

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

станом на кінець дня 31 березня 2020 року





## ЗМІСТ

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН (БАЛАНС) НА 31 БЕРЕЗНЯ 2020 РОКУ .....	3
ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД (ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ) ЗА I КВАРТАЛ 2020 РОКУ .....	4
ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ (ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ) І КВАРТАЛ 2020 РОКУ .....	6
ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА ПРЯМИМ МЕТОДОМ ЗА I КВАРТАЛ 2020 РОКУ .....	7
ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ .....	8
1. ІНФОРМАЦІЯ ПРО БАНК .....	8
2. ЕКОНОМІЧНЕ СЕРЕДОВИЩЕ, В УМОВАХ ЯКОГО БАНК ЗДІЙСНЮЄ СВОЮ ДІЯЛЬНІСТЬ... ..	9
3. ОСНОВИ ПОДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ .....	11
4. ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ .....	12
5. КРЕДИТИ ТА ЗАБОРГОВАНІСТЬ КЛІЄНТІВ .....	14
6. ІНВЕСТИЦІЇ В ЦІННІ ПАПЕРИ .....	19
7. АКТИВИ З ПРАВА КОРИСТУВАННЯ .....	22
8. ІНШІ АКТИВИ .....	23
9. КОШТИ КЛІЄНТІВ .....	28
10. РЕЗЕРВИ ЗА ЗОБОВ'ЯЗАННЯМИ .....	29
11. ІНШІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ .....	30
12. ЗОБОВ'ЯЗАННЯ З ОРЕНДИ .....	31
13. СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ ТА ЕМІСІЙНІ РІЗНИЦІ (ЕМІСІЙНИЙ ДОХІД) .....	31
14. ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ .....	32
15. КОМІСІЙНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ .....	33
16. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ .....	34
17. АДМІНІСТРАТИВНІ ТА ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ .....	34
18. ПОДАТОК НА ПРИБУТОК .....	37
19. ПРИБУТОК (ЗБИТОК) НА ОДНУ ПРОСТУ ТА ПРИВІЛЕЙОВАНУ АКЦІЮ .....	37
20. ОПЕРАЦІЙНІ СЕГМЕНТИ .....	38
21. УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ РИЗИКАМИ .....	41
22. УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛОМ .....	43
23. ПОТЕНЦІЙНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ .....	44
24. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ .....	47
25. ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ .....	50



**ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН (БАЛАНС) НА 31 БЕРЕЗНЯ 2020 РОКУ**

в тис. грн.	Примітки	31 березня 2020 року	31 грудня 2019 року
<b>АКТИВИ</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	337 118	226 285
Кредити та заборгованість у банках		-	-
Кредити та заборгованість клієнтів	5	735 582	666 457
Інвестиції в цінні папери	6	200 216	260 387
Інвестиційна нерухомість		45	45
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		-	-
Відстрочений податковий актив		685	685
Основні засоби та нематеріальні активи		48 673	50 078
Активи з права користування	7	2 440	3 084
Інші активи	8	16 568	18 173
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття		-	-
<b>Усього активів</b>		<b>1 341 327</b>	<b>1 225 194</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
Кошти клієнтів	9	976 722	880 826
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		1 397	973
Резерви за зобов'язаннями	10	461	514
Інші зобов'язання	11	21 551	7 496
Зобов'язання з оренди	12	2 659	3 251
<b>Усього зобов'язань</b>		<b>1 002 790</b>	<b>893 060</b>
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>			
Статутний капітал	13	200 000	200 000
Емісійні різниці	13	39 012	39 012
Резервні та інші фонди банку		6 098	6 098
Нерозподілений прибуток/ (непокритий збиток)		93 427	87 024
<b>Усього власного капіталу</b>		<b>338 537</b>	<b>332 134</b>
<b>Усього зобов'язань та власного капіталу</b>		<b>1 341 327</b>	<b>1 225 194</b>

Затверджено до виходу та підписано 29 квітня 2020 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



М.В.Чихун

Л.О.Мотроненко



**ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД  
(ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ) ЗА I КВАРТАЛ 2020 РОКУ**

в тис. грн.	При міт ки	За I квартал 2020 року		За I квартал 2019 року	
		За поточний проміжний квартал	З наростаючим підсумком з початку року до дати звітності	За відповідний проміжний квартал поперед- нього фінансового року	З наростаючим підсумком з початку року до дати звітності поперед- нього фінансо- вого року
Процентні доходи	14	30 231	30 231	29 534	29 534
Процентні витрати	14	(11 244)	(11 244)	(9 520)	(9 520)
<b>Чистий процентний дохід/ (Чисті процентні витрати)</b>	<b>14</b>	<b>18 987</b>	<b>18 987</b>	<b>20 014</b>	<b>20 014</b>
Комісійні доходи	15	10 322	10 322	11 464	11 464
Комісійні витрати	15	(2 375)	(2 375)	(2 365)	(2 365)
Чистий прибуток/ (збиток) від операцій із іноземною валютою		2 669	2 669	1 552	1 552
Чистий прибуток/ (збиток) від переоцінки іноземної валюти		1 654	1 654	(49)	(49)
Доходи /(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		-	-	102	102
Чисте (збільшення)/зменшення резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями	4,5,8	(268)	(268)	515	515
Чистий (збиток)/прибуток від (збільшення)/зменшення резервів за зобов'язаннями	10	64	64	(139)	(139)
Інші операційні доходи	16	707	707	246	246
Витрати на виплати працівникам	17	(14 558)	(14 558)	(12 169)	(12 169)
Витрати зносу та амортизація	17	(2 970)	(2 970)	(2 957)	(2 957)
Інші адміністративні та операційні витрати	17	(6 420)	(6 420)	(7 065)	(7 065)
<b>Прибуток/(збиток) до оподаткування</b>		<b>7 812</b>	<b>7 812</b>	<b>9 149</b>	<b>9 149</b>
Витрати на податок на прибуток	18	(1 409)	(1 409)	(1 696)	(1 696)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		6 403	6 403	7 453	7 453
<b>Прибуток/(збиток)</b>		<b>6 403</b>	<b>6 403</b>	<b>7 453</b>	<b>7 453</b>
<b>ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД :</b>					
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>		-	-	-	-
<b>Усього сукупного доходу</b>		<b>6 403</b>	<b>6 403</b>	<b>7 453</b>	<b>7 453</b>
Прибуток (збиток), що належить власникам банку		6 403	6 403	7 453	7 453
Усього сукупного доходу, що належить власникам банку		6 403	6 403	7 453	7 453
Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію від діяльності, що триває (грн/акцію)	19	3,20	3,20	3,73	3,73



Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію, що належить власникам банку	19	3,20	3,20	3,73	3,73
-------------------------------------------------------------------------------	----	------	------	------	------

Затверджено до випуску та підписано 29 квітня 2020 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



В.В.Чихун

Л.О.Мотроненко



**ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ (ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ) І КВАРТАЛ 2020 РОКУ**

в тис. грн.	статутний капітал	емісійні різниці та інший додатковий капітал	резервні та інші фонди	нерозподілений прибуток	Усього
<b>За I квартал 2020 року</b>					
Залишок на 31.12.2019 року	200 000	39 012	6 098	87 024	332 134
Усього сукупного доходу за I квартал 2020 року:	-	-	-	6 403	6 403
Прибуток/(збиток) за I квартал 2020 року:	-	-	-	6 403	6 403
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	-	-	-	-	-
<b>Залишок на 31.03.2020 року</b>	<b>200 000</b>	<b>39 012</b>	<b>6 098</b>	<b>93 427</b>	<b>338 537</b>
<b>За I квартал 2019 року</b>					
Залишок на 31.12.2018 року	200 000	39 012	4 334	66 740	310 086
Усього сукупного доходу за I квартал 2019 року:	-	-	-	7 453	7 453
Прибуток/(збиток) за I квартал 2019 року	-	-	-	7 453	7 453
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	-	-	-	-	-
<b>Залишок на 31.03.2019 року</b>	<b>200 000</b>	<b>39 012</b>	<b>4 334</b>	<b>74 193</b>	<b>317 539</b>

Затверджено до випуску та підписано 29 квітня 2020 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



  
В.В.Чихун

  
Л.О.Мотроненко





**ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА ПРЯМИМ МЕТОДОМ ЗА I КВАРТАЛ 2020 РОКУ**

в тис. грн.	Примітки	За I квартал 2020 року	За I квартал 2019 року
<b>Грошові кошти від операційної діяльності</b>			
Процентні доходи, що отримані		29 397	29 952
Процентні витрати, що сплачені		(8 890)	(7 637)
Комісійні доходи, що отримані		10 266	11 423
Комісійні витрати, що сплачені		(2 368)	(2 448)
Результат операцій з іноземною валютою		2 669	1 552
Інші отримані операційні доходи		696	244
Виплати на утримання персоналу, сплачені		(13 689)	(11 665)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(6 524)	(7 420)
Податок на прибуток, сплачений		(973)	(1 413)
<b>Грошові кошти до змін в операційних активах та зобов'язаннях</b>		<b>10 584</b>	<b>12 588</b>
<b>Зміни в операційних активах та зобов'язаннях</b>			
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості банків		-	-
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		(68 584)	(46 222)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		1 749	(48 834)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		(756)	219
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		93 567	(149 510)
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		12 960	8 660
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності</b>		<b>49 520</b>	<b>(223 099)</b>
<b>Грошові кошти від інвестиційної діяльності</b>			
Придбання цінних паперів, що обліковуються за амортизованою собівартістю		(8 262 000)	(4 227 000)
Надходження від погашення цінних, що обліковуються за амортизованою собівартістю		8 322 000	4 332 000
Придбання основних засобів		(384)	(1 034)
Надходження від реалізації основних засобів		-	-
Придбання нематеріальних активів		(100)	(137)
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності</b>		<b>59 516</b>	<b>103 829</b>
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Курсові різниці</b>		<b>1 699</b>	<b>(53)</b>
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		110 735	(119 323)
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду*</b>	4	<b>226 701</b>	<b>351 722</b>
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду*</b>	4	<b>337 436</b>	<b>232 399</b>

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

Затверджено до випуску та підписано 29 квітня 2020 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



В.В.Чихун

Л.О.Мотроненко



## ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

### 1. ІНФОРМАЦІЯ ПРО БАНК

#### Найменування, місцезнаходження Банку.

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

Скорочене офіційне найменування: АТ «МОТОР-БАНК»

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

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

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

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

#### Організаційно-правова форма Банку.

Банк діє як приватне акціонерне товариство

#### Назва органу управління, у віданні якого перебуває Банк.

Банк є самостійним суб'єктом господарювання.

#### Характеристика банківської діяльності.

АТ «МОТОР-БАНК» діє на банківському ринку Запорізької області з 2008 року (статутний капітал банку станом на кінець дня 31 березня 2020 року складає 200 млн. грн.).

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

Пріоритетними напрямками діяльності АТ «МОТОР-БАНК» у 1-му кварталі 2020 р. були розширення клієнтської бази та залучення на кредитне обслуговування корпоративних клієнтів, а також збільшення обсягів кредитування населення.

#### Види діяльності, які здійснює та має намір здійснювати Банк.

Станом на кінець 1-го кварталу 2020 року, на підставі банківської ліцензії, АТ «МОТОР-БАНК» мав право здійснювати і здійснював наступні види діяльності (операції):

- залучення у вклади (депозити) коштів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб;
- відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів;
- розміщення залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик;
- неторговельні операції з валютними цінностями;
- операції з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків;
- ведення рахунків клієнтів (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України;
- відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
- відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
- залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України;
- торгівля іноземною валютою на валютному ринку України [за винятком операцій з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін), що здійснюється в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків і агентів];
- випуск платіжних документів, платіжних карток та/або їх обслуговування, кліринг, інші форми забезпечення розрахунків;



## Примітки

- 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. ЕКОНОМІЧНЕ СЕРЕДОВИЩЕ, В УМОВАХ ЯКОГО БАНК ЗДІЙСНЮЄ СВОЮ ДІЯЛЬНІСТЬ**

