

- (8 486)

(1 488)

-

ДОДАТКОВИЙ КАПІТАЛ (ДК) (капітал 2-го рівня) 53 910 57 313

Розрахунковий прибуток поточного року (Рпр/п) 9 912 24 892

Прибуток минулих років 64 976 64 976

Непокритий кредитний ризик (20 978) (32 555)

Розмір перевищення сукупної суми всіх вимог та фінансових зобов'язань щодо пов'язаних з банком осіб, над сумою, що становить 25% від РК (15 545) -

РЕГУЛЯТИВНИЙ КАПІТАЛ (РК) 274 622292 448

24.

24. ПОТЕНЦІЙНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

У цій примітці відображені суми потенційних зобов'язань Банку за станом на 30 вересня 2020 року, зокрема:

а) розгляд справ у суді.

Протягом III кварталу 2020 року в судах України розглядались справи, де стороною по справі виступав АТ "МОТОР-БАНК" та які були вирішені на користь банку, непередбачені зобов'язання, за результатами розгляду судових справ, для Банку не виникли.

б) потенційні податкові зобов'язання.

Станом на 30 вересня 2020 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 2020 року контрактні зобов'язання за капітальними інвестиціями за невведеними в експлуатацію нематеріальними активами складає 300 тис.грн.

Станом на 31 грудня 2019 року контрактні зобов'язання за капітальними інвестиціями за невведеними в експлуатацію нематеріальними активами складає 300 тис.грн., за капітальними інвестиціями за невведеними в експлуатацію основними засобами складає 31 тис.грн.

г) зобов'язання з кредитування.

Таблиця 24.1. Структура зобов'язань з кредитування

в тис. грн. 30.09.2020 31.12.2019

Надані зобов'язання з кредитування 258 968262 875

Невикористані кредитні лінії 13 392 11 959

Надані гарантії⁴⁴ 55

Резерв за зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням (521) (514)

Усього зобов'язань, пов'язаних із кредитуванням, за мінусом резерву 271 883 274 375

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. 30.09.2020 31.12.2019

Гривня 214 316 113 338

Долар США 57 567 161 037

Інші - -

Усього 271 883 274 375

Таблиця 24.3. Аналіз кредитної якості зобов'язань із кредитування станом на 30 вересня 2020 року

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

Зобов'язання з кредитування:

Мінімальний кредитний ризик 255 604 - 255 604

Низький кредитний ризик - - - -

Середній кредитний ризик - 15 870 - 15 870

Високий кредитний ризик - - - -

Дефолтні активи - - 930 930

Усього зобов'язань із кредитування 255 604 15 870 930 272 404

Резерви під знецінення зобов'язань із кредитування (86) (435) - (521)

Усього зобов'язань із кредитування за мінусом резервів 255 518 15 435 930 271 883

Таблиця 24.4. Аналіз кредитної якості зобов'язань із кредитування станом на 31.12.2019 року

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

Зобов'язання з кредитування:

Мінімальний кредитний ризик 263 256 - 263 256

Низький кредитний ризик - - - -

Середній кредитний ризик	-	11 633	-	11 633
Високий кредитний ризик	-	-	-	-
Дефолтні активи	-	-	-	-
Усього зобов'язань із кредитування	263 256	11 633	-	274 889
Резерви під знецінення зобов'язань із кредитування	(79)	(435)	-	(514)
Усього зобов'язань із кредитування за мінусом резервів	263 177	11 198	-	274 375

Таблиця 24.5. Аналіз зміни валової балансової/номінальної вартості зобов'язань з кредитування, станом на 30.09.2020 року

в тис. грн.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Валова балансова вартість на початок періоду			263 256	11 633 - 274 889
Надані зобов'язання з кредитування	96 166	1 184	-	97 350
Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчено (крім списаних)	(141 800)	(500)	-	(142 300)
Переведення до стадії 1	-	-	-	-
Переведення до стадії 2	(878)	878	-	-
Переведення до стадії 3	-	(930)	930	-
Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	-	-	-
Списання зобов'язань з кредитування за рахунок резервів	-	-	-	-
Курсові різниці	-	-	-	-
Інші зміни	38 860	3 605	42 465	
Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	255 604	15 870	930	272 404

Таблиця 24.6. Аналіз зміни валової балансової/номінальної вартості зобов'язань з кредитування, станом на 31.12.2019 року

в тис. грн.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Валова балансова вартість на початок періоду			282 825	6 262 - 289 087

Надані зобов'язання з кредитування	64 746 4 665	-	69 411
Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчено (крім списаних) (84 315)	-	-	(84 315)
Переведення до стадії 1	-	-	-
Переведення до стадії 2	-	-	-
Переведення до стадії 3	-	-	-
Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	-	-
Списання зобов'язань з кредитування за рахунок резервів	-	-	-
Курсові різниці	-	-	-
Інші зміни	-	706	-
Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	263 256 11 633	-	274 889

г) Активи, надані в заставу без припинення визнання

Активи, надані Банком в заставу, та активи, щодо яких є обмеження, пов'язане з володінням, користуванням та розпорядженням ними станом на 30 вересня 2020 та 31 грудня 2019 років, відсутні.

25.

25. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ

Таблиця 25.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 30 вересня 2020 року

в тис. грн.	Найбільші учасники (акціонери) банку пов'язані особи	Провідний управлінський персонал	Інші
Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка (1,66-36 %))	-	46	87 997
Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня	-	-	-
Інші активи	-	22	1 211
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка (0-21%))	382 807 9 641	326 828	
Резерви за зобов'язаннями	-	-	-
Інші зобов'язання	-	1	1 098

Таблиця 25.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за III квартал 2020 року

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

Таблиця 25.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на 30 вересня 2020 року

в тис. грн.	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Зобов'язання з кредитування що надані	-	-	59 598

Таблиця 26.4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом III кварталу 2020 року

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

Таблиця 25.5. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2019 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 %))	-	78	279 419
Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня	-	-	79

Інші активи	-	24	625
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка (0-21%))		306 1766 915	286 603
Резерви за зобов'язаннями	-	-	34
Інші зобов'язання	-	3	657

Таблиця 25.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за III квартал 2019 року

в тис. грн.	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	-	20	23 340
Процентні витрати	(8 117)	(212)	(8 699)
Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	4 777
Комісійні доходи	128	26	13 899
Комісійні витрати	-	-	-
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	-	(37)
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	1	(50)
Інші операційні доходи	-	7	383
Адміністративні та інші операційні витрати	-	(16 159)	(3 165)

Таблиця 25.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2019 року

в тис. грн.	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Зобов'язання з кредитування що надані	-	-	161 067

Таблиця 25.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом III кварталу 2019 року

в тис. грн.	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	-	735	162 333
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	-	737	156 986

Таблиця 25.9. Виплати провідному управлінському персоналу

в тис. грн. III квартал 2020 року III квартал 2019 року

витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
Поточні виплати працівникам	15 381 1 271	9 958	2 699

26.

26. ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ

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

XV. Проміжний звіт керівництва

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

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

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

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

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

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

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

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

XVI. Твердження щодо проміжної інформації

Особи, які здійснюють управлінські функції, підтверджують офіційну позицію, що наскільки це їм відомо, проміжна фінансова звітність, підготовлена у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності та вимог Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" від 16.07.1999 року № 996-XIV щодо складання фінансової звітності, містить достовірне та об'єктивне подання інформації про стан активів, пасивів, фінансовий стан, прибутки та збитки Товариства, а також про те, що проміжний звіт керівництва включає достовірне та об'єктивне подання інформації відповідно до частини четвертої статті 40-1 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок".