

Титульний аркуш

28.04.2021

(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№ 24

(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 1 квартал 2021 року

I. Загальні відомості

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

II. Дані про дату та місце оприлюднення проміжної інформації

Проміжну інформацію розміщено на власному веб-сайті учасника фондового ринку

[https://motor-bank.ua/;
://motor-bank.ua/upload/iblock/3b6/35345213_1_2021.pdf/](https://motor-bank.ua/;://motor-bank.ua/upload/iblock/3b6/35345213_1_2021.pdf/)

(URL-адреса сторінки)

29.04.2021

(дата)

Зміст

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

- | | |
|---|---|
| 1. Основні відомості про емітента | X |
| 2. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності | X |
| 3. Інформація про посадових осіб емітента | X |
| 4. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента: | |
| 1) інформація про зобов'язання та забезпечення емітента | X |
| 2) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції | |
| 3) інформація про собівартість реалізованої продукції | |
| 5. Відомості про цінні папери емітента: | |
| 1) інформація про випуски акцій емітента | X |
| 2) інформація про облігації емітента | |
| 3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом | |
| 4) інформація про похідні цінні папери емітента | |
| 6. Відомості щодо участі емітента в юридичних особах | |
| 7. Інформація щодо корпоративного секретаря | X |
| 8. Інформація про вчинення значних правочинів | |
| 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 - не мали місця в звітному періоді.

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

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

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

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

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

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

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

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування

Акціонерне товариство "МОТОР-БАНК"

2. Дата проведення державної реєстрації

07.08.2007

3. Територія (область)

Запорізька обл.

4. Статутний капітал (грн)

200000000

5. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі

0

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

0

7. Середня кількість працівників (осіб)

183

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)

42

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

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

7. Опис

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

1. Посада

Член Наглядової ради, представник акціонера

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Дем'янова Олена Вікторівна

3. Рік народження

1981

4. Освіта

вища

5. Стаж роботи (років)

18

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

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

7. Опис

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

1. Посада

Заступник Голови Наглядової ради, представник акціонера

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Лунін Віктор Олексійович

3. Рік народження

1952

4. Освіта

вища

5. Стаж роботи (років)

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

7. Опис

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

1. Посада

Член Наглядової ради, представник акціонера

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Пересада Сергій Анатолійович

3. Рік народження

1960

4. Освіта

вища

5. Стаж роботи (років)

34

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

7. Опис

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

1. Посада

Член Наглядової ради, представник акціонера

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Дунаєнко Надія Сергіївна

3. Рік народження

1984

4. Освіта

вища

5. Стаж роботи (років)

16

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

7. Опис

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

1. Посада

Голова Правління

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Чихун Вадим Васильович

3. Рік народження

1972

4. Освіта

вища

5. Стаж роботи (років)

24

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

7. Опис

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

1. Посада

Перший заступник Голови Правління, член Правління

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Бериславський Сергій Миколайович

3. Рік народження

1981

4. Освіта

вища

5. Стаж роботи (років)

17

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

7. Опис

Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має. В звітному періоді 17.12.2020 прийнято рішення про подовження терміну повноважень Першого заступника Голови Правління з 01.01.2021 на 3 роки.

1. Посада

Заступник Голови Правління, член Правління

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Воїнов Євген Михайлович

3. Рік народження

1975

4. Освіта

вища

5. Стаж роботи (років)

27

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

7. Опис

Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має. В звітному періоді 05.10.2020р. подовжено термін дії повноважень заступника Голови Правління, члена Правління АТ "МОТОР-БАНК" Воїнова Євгена Михайловича по 01.10.2021 року.

1. Посада

Головний бухгалтер, член Правління

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Мотроненко Лариса Олексіївна

3. Рік народження

1968

4. Освіта

вища

5. Стаж роботи (років)

31

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

7. Опис

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

1. Посада

Відповідальний працівник - начальник управління фінансового моніторингу, Член Правління

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Удовіченко Олександр Васильович

3. Рік народження

1975

4. Освіта

вища

5. Стаж роботи (років)

25

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

7. Опис

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

1. Посада

Начальник управління аналізу та оцінки ризиків, член Правління

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Патлах Віталій Федорович

3. Рік народження

1975

4. Освіта

вища

5. Стаж роботи (років)

21

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

7. Опис

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

1. Посада

Член Наглядової ради, незалежний директор

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Приходько Ніна Миколаївна

3. Рік народження

1953

4. Освіта

вища

5. Стаж роботи (років)

49

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

7. Опис

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

1. Посада

Член Наглядової ради, незалежний директор

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Суржик Інна Вікторівна

3. Рік народження

1973

4. Освіта

вища

5. Стаж роботи (років)

25

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

Донецька філія АТ "ОТП Банк", 21685166, директор

7. Опис

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

VI. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

1. Інформація про зобов'язання та забезпечення емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн)	Відсоток від користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	0	X	X
у тому числі:				
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за вексями (усього)	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами) (за кожним видом):	X	0	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
Податкові зобов'язання	X	185	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	1213779	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	1213964	X	X
Опис	Інші зобов'язання та забезпечення це - кошти клієнтів - 1148650 тис. грн., резерви за зобов'язаннями - 743 тис. грн., зобов'язання з оренди - 6 844 тис. грн., інші зобов'язання -			

	57542 тис. грн.
--	-----------------

VII. Відомості про цінні папери емітента

1. Інформація про випуски акцій емітента

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

ІХ. Інформація щодо корпоративного секретаря

(для акціонерних товариств)

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

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)

на 31.03.2021 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	1000	608 023	614 504
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	1010	0	0
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1020	0	0
Кошти в інших банках	1030	0	0
Кредити та заборгованість клієнтів	1040	549 381	537 410
Цінні папери в портфелі банку на продаж	1050	0	0
Цінні папери в портфелі банку до погашення	1060	150 160	525 110
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії	1070	0	0
Інвестиційна нерухомість	1080	42	43
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	1090	0	0
Відстрочений податковий актив	1100	713	713
Гудвіл	1110	0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	1120	42 311	43 810
Інші фінансові активи	1130	0	0
Інші активи	1140	153 406	155 221
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	1150	0	0
Активи – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	1990		
Активи – усього за додатковими статтями	1990	0	0
Усього активів	1999	1 504 036	1 876 811
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	2000	0	0

Кошти клієнтів	2010	1 148 650	1 535 504
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	2020	0	0
Боргові цінні папери, емітовані банком	2030	0	0
Інші залучені кошти	2040	0	0
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	2050	185	84
Відстрочені податкові зобов'язання	2060	0	0
Резерви за зобов'язаннями	2070	743	648
Інші фінансові зобов'язання	2080	0	0
Інші зобов'язання	2090	64 386	19 240
Субординований борг	2100	0	0
Зобов'язання групи вибуття	2110	0	0
Зобов'язання – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	2990		
Зобов'язання – усього за додатковими статтями	2990	0	0
Усього зобов'язань	2999	1 213 964	1 555 476
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	7 206
Резерви переоцінки	3050	0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	3060	43 854	75 117
Власний капітал – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	3490		
Власний капітал – усього за додатковими статтями	3490	0	0
Неконтрольована частка	3500	0	0
Усього власного капіталу	3999	290 072	321 335
Усього зобов'язань та власного капіталу	9999	1 504 036	1 876 811

Примітки: д/н

Затверджено до випуску та підписано

28.04.2021 року

Керівник

В.В. Чихун

Трубнікова Л.Ю. тел. 061 7697579
(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)
Л.О. Мотроненко
(підпис, ініціали, прізвище)

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

за 1 квартал 2021 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	1000	24 449	30 231
Процентні витрати	1005	-13 171	-11 244
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	1010	11 278	18 987
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	14 152	10 322
Комісійні витрати	1045	-3 165	-2 375
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	3 458	2 669
Результат від переоцінки іноземної валюти	1090	-689	1 654
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	1100	0	0
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1110	0	0
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1120	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	1130	345	-268
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	-94	64
Інші операційні доходи	1170	709	707
Адміністративні та інші операційні витрати	1180	-24 964	-23 948
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	1 030	7 812
Витрати на податок на прибуток	1510	-193	-1 409
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	1520	837	6 403
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	1530	0	0
Прибуток/(збиток) за рік	1999	837	6 403
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	837	6 403
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку	3010	837	6 403
неконтрольованій частці	3020	0	0
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку	3210	837	6 403
неконтрольованій частці	3220	0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4110	0,42000	3,20000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4120	0,00000	0,00000
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4210	0,00000	0,00000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4220	0,00000	0,00000
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4310	0,42000	3,20000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4320	0,00000	0,00000

Примітки: д/н

Затверджено до випуску та підписано

28.04.2021 року

Керівник

В.В. Чихун

Трубікова Л.Ю. тел. 061 7697579
(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

Л.О. Мотроненко

(підпис, ініціали, прізвище)

продаж	1354	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	1358	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	1360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	1370	0	0	0	0	0	-20 940	-20 940	0	-20 940
Залишок на кінець попереднього періоду	2000	200 000	39 012	0	7 206	0	75 117	321 335	0	321 335
Усього сукупного доходу:										
прибуток/(збиток) за рік	2200	0	0	0	0	0	837	837	0	837
інший сукупний дохід	2205	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат	2300	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	2310	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Незарєєстрований статутний капітал	2320	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Операції з акціонерами	2330	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Емісія акцій:										
номінальна вартість	2340	0	0	0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід	2345	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:										
купівля	2350	0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж	2354	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	2358	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	2360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	2370	0	0	0	0	0	-32 100	-32 100	0	-32 100
Додаткові статті – опис статей та зміст 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	43 854	290 072	0	290 072

Примітки: д/н

Затверджено до випуску та підписано

28.04.2021

Керівник

В.В. Чихун

Трубікова Л.Ю. тел. 061 7697579
(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)
Л.О. Мотроненко
(підпис, ініціали, прізвище)

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом
за 1 квартал 2021 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Грошові кошти від операційної діяльності:			
Процентні доходи, що отримані	1010	24 958	29 397
Процентні витрати, що сплачені	1015	-13 533	-8 890
Комісійні доходи, що отримані	1020	13 828	10 266
Комісійні витрати, що сплачені	1025	-3 321	-2 368
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	3 458	2 669
Інші отримані операційні доходи	1100	708	696
Виплати на утримання персоналу, сплачені	1110	-14 587	-13 689
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	1120	-7 627	-6 524
Податок на прибуток, сплачений	1800	-84	-973
Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях	1510	3 800	10 584
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	-12 096	-68 584
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	207	1 749
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	742	-756
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	-386 510	93 567
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	45 290	12 960
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	1730	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	1999	-348 567	49 520
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	-10 875 000	-8 262 000
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	2040	11 250 000	8 322 000
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	-128	-384
Надходження від реалізації основних засобів	2120	0	0
Придбання нематеріальних активів	2130	-96	-100
Надходження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	2999	374 776	59 516
Грошові кошти від фінансової діяльності:			
Емісія простих акцій	3010	0	0
Емісія привілейованих акцій	3020	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	3030	0	0
Викуп власних акцій	3040	0	0
Продаж власних акцій	3050	0	0
Отримання субординованого боргу	3060	0	0
Погашення субординованого боргу	3070	0	0
Отримання інших залучених коштів	3080	0	0
Повернення інших залучених коштів	3090	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	3100	0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю	3110	0	0
Дивіденди, що виплачені	3120	-32 100	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	3130	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	3999	-32 100	0
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти	5100	-702	1 699
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	-6 593	110 735
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5300	615 121	226 701
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5400	608 528	337 436

Примітки: д/н

Затверджено до випуску та підписано

28.04.2021 року

Керівник

В.В. Чихун

Трубінова Л.Ю. тел. 061 7697579
(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)
Л.О. Мотроненко
(підпис, ініціали, прізвище)

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за непрямим методом
за 1 квартал 2021 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

28.04.2021 року

Керівник

В.В. Чихун

(підпис, ініціали, прізвище)

Трубнікова Л.Ю. тел. 061 7697579
(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер

Л.О. Мотроненко

(підпис, ініціали, прізвище)

Примітки до фінансової звітності

за 1 квартал 2021 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

Характеристика банківської діяльності.

АТ "МОТОР-БАНК" діє на банківському ринку Запорізької області з 2008 року (статутний капітал банку станом на кінець дня 31 березня 2021 року складає 200 млн. грн.).

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

Пріоритетними напрямками діяльності АТ "МОТОР-БАНК" у 1-му кварталі 2021 р. були розширення клієнтської бази, збільшення портфелю депозитів клієнтів та залучення на кредитне обслуговування корпоративних клієнтів.

Види діяльності, які здійснює та має намір здійснювати Банк.

Станом на кінець 1-го кварталу 2021 року, на підставі банківської ліцензії, АТ "МОТОР-БАНК" мав право здійснювати і здійснював наступні види діяльності (операції):

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

" відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів;

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

" неторговельні операції з валютними цінностями;

" операції з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін, прийняття на

інкасо), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків;

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

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

" відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;

" залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України;

" торгівля іноземною валютою на валютному ринку України [за винятком операцій з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін), що здійснюється в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків і агентів];

" випуск платіжних документів, платіжних карток та/або їх обслуговування, кліринг, інші форми забезпечення розрахунків;

" зберігання цінностей або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа;

" надання гарантій та поручительств;

" переказ коштів;

" здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені;

" випуск власних цінних паперів;

" операції з готівковою іноземною валютою (купівля, продаж, обмін), що здійснюються в пунктах обміну іноземної валюти, які працюють на підставі укладених банками агентських договорів з юридичними особами-резидентами;

" ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті;

" ведення кореспондентських рахунків банків (нерезидентів) у грошовій одиниці України;

" валютні операції на валютному ринку України, які належать до фінансових послуг згідно зі статтею 4 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" та не зазначені в абзацах 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, як й за підсумками попереднього, очікується негативний вплив на глобальне економічне зростання через поширення хвороби та внаслідок порушення економічної діяльності, який може бути пом'якшений пришвидшенням темпів вакцинації. Це може вплинути на здатність Банку генерувати доходи та негативно вплинути на кредитні портфелі через негативну міграцію рейтингу, призвести до вищих за очікувані втрат за кредитами та потенційного зменшення активів. Нинішня пандемія COVID 19 та її потенційний вплив на економіку також можуть вплинути на здатність Банку досягти фінансових цілей через затяжний спад у місцевій, регіональній чи глобальній економічній сферах.

Інфляція за підсумками 1-го кварталу 2021 року становила 4,1%, що відповідає річному показнику 2019 р. та вказує на істотне пришвидшення темпів зростання споживчих цін (у 1-му кварталі 2020 р. інфляція

становила 0,7%).

Значення облікової ставки вперше з 12.06.2020 р. підвищилось (на 0,5 в.п.) та на кінець звітного кварталу становило 6,5% 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 01.04.2021 р. становив 27,8852 гривень за 1 долар США порівняно з 28,0615 гривні за 1 долар США станом на 01.04.2020 р. (-0,63%). За звітний квартал зменшення курсу гривні до долара США становило 1,4%.

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 1-му кварталі 2021 р. полягала у наступному:

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

Основними чинниками та впливами, що визначили фінансові результати діяльності Банку в 1-му кварталі 2021 р., стали:

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

Основними джерелами фінансування активних операцій Банку протягом 1-го кварталу 2021 р. були вклади (депозити) клієнтів та власний капітал.

Заплановане співвідношення між зобов'язаннями та власним капіталом знаходиться у діапазоні 4,0 - 4,7 через значну волатильність залишків за рахунками клієнтів на вимогу.

3.

3. ОСНОВИ ПОДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Банк підготував цю проміжну скорочену фінансову звітність за I квартал 2021 року, що закінчився 31 березня 2021 року, у відповідності до вимог Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 34 ("МСБО 34") "Проміжна фінансова звітність".

Проміжна скорочена фінансова звітність не містить всіх відомостей і даних, що підлягають розкриттю в

річний фінансовій звітності, і повинна розглядатися у сукупності з річною фінансовою звітністю Банку станом на 31 грудня 2020 року.

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

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

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

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

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

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

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

	31.03.2021	31.12.2020
1 USD	27.8852 грн.	28.2746 грн.
1 EUR	32.7233 грн.	34.7396 грн.
10 RUB	3.6704 грн.	3.7823 грн.
1 GBP	38.3408 грн.	38.4393 грн.
1 CHF	29.6006 грн.	32.0156 грн.
1 PLN	7.0270 грн.	7.6348 грн.

4.

4. ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ

Таблиця 4.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

в тис. грн.	31.03.2021	31.12.2020
Готівкові кошти	196	696165 117

Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів) 158 08650 118

Кореспондентські рахунки у банках: 253 765399 909

України 194 102262 185

інших країн 59 663 137 724

Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами (524) (640)

Усього грошових коштів та їх еквівалентів за мінусом резервів 608 023614 504

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

Сума нарахованих відсотків за кореспондентськими рахунками станом на 31.03.2021 року складає 19 тис.грн. (станом на 31.12.2020 року - 24 тис.грн.)

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

в тис. грн. I кв. 2021 року I кв. 2020 року

Резерв під знецінення станом на початок періоду 640 440

Придбані/ініційовані фінансові активи - -

Фінансові активи, вартість яких змінювалася протягом звітного року* (102) (114)

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

Курсові різниці (14) 35

Переведення до активів групи вибуття - -

Вибуття дочірніх компаній - -

Зміни від застосування нових стандартів - -

Інші зміни - -

Резерв під знецінення станом на кінець періоду 524 361

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

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

в тис. грн.	31.03.2021	31.12.2020
Валова балансова вартість на початок періоду		615 144226 725
Придбані/ініційовані фінансові активи	-	-
Фінансові активи, вартість яких змінювалася протягом звітного року:		(6 597) 388 419
Готівкові кошти	31 579 84 878	
Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)		107 96811 508
Кореспондентські рахунки у банках	(146 144)	292 033
Валова балансова вартість на кінець звітного періоду грошових коштів та їх еквівалентів		608 547615 144

Таблиця 4.4. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів

в тис. грн.	31.03.2021	31.12.2020
Мінімальний кредитний ризик	608 547615 144	
Середній кредитний ризик	-	-
Дефолтні активи	-	-
Усього грошових коштів та їх еквівалентів		608 547615 144

5.

5. КРЕДИТИ ТА ЗАБОРГОВАНІСТЬ КЛІЄНТІВ

Таблиця 5.1. Кредити та заборгованість клієнтів

в тис. грн.	31.03.2021	31.12.2020
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю		549 381537 410
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	-	-
Усього кредитів та заборгованості клієнтів за мінусом резервів		549 381537 410

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

та заборгованість клієнтів".

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

Заборгованість клієнтів за кредитами по операціям "репо" станом на 31.03.2021 року та 31.12.2020 року відсутня.

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

в тис. грн.	31.03.2021	31.12.2020	
Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	-	-	
Кредити, надані юридичним особам	550 112 539	218	
Іпотечні кредити фізичних осіб	61	68	
Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	2 886	1 948	
Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(3 678)	(3 824)	(3)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	381 537 410		549

В таблицях нижче показано кредитну якість і максимальне нараження на кредитний ризик в залежності від рівня кредитного ризику та стадії ОКЗ станом на 31.03.2021 та 31.12.2020 років.

Таблиця 5.3. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 31.03.2021 року

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

Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю:

Мінімальний кредитний ризик	494 603	-	-	494 603
-----------------------------	---------	---	---	---------

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

Середній кредитний ризик	-	58 182	-	58 182
--------------------------	---	--------	---	--------

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

Дефолтні активи	-	-	274	274
-----------------	---	---	-----	-----

Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	494 603	58 182	274	-	553 059
---	---------	--------	-----	---	---------

Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(753)	(2 705)	(220)	-	(3 678)
---	-------	---------	-------	---	---------

Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за мінусом резервів 493 850 55 477 54 - 549 381

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

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

Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю:

Мінімальний кредитний ризик 450 434 - - 450 434

Низький кредитний ризик - - - - -

Середній кредитний ризик - 90 537 - - 90 537

Великий кредитний ризик - - - - -

Дефолтні активи - - 263 - 263

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

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

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

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

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

Резерв під знецінення станом на початок періоду 717 2 961 146 - 3 824

Придбані/ініційовані фінансові активи** 62 419 - - 481

Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)** (23) (10) -
- (33)

Загальний ефект від переведення між стадіями:	-	(565)	-	-	(565)
переведення до стадії 1***	-	(565)	-	(565)	
переведення до стадії 2**	-	-	-	-	-
переведення до стадії 3**	-	-	-	-	-
Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
Зміна параметрів/моделей, які використовуються для оцінки очікуваних кредитних збитків	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	-	-	-
Відновлення кредитів, раніше списаних як безнадійні	-	-	-	-	-
Курсові різниці	1	5	1	-	7
Інші зміни**	(4)	(105)	73	-	(36)
Резерв під знецінення станом на кінець періоду	753	2 705	220	-	3 678

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

Таблиця 5.6. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за I 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:			-	- 4 - 4
переведення до стадії 1***	-	-	-	-
переведення до стадії 2***	-	-	-	-
переведення до стадії 3***	-	-	4	- 4
Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання				- - - -

Зміна параметрів/моделей, які використовуються для оцінки очікуваних кредитних збитків	-	-	-	-	-	-
Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	(23)	-	(23)	-
Відновлення кредитів, раніше списаних як безнадійні	-	-	-	-	-	-
Курсові різниці	23	-	-	-	23	-
Інші зміни*** (266)	548	7	-	-	289	-
Резерв під знецінення станом на кінець періоду	379	4 985	45	-	5 409	-

*** Сума зміни резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, наведена в таблиці 5.6 (***) примітки 5 відрізняється від суми резерву, що зазначена в "Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід" у рядку "Чисте (збільшення)/зменшення резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями" на суму 1 тис. грн. за рахунок часткового погашення клієнтом раніше списаної безнадійної заборгованості рахунок спеціального резерву.

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

в тис. грн.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи			
Усього							
Валова балансова вартість на початок періоду			450 434	90 537	263	-	541 234
Придбані/ініційовані фінансові активи			58 728	6 141	-	-	64 869
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)						(62 411)	(650)
-	-	(63 061)					
Переведення до стадії 1	-	4 999	-	-	-	4 999	
Переведення до стадії 2	-	-	-	-	-	-	
Переведення до стадії 3	-	-	-	-	-	-	
Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	-	-	-	-	-	-
Списання фінансових активів за рахунок резервів	-	-	-	-	-	-	
Курсові різниці	(621)	(303)	(4)	-	-	(928)	
Інші зміни	48 472	(42 541)	15	-	-	5 946	
Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	494 602	58 183	274	-	-	-	553 059

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

в тис. грн. Усього	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи		
Валова балансова вартість на початок періоду			504 673 166 63663	-		671 372
Придбані/ініційовані фінансові активи			364 449 33 258 1	-		397 708
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(212 880)	(79 610)				
Переведення до стадії 1	-	(3 591)	-	-		(3 591)
Переведення до стадії 2	(1 202)	-	-	-		(1 202)
Переведення до стадії 3	(6)	-	-	-		(6)
Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	-	-	-		-
Списання фінансових активів за рахунок резервів	-	-	(48)	-		(48)
Курсові різниці	10 391	-	-	10 391		
Інші зміни	(214 991)	(26 156)	248	-		(240 899)
Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	450 434	90 537 263	-	541 234		

Таблиця 5.9. Структура кредитів за видами економічної діяльності

Вид економічної діяльності	2021 рік		2020 рік	
	в тис. грн.	%	в тис. грн.	%
Виробництво	143 019 26%	192 182	35,5%	
Торгівля; ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	226 045	41%	211 123	39%
Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	116 956 21%	74 635	14%	
Постачання електроенергії, газу, пари та кондиційованого повітря	37 782 7%	50 568	9%	
Фізичні особи	2 947 0,5%	2 016	0,5%	
Інші	26 310 4,5%	10 710	2%	
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	553 059 100%	541 234	100%	

6.

6. ІНВЕСТИЦІЇ В ЦІННІ ПАПЕРИ

Таблиця 6.1. Інвестиції в цінні папери

в тис. грн. 31.03.2021 31.12.2020

Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю 150 160525 110

Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід - -

Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток - -

Усього цінних паперів 150 160525 110

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

У складі портфелю фінансових інвестицій Банку, що обліковуються за амортизованою собівартістю, знаходяться 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 доходність.

Таблиця 6.2. Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю

в тис. грн. 31.03.2021 31.12.2020

Депозитні сертифікати Національного банку України, що обліковуються за амортизованою собівартістю 150 160525 110

Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю 150 160525 110

Таблиця 6.2.1. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 31.03.2021 року

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

Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю:

Мінімальний кредитний ризик 150 160- - - 150 160

Низький кредитний ризик - - - - -

Середній кредитний ризик	-	-	-	-	-
Високий кредитний ризик	-	-	-	-	-
Дефолтні активи	-	-	-	-	-
Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	150 160-	-	-	150 160	
Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	-	-	
Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	-	150 160-	-
	-	150 160			

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

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

Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю:

Мінімальний кредитний ризик	525 110-	-	-	525 110
Низький кредитний ризик	-	-	-	-
Середній кредитний ризик	-	-	-	-
Високий кредитний ризик	-	-	-	-
Дефолтні активи	-	-	-	-
Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	525 110-	-	-	525 110
Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	-	-
Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	525 110	-

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

в тис. грн. 31.03.2021 31.12.2020

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

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

біржах

справедлива вартість яких визначена за розрахунковим методом

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

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

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

- -

* Станом на 31.03.2021 р. та на 31.12.2020 р. усі наявні акції підприємств не мають котирувань.

7.

7. АКТИВИ З ПРАВА КОРИСТУВАННЯ

Таблиця 7.1. Активи з права користування за 31.03.2021 року

в тис. грн.	Земля	Будівлі	Частина будівлі	Земля і будівля	Усього
Залишок на 31 грудня 2020 року	-	-	-	7 811	7 811
Первісна вартість	-	-	13 384	-	13 384
Знос	-	-	(5 573)	-	(5 573)
Поточне визнання в балансі активів з права користування (МСФЗ 16) 323					323 -
Збільшення активу з права користування	-	-	-	37	37
Вибуття активу з права користування	-	-	-	-	-
Первісна вартість	-	-	-	-	-
Знос	-	-	-	-	-
Амортизація	-	-	(1 282)	-	(1 282)
Коригування активу за рахунок зносу	-	-	-	(81)	(81)
Залишок на 31 березня 2020 року	-	-	-	6 808	6 808
Первісна вартість	-	-	13 744	-	13 744
Знос	-	-	(6 936)	-	(6 936)

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

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

Таблиця 7.2. Активи з права користування за 31.12.2020 року

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

8.

8. ІНШІ АКТИВИ

Таблиця 8.1. Інші активи

в тис. грн.	31.03.2021	31.12.2020
Інші фінансові активи	142 326	142 116
Інші активи	4 272	5 294
Усього інших активів за мінусом резервів	146 598	147 410

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

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

Таблиця 8.2. Інші фінансові активи

в тис. грн.	31.03.2021	31.12.2020
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	1 753	2
Грошові кошти з обмеженим правом використання	140 108 141	962
Дебіторська заборгованість за операціями з банками	-	-
Інші фінансові активи	690	471
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(225)	(319)
Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	142 326	142 116

До статті "Грошові кошти з обмеженим правом використання" віднесено залишки станом на 31.03.2021 р.:

а) розміщеного в АТ "ПУМБ" Гарантійного фонду для відшкодування витрат по веденню розрахунків з Міжнародною платіжною системою Visa International, а також для забезпечення погашення заборгованості Банку у разі її виникнення при проведенні розрахунків (обов'язкові резервні депозити, які недоступні для використання в щоденних операціях Банку), у сумі 14 605 тис. грн., в т.р. нараховані відсотки 15 тис.грн.(у сумі 14 706 тис.грн. станом на 31.12.20р.).

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

в) пул активів (майна), що складає 3 500 тис. доларів США (еквівалент 97 598 тис. грн.), для можливої участі у тендерах з підтримки ліквідності НБУ, згідно Генерального кредитного договору № 313009-ГК від 01.11.2019р., що на 31.03.2021р. не є заставою.

г) гарантійний фонд для можливої участі за операціями своп процентної ставки - 1 000 тис.дол. США (еквівалент 27 885 тис.грн.) згідно договору № 40-0024/31 від 29.09.2020 р.

Таблиця 8.2.1. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів станом на 31.03.2021 року

в тис. грн.	Дебіторська заборгованість за операціями з пла-тіжними картка-ми	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	Грошові кошти з обмеженим правом корис-тування	Інші фінансові активи	Усього
Залишок станом на початок періоду	-	-	312	7	319
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****-	-	(90)	(3)	(93)	
Залишок станом на кінець періоду	-	-	221	4	225

**** 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 31.03.2020 року

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

Залишок станом на початок періоду	-	-	277	5	282
Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітнього періоду	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
Списання за рахунок резерву	-	-	-	-	-
Курсові різниці	-	-	-	-	-
Інші зміни****-	-	(111)	1	(110)	
Залишок станом на кінець періоду	-	-	166	6	172

**** 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 31.03.2021 року

в тис. грн.	Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Середній кредитний ризик	Високий кредитний ризик	Дефолтні активи	Усього
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	-	-	-	-

Дебіторська заборгованість за операціями з банками	-	-	-	-	-	-
Грошові кошти з обмеженим правом користування	140 108-	-	-	-	-	140 108
Інші фінансові активи	683	7	690			

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

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

Таблиця 8.3. Інші активи

в тис. грн.	31.03.2021	31.12.2020
Передплата за послуги	81	180
Дебіторська заборгованість з придбання активів	4	413
Передплачені витрати	808	861
Передплата з податків, крім податку на прибуток	280	78
Товарно-матеріальні запаси	1 237	1 481
Дорогоцінні метали	1 637	2 053
Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	231	231
Резерв під знецінення інших активів	(6)	(3)
Усього інших активів за мінусом резервів	4 272	5 294

Станом на 31 березня 2021 року майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя, складається з об'єкту нерухомості та будівельних матеріалів.

Таблиця 8.3.1. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів станом на 31.03.2021 року

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

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

Таблиця 8.3.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів станом на 31.03.2020 року

в тис. грн. активи Усього	Передоплата 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)	-	-	(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.	31.03.2021	31.12.2020
Державні та громадські організації	3 377	2 806
поточні рахунки	3 275	2 604

строкові кошти	102	202
Інші юридичні особи	412 215 866	562
поточні рахунки	377 521826	784
строкові кошти	34 694	39 778
Фізичні особи:	733 058	666 136
поточні рахунки	640 199584	181
строкові кошти	92 859	81 955
Усього коштів клієнтів	1 148 650	1 535 504

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

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

Таблиця 9.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

в тис. грн.	31.03.2021		31.12.2020	
	сума	%	сума	%
Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	21 439	2%	25 294	1%
Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	130 301	11%	289 967	19%
Виробництво	102 875	9%	381 417	25%
Охорона здоров'я та надання соціальної допомоги	43 153	4%	42 391	3%
Надання фінансових послуг	34 331	3%	42 279	3%
Фізичні особи	733 058	64%	666 136	43%
Інші	83 493	7%	88 020	6%
Усього коштів клієнтів	1 148 650	100%	1 535 504	100%

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

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 31.03.2021 року

в тис. грн.	Кредитні зобов'язання	Податкові ризики	Інші	Усього
Залишок на початок періоду	648	-	-	648
Формування та/або збільшення резерву*****				
Збільшення резерву в результаті об'єднання бізнесу	-	-	-	-
Комісії, отримані за виданими гарантіями	-	-	-	-
Амортизація комісій, отриманих за виданими гарантіями, яка відображена у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	-	-	-	-
Використання резерву	-	-	-	-
Поновлення невикористаного резерву	-	-	-	-
Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	1	-	1
Інший рух*****	94	94	-	-
Залишок на кінець періоду	743	-	-	743

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 31.03. 2020 року

в тис. грн.	Кредитні зобов'язання	Податкові ризики	Інші	Усього
Залишок на початок періоду	514	-	-	514
Формування та/або збільшення резерву*****	-	(64)	-	(64)
Збільшення резерву в результаті об'єднання бізнесу	-	-	-	-
Комісії, отримані за виданими гарантіями	-	-	-	-
Амортизація комісій, отриманих за виданими гарантіями, яка відображена у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	-	-	-	-

Використання резерву -	-	-	-
Поновлення невикористаного резерву -	-	-	-
Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	-	-
Інший рух*****	11	-	11
Залишок на кінець періоду	461	-	461

11.

11. ІНШІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Таблиця 11.1. Інші зобов'язання

в тис. грн.	31.03.2021	31.12.2020
Інші фінансові зобов'язання	47 812	2 680
Інші нефінансові зобов'язання	9 730	8 682
Усього інших зобов'язань	57 542	11 362

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

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

Таблиця 11.2. Інші фінансові зобов'язання

в тис. грн.	31.03.2021	31.12.2020
Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	9 071	13
Нараховані витрати	237	393
Комісії за надані гарантії	-	1
Блокування коштів згідно Указу Президента України № 176/2018		
Про рішення Ради національної безпеки і оборони України від 21 червня 2018 року	142	146
Кредиторська заборгованість за операціями з банками	38 291	2 115
Інші фінансові зобов'язання	71	12
Усього інших фінансових зобов'язань	47 812	2 680

Таблиця 11.3. Інші нефінансові зобов'язання

в тис. грн.	31.03.2021	31.12.2020
Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	2 140	1 894
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	4 809	4 272
Доходи майбутніх періодів	2 626	2 346
Кредиторська заборгованість за послуги	155	170
Кредиторська заборгованість з придбання активів	-	-
Усього	9 730	8 682

12.

12. ЗОБОВ'ЯЗАННЯ З ОРЕНДИ

Таблиця 12.1 Зобов'язання з оренди

в тис. грн.	31.03.2021	31.12.2020
Залишок орендного зобов'язання станом на початок періоду	7 878	3 251
Визнання в балансі зобов'язань з оренди при переході на стандарт "Оренда" (МСФЗ 16)	-	-
Збільшення орендного зобов'язання	360	8 210
Зменшення орендного зобов'язання	(1 382)	(3 605)
Нараховані витрати за зобов'язаннями з оренди	255	743
Погашені витрати за зобов'язаннями з оренди (267)	(721)	
Усього зобов'язань з оренди	6 844	7 878

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

Станом на 31 березня 2021 року Банк визнав в балансі зобов'язання з оренди, які слід сплатити в період дії договорів.

Терміни погашення зобов'язань за договорами оренди станом на 31 березня 2021 року складає:

150 тис.грн.-січень 2022 р.

558 тис.грн.-березень 2022 р.

536 тис.грн.-травень 2022р.

2 167 тис.грн. квітень 2023р.

578 тис.грн. липень 2023р.

2 556 тис.грн. вересень 2023р.

299 тис.грн.-листопад 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 2019 року	2 000	200 00039 012	239 012	
Залишок на 31 грудня 2020 року	2 000	200 00039 012 -	239 012	
Залишок на 31 березня 2021 року	2 000	200 00039 012 -	239 012	

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

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

14.

14. ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ

Таблиця 14.1. Процентні доходи та витрати

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

ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА

Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю

Кредити та заборгованість клієнтів 19 384 19 384 23 446 23 446

Фінансові інвестиції за амортизованою собівартістю 4 949 4 949 6 529 6 529

Кошти в інших банках -	-	34	34		
Кореспондентські рахунки в інших банках	116	116	222	222	
Інші	-	-	-	-	
Усього процентних доходів	24 449	24 449	30 231	30 231	

ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА

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

Строкові кошти юридичних осіб	(971)	(971)	(929)	(929)	
Строкові кошти фізичних осіб	(1 492)	(1 492)	(3 040)	(3 040)	
Строкові кошти інших банків -	-	-	-	-	
Поточні рахунки	(10 453)	(10 453)	(7 143)	(7 143)	
Процентні витрати за орендним зобов'язанням			(255)	(255)	(132) (132)
Усього процентних витрат	(13 171)	(13 171)	(11 244)	(11 244)	
Чистий процентний дохід/(витрати)	11 278	11 278	18 987	18 987	

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 I квартал 2021 року За I квартал 2020 року

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

КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:

Розрахунково-касові операції	9 175	9 175	6 404	6 404	
Доходи від обслуговування кредитних операцій			217	217	209 209

Доходи від операцій на валютному ринку	3 826	3 826	3 011	3 011
Гарантії надані	2	2	7	7
КД від операцій з банками за проведені трнзакції з викоритання платіжних карток	917	917	658	668
Інші	15	15	33	23
Усього комісійних доходів	14 152	14 152	10 322	10 322
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:				
Розрахунково-касові операції	(2 399)	(2 399)	(1 914)	(1 914)
Витрати на підкріплення каси готівкою	(598)	(598)	(399)	(399)
Операції з цінними паперами	(15)	(15)	(10)	(10)
Комісійні витрати на кредитне обслуговування	-	-	-	-
Інші	(153)	(153)	(52)	(52)
Усього комісійних витрат	(3 165)	(3 165)	(2 375)	(2 375)
Чистий комісійний дохід/витрати	10 987	10 987	7 947	7 947

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 I квартал 2021 року За I квартал 2020 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 попереднього фінансового року
Дохід від оренди господарського характеру	103	103	129	129
Дохід від оренди сейфів	121	121	123	123

Дохід при достроковому поверненню вкладів	41	2	2	
Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	-	-	-	-
Дохід від послуг страхового агента	397	397	131	131
Повернені кошти, що віднесені на витрати в минулих роках	-	-	-	-
Штрафи, пені	-	-	15	15
Суми відшкодувань, сплачених Банку	4	4	261	261
Інші	43	43	46	46
Усього операційних доходів	709	709	707	707

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 I квартал 2021 року За I квартал 2020 року

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

Заробітна плата та премії	(12 254)	(12 254)	(11 815)	(11 815)
Нарахування на фонд заробітної плати	(2 558)	(2 558)	(2 327)	(2 327)
Інші виплати працівникам	(312)	(312)	(416)	(416)
Усього витрат на утримання персоналу	(15 124)	(15 124)	(14 558)	(14 558)

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

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

Таблиця 17.2. Витрати на амортизацію

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

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

Амортизація основних засобів	(1781)	(1781)	(2 118)	(2 118)
Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(269)	(269)	(211)	(211)
Амортизація інвестиційної нерухомості	(1)	(1)	(1)	(1)
Амортизація активу з права користування	(1282)	(1282)	(640)	(640)
Усього витрат на амортизацію	(3 333)	(3 333)	(2 970)	(2 970)

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 I квартал 2021 року За I квартал 2020 року

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

Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	(1 627)	(1 627)	(1 287)	(1 287)
Витрати на утримання основних засобів, отриманих у лізинг (оренду)	(10)	(10)	(19)	(19)
Інші витрати, пов'язані з основними засобами	(752)	(752)	(669)	(669)
Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою	(146)	(146)	(746)	(746)
Витрати, пов'язані з орендою малоцінних активів	-	-	-	-
Витрати, пов'язані зі змінними орендними платежами	-	-	-	-
Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(1 572)	(1 572)	(1 155)	(1 155)
Відрахування до ФГВФО	(1 318)	(1 318)	(908)	(908)
Професійні послуги	(1 028)	(1 028)	(1 052)	(1 052)
Витрати на маркетинг та рекламу	(130)	(130)	(240)	(240)

Витрати зі страхування	(52)	(52)	(65)	(65)
Втрати від уцінки запасів на продаж	-	-	-	-
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	(572)	(572)	(345)	(345)
Витрати на аудит	(312)	(312)	(480)	(480)
Інші адміністративні та операційні витрати	(306)	(306)	(362)	(362)
Усього адміністративних та інших операційних витрат	(6 507)	(6 507)	(6 420)	(6 420)

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. 31.03.2021 31.03.2020

Прибуток до оподаткування 1 030 7 812

Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування (185) (1 406)

Коригування облікового прибутку (збитку):

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

різниці, які виникають при нарахуванні амортизації основних засобів та нематеріальних активів -

сума уцінки та втрат від зменшення корисності основних засобів або нематеріальних активів	-	-
резерви під знецінення активів	-	-
інші витрати, що не враховуються для цілей оподаткування	-	-
Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку	-	-
різниці, які виникають при списанні основних засобів та нематеріальних активів	-	-
резерви на оплату відпусток	-	-
Дохід, що не включається до складу оподаткованого доходу	-	-
Відображені в звітності зміни в сумі чистого відстроченого податкового активу	-	-
Інші коригування	(8)	(3)
Сума витрат з податку на прибуток (збиток)	(193)	(1 409)

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.	31.03.2021	31.03.2020
Прибуток (збиток) за квартал	837	6 403
Прибуток (збиток), що належить власникам простих акцій банку	837	6 403
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	2 000	2 000
Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту акцію (грн/акцію)	0,42	3,20

20.

20. ДИВІДЕНДИ

Таблиця 20.1 Дивіденди

в тис. грн.	31.03.2021	31.12.2020
-------------	------------	------------

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

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

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

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

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

21.

21. ОПЕРАЦІЙНІ СЕГМЕНТИ

Таблиця 21.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за I квартал 2021 року

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

Дохід від зовнішніх клієнтів:

Процентні доходи	24 204	129	116	-	24 449	
Комісійні доходи	12 132	2 014	6	-	14 152	
Інші операційні доходи	107	162	-	440	709	
Усього доходів сегментів	36 443	2 305	122	440	39 310	
Процентні витрати	(4 750)	(8 167)	-	(254)	(13 171)	
Чисте (збільшення)/зменшення резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями	159	(7)	193	-	345	
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	(91)	(3)	-	-	(94)	
Результат від операцій з іноземною валютою	2 779	679	-	-	3 458	
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	-	-	(689)	(689)
Комісійні витрати	(25)	(430)	(2 710)	-	(3 165)	
Витрати на виплати працівникам	-	-	-	-	(15 124)	(15 124)
Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(3 333)	(3 333)	
Інші адміністративні та операційні витрати	-	-	-	-	(6 507)	(6 507)
Витрати за податком на прибуток	-	-	-	(193)	(193)	
Прибуток/(збиток) сегментів	34 515	(5 623)	(2 395)	(25 660)	837	

Таблиця 21.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за I 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	29 773	202	256	-	30 231	
Комісійні доходи	8 628	1 665	29	-	10 322	
Інші операційні доходи	158	127	-	422	707	
Усього доходів сегментів	38 559	1 994	285	422	41 260	
Процентні витрати	(4 236)	(6 876)	-	(132)	(11 244)	
Чисте (збільшення)/зменшення резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями	(493)	-	225	-	(268)	

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	62	2	-	-	64	
Результат від операцій з іноземною валютою	1 927	742	-	-	2 669	
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	-	-	1 654	1 654
Комісійні витрати	(17)	(334)	(2 024)	-	(2 375)	
Витрати на виплати працівникам	-	-	-	(14 558)	(14 558)	
Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(2 970)	(2 970)	
Інші адміністративні та операційні витрати	-	-	-	(6 420)	(6 420)	
Витрати за податком на прибуток	-	-	-	(1 409)	(1 409)	
Прибуток/(збиток) сегментів	35 802	(4 472)	(1 514)	(23 413)	6 403	

Таблиця 21.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 31.03.2021 року

Назва статті	Найменування звітних сегментів		Інші сегменти та операції		Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	послуги фізичним особам	міжбанківські операції	операції
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
Активи сегментів	697 117	3 101 393 127	158 086	1 251 432	
Усього активів сегментів	697 117	3 101 393 127	158 086	1 251 432	
Нерозподілені активи	-	-	252 605	252 605	
Усього активів	697 117	3 101 393 127	410 691	1 504 036	
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
Зобов'язання сегментів	419 172	733 290	38 291	1 190 753	
Усього зобов'язань сегментів	419 172	733 290	38 291	1 190 753	
Нерозподілені зобов'язання	-	-	23 211	23 211	
Усього зобов'язань	419 172	733 290	38 291 23 211	1 213 964	

ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ

Капітальні інвестиції	-	-	-	89 589	89 589
Амортизація	-	-	-	(2 052)	(2 052)

Таблиця 21.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 31.12.2020 року

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

АКТИВИ СЕГМЕНТІВ

Активи сегментів	1 060 691	2 285 540 919	50 118	1 654 013
Усього активів сегментів	1 060 691	2 285 540 919	50 118	1 654 013
Нерозподілені активи	-	-	222 798	222 798
Усього активів	1 060 691	2 285 540 919	272 916	1 876 811

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ

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

ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ

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

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, забезпечується виконання нормативів кредитного ризику, встановлених Національним банком України, та здійснюється формування резервів для відшкодування можливих втрат за активними операціями (кредитними операціями, операціями з цінними паперами, іншими активними операціями).

Оцінка якості кредитного портфелю

Оцінка якості кредитного портфелю здійснюється Банком щомісячно з метою визначення якості кредитних вкладень на величину кредитного ризику. Обсяг кредитів корпоративних клієнтів з низьким рівнем ризику (1-3 клас для корпоративних клієнтів та 1-2 клас для фізичних осіб) становлять не менше 60% від кредитного портфелю.

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

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

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

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

01.01.2021	20,50	146,83	23,37
01.02.2021	21,29	142,19	22,90
01.03.2021	20,57	173,01	22,83
01.04.2021	19,69	158,88	21,76

Ринковий ризик

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

Джерелом виникнення валютного ризику є невідповідність балансових та позабалансових вимог й зобов'язань за окремими валютами та банківськими металами. Кількісна оцінка валютного ризику VaR-методом впродовж звітного вказує на можливість отримання збитків від несприятливих змін валютних курсів в обсязі до 0,9 млн.грн., що не перевищує встановлений ліміт максимальної вартості під ризиком для валютного ризику. Банк обмежує внутрішніми лімітами відкриті позиції та проводить політику, направлену на збалансованість "довгих" та "коротких" позицій, завдяки чому валютні ризики контролювані та не несуть загрози для капіталу.

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

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

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

01.01.2021	3,9129	0,0000
01.02.2021	4,0989	0,0000
01.03.2021	4,8996	0,0000
01.04.2021	4,3537	0,0000

Фондовий ризик це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через

несприятливі коливання вартості цінних паперів, які мають постійні котирування на організаційно оформленому біржовому ринку. У Банку встановлений нульовий ризик-апетит до фондового ризику.

Ризик ліквідності

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

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

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

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

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

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

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

Н6 - норматив короткострокової ліквідності (не менше 60%)	LCR _{вв} коефіцієнт покриття ліквідністю (не менше 100%)
LCR _{ів} коефіцієнт покриття ліквідністю (не менше 100%)	NSFR

чистого стабільного

фінансування (не менше 80%)

01.01.2021 113,25 602,05 412,75 -

01.02.2021 116,24 618,28 186,19 -

01.03.2021	113,03	523,85	171,96	-
01.04.2021	117,59	531,68	218,27	216,29

23.

23. УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛОМ

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

Політика Банку щодо управління капіталом передбачає підтримку його розміру на рівні, необхідному та достатньому для забезпечення належної довіри з боку кредиторів та інших учасників ринку, захисту від ризиків, та послідовному розвитку Банку. 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 1 кварталу 2021 року Банк відповідав усім нормативним вимогам щодо капіталу, встановленим Національним банком України. Станом на 01.04.2021 року:

" значення нормативу регулятивного капіталу (Н1) становило 255,9 млн.грн. при мінімально необхідному значенні 200,0 млн.грн.;

" значення нормативу достатності (адекватності) регулятивного капіталу (Н2) становило 35,4% при нормативному значенні 10%;

" значення нормативу достатності основного капіталу (Н3) становило 32,5% 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.	31.03.2021	31.12.2020
ОСНОВНИЙ КАПІТАЛ (ОК) (капітал 1-го рівня)	235 509235	955
Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	200 000200	000

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

Резервні фонди, що створюються згідно з законами України

Емісійні різниці	7 205	
39 012	7 205	
39 012		
Зменшення ОК:	(10 708)	(10 262)
Власні акції, що викуплені в акціонерів	-	-
Нематеріальні активи за мінусом суми зносу		
Капітальні вкладення у нематеріальні активи		
Непрофільні активи		
Розрахунковий збиток поточного року (Рпр/з)	(9 203)	
(1 200)		
(305)		
-	(9 061)	
(1 201)		
-		
-		
ДОДАТКОВИЙ КАПІТАЛ (ДК) (капітал 2-го рівня)	20 441	42 348
Резерви під стандартну заборгованість	-	
Розрахунковий прибуток поточного року (Рпр/п)	11 928	10 491
Прибуток минулих років	32 877	64 976
Непокритий кредитний ризик (24 364)	(33 119)	
РЕГУЛЯТИВНИЙ КАПІТАЛ (РК)	255 950	278 303

24.

24. ПОТЕНЦІЙНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

У цій примітці відображені суми потенційних зобов'язань Банку за станом на 31 березня 2021 року, зокрема:

- а) розгляд справ у суді.

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

б) потенційні податкові зобов'язання.

Станом на 31 березня 2021 року керівництво Банку вважає, що його тлумачення податкового законодавства є правильними, Банк повністю дотримувався вимог законодавства і сплатив усі податки, тому непередбачених зобов'язань, що пов'язані з виникненням податкових зобов'язань, у Банку немає.

в) зобов'язання за капітальними інвестиціями.

Станом на 31 березня 2021 року та на 31 грудня 2020 року контрактні зобов'язання за капітальними інвестиціями за неведеними в експлуатацію нематеріальними активами складає 300 тис.грн.

г) дотримання особливих вимог.

Станом на 31 березня 2021 та 31 грудня 2020 років Банк не мав договорів за отриманими позиковими коштами з іншими кредитними організаціями.

г) зобов'язання з кредитування.

Таблиця 24.1. Структура зобов'язань з кредитування

в тис. грн. 31.03.2021 31.12.2020

Надані зобов'язання з кредитування 369 462 284 890

Невикористані кредитні лінії 12 835 14 560

Надані гарантії- 344

Резерв за зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням (743) (648)

Усього зобов'язань, пов'язаних із кредитуванням, за мінусом резерву 381 554 299 146

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. 31.03.2021 31.12.2020

Гривня 329 277 251 830

Долар США 52 277 47 316

Інші -

Усього 381 554 299 146

Таблиця 24.3. Аналіз кредитної якості зобов'язань із кредитування станом на 31 березня 2021 року

в тис. грн.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Зобов'язання з кредитування:				
Мінімальний кредитний ризик	372 140	-	-	372 140
Низький кредитний ризик	-	-	-	-
Середній кредитний ризик	-	9 227	-	9 227
Високий кредитний ризик	-	-	-	-
Дефолтні активи	-	-	930	930
Усього зобов'язань із кредитування	372 140	9 227	930	382 297
Резерви під знецінення зобов'язань із кредитування	(226)	(517)	-	(743)
Усього зобов'язань із кредитування за мінусом резервів			371 914	818 710 930 381 554

Таблиця 24.4. Аналіз кредитної якості зобов'язань із кредитування станом на 31.12.2020 року

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

Таблиця 24.5. Аналіз зміни валової балансової/номінальної вартості зобов'язань з кредитування, станом на 31.03.2021 року

в тис. грн.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Валова балансова вартість на початок періоду			276 392	22 472 930 299 794
Надані зобов'язання з кредитування		58 729 6 141	-	64 870
Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчено (крім списаних)	(62 411)	(650) -	(63 061)	
Переведення до стадії 1	-	4 999	-	4 999
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	(597)	(58)	-	(655)
Інші зміни	100 027(23 677)	-	76 350	
Валова балансова вартість на кінець звітного періоду			372 1409 227 930	382 297

Таблиця 24.6. Аналіз зміни валової балансової/номінальної вартості зобов'язань з кредитування, станом на 31.12.2020 року

в тис. грн.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Валова балансова вартість на початок періоду			263 25611 633 -	274 889
Надані зобов'язання з кредитування		180 1215 498	-	185 619
Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчено (крім списаних)	(216 618)	(6 106) -	(222 724)	
Переведення до стадії 1	-	-	-	-
Переведення до стадії 2	1 180	-	-	1 180
Переведення до стадії 3	(1)	29	-	28
Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання				- - - -
Списання зобов'язань з кредитування за рахунок резервів				- - - -
Курсові різниці	-	-	-	-
Інші зміни	48 454 11 418 930	60 802		
Валова балансова вартість на кінець звітного періоду			276 392	22 472 930 299 794

Таблиця 24.7. Аналіз зміни резервів під знецінення зобов'язань із кредитування на 31.03.2021 року

в тис. грн.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Резерв під знецінення станом на початок періоду			171	477 - 648
Надані зобов'язання з кредитування		62	400	- 462
Зобов'язання з кредитування, визнання яких було припинено або термін яких закінчився (крім списаних)	(23)	(10)	-	(33)
Загальний ефект від переведення між стадіями:			-	(429) - (429)
переведення до стадії 1		-	(429)	- (429)
переведення до стадії 2		-	0	- 0
переведення до стадії 3		-	0	- 0
Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання			-	- - - -
Зміна параметрів/моделей, які використовуються для оцінки очікуваних кредитних збитків			-	- -
Списання зобов'язань з кредитування			-	- -
Курсові різниці		-	1	- 1
Інші зміни	16	78	-	94
Резерв під знецінення станом на кінець періоду			226	517 - 743

Таблиця 24.8. Аналіз зміни резервів під знецінення зобов'язань із кредитування на 31.12.2020 року

в тис. грн.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Резерв під знецінення станом на початок періоду			79	435 514
Надані зобов'язання з кредитування		118	434	- 552
Зобов'язання з кредитування, визнання яких було припинено або термін яких закінчився (крім списаних)	(48)	(284)	-	(332)
Загальний ефект від переведення між стадіями:			-	(1) - (1)
переведення до стадії 1		-	-	- -
переведення до стадії 2		-	(1)	- (1)
переведення до стадії 3		-	-	- -

Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	-	-	-
Зміна параметрів/моделей, які використовуються для оцінки очікуваних кредитних збитків	-	-	-	-
Списання зобов'язань з кредитування	-	-	-	-
Курсові різниці	2	-	-	2
Інші зміни	20	(107)	-	(87)
Резерв під знецінення станом на кінець періоду	171	477	-	648

е) Активи, надані Банком в заставу, та активи, щодо яких є обмеження, пов'язане з володінням, користуванням та розпорядженням ними станом на 31 березня 2021 та 31 грудня 2020 років, відсутні.

25.

25. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ

Таблиця 25.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 березня 2021 року

в тис. грн.	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка (1,66-36 %))	-	12	55 651
Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня	-	-	5
Інші активи	-	24	1 142
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка (0-21%))	410 771	8 336	183 690
Резерви за зобов'язаннями	-	-	-
Інші зобов'язання	-	1	1 125

Таблиця 25.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за I квартал 2021 року

в тис. грн.	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	-	1	1 039
Процентні витрати	(1 989)	(55)	(2 090)
Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	2 470

Комісійні доходи	6	3	3 849
Комісійні витрати	-	-	-
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	-	-	20
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	-	-
Інші операційні доходи	-	2	181
Адміністративні та інші операційні витрати	-	(6 447)	(1 103)

Таблиця 25.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 березня 2021 року

в тис. грн.	Найбільші учасники (акціонери) банку пов'язані сторони	Провідний управлінський персонал	Інші
Зобов'язання з кредитування що надані	-	-	9 760

Таблиця 25.4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом I кварталу 2021 року

в тис. грн.	Найбільші учасники (акціонери) банку пов'язані сторони	Провідний управлінський персонал	Інші
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	-	-	-
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	-	17	8 390

Таблиця 25.5. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 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 %))	-	29	64 957
Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня	-	-	25
Інші активи	-	25	967
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка (0-21%))	-	-	384 935 10 260 476 601
Резерви за зобов'язаннями	-	-	-
Інші зобов'язання	-	1	954

Таблиця 25.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за I квартал 2020 року

в тис. грн.	Найбільші учасники (акціонери) банку пов'язані сторони	Провідний управлінський персонал	Інші
Процентні доходи	-	5	6 242

Процентні витрати	(3 693)	(91)	(2 863)
Результат від операцій з іноземною валютою	14	1	1 952
Комісійні доходи	-	6	3 638
Комісійні витрати	-	-	-
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	-	-	75
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	-	29
Інші операційні доходи	-	1	170
Адміністративні та інші операційні витрати	-	(6 489)	(1 035)

Таблиця 25.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2020 року

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

Таблиця 25.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом I 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	-	8	7 289

Таблиця 25.9. Виплати провідному управлінському персоналу

в тис. грн.	I квартал 2021 року		I квартал 2020 року	
	витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
Поточні виплати працівникам	4 810	1 600	5 077	1 370

26.

26. ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ

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

XV. Проміжний звіт керівництва

1. Протягом звітної 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 звітної періоду відповідає стратегії і політиці управління ризиками та Стратегії й Бізнес-плану розвитку Банку, з урахуванням ринкових та макроекономічних умов.

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

XVI. Твердження щодо проміжної інформації

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