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

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

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

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

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



Примітки

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

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 першій половині поточного року очікується негативний вплив на глобальне економічне зростання через поширення хвороби та внаслідок порушення економічної діяльності. Це може вплинути на здатність Банку генерувати доходи та негативно вплинути на кредитні портфелі через негативну міграцію рейтингу, призвести до вищих за очікувані втрат за кредитами та потенційного зменшення активів. Нинішня пандемія COVID 19 та її потенційний вплив на економіку також можуть вплинути на здатність Банку досягти фінансових цілей через затяжний спад у місцевій, регіональній чи глобальній економічній сферах.

Інфляція за підсумками 1-го кварталу 2020 року становила 0,7% (у 2019 р. – 2,4%, у 2018 р. – 3,5%), що вказує на істотне уповільнення темпів зростання споживчих цін.

Значення облікової ставки з 13.03.2020 р. становить 10,0% річних (на початок року становило 13,5% річних), протягом звітного кварталу спостерігалось зменшення як рівня процентних ставок за кредитами прямим позичальникам (в більшій мірі), так й вартості фондування у національній валюті (в меншій мірі).

Офіційний обмінний курс гривні до долара США, встановлений НБУ, станом на 01.04.2020 р. становив 27,6289 гривень за 1 долар США порівняно з 27,209103 гривні за 1 долар США станом на 01.04.2019 р.

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 2020 р. полягала у наступному:

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

Основними чинниками та впливами, що визначили фінансові результати діяльності Банку в 1-му кварталі 2020 р., стали:

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

Основними джерелами фінансування активних операцій Банку протягом 1-го кварталу 2020 р. були вклади (депозити) клієнтів та власний капітал.

Заплановане співвідношення між зобов'язаннями та власним капіталом знаходиться у діапазоні 2,4 – 3,0 через значну волатильність залишків за рахунками клієнтів на вимогу.



### **3. ОСНОВИ ПОДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

Банк підготував цю проміжну скорочену фінансову звітність за I квартал 2020 року, що закінчився 31 березня 2020 року, у відповідності до вимог Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 34 («МСБО 34) «Проміжна фінансова звітність».

Проміжна скорочена фінансова звітність не містить всіх відомостей і даних, що підлягають розкриттю в річній фінансовій звітності, і повинна розглядатися у сукупності з річною фінансовою звітністю Банка станом на 31 грудня 2019 року.

Принципи обліку, прийняті при підготовці скороченої фінансової звітності, відповідають принципам, що застосовувалися при підготовці річної фінансової звітності Банку за рік, що завершився 31 грудня 2019 року.

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

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

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

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

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



#### 4. ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ

Таблиця 4.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

в тис. грн.	31.03.2020	31.12.2019
Готівкові кошти	91 341	80 239
Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	34 853	38 610
Кореспондентські рахунки у банках:	211 285	107 876
України	128 368	101 869
інших країн	82 917	6 007
Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами	(361)	(440)
<b>Усього грошових коштів та їх еквівалентів за мінусом резервів</b>	<b>337 118</b>	<b>226 285</b>

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

Сума нарахованих відсотків за кореспондентськими рахунками станом на 31.03.2020 року складає 43 тис.грн. (станом на 31.12.2019 року – 24 тис.грн.)

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

в тис. грн.	I кв. 2020 року	I кв. 2019 року
Резерв під знецінення станом на початок періоду	440	1 097
Придбані/ініційовані фінансові активи	-	-
Фінансові активи, вартість яких змінювалася протягом звітного року*	(114)	(704)
Зміна параметрів/моделей, які використовуються для оцінки очікуваних кредитних збитків	-	-
Курсові різниці	35	(5)
Переведення до активів групи вибуття	-	-
Вибуття дочірніх компаній	-	-
Зміни від застосування нових стандартів	-	-
Інші зміни	-	-
Резерв під знецінення станом на кінець періоду	<b>361</b>	<b>388</b>

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



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

<b>в тис. грн.</b>	<b>31.03.2020</b>	<b>31.12.2019</b>
Валова балансова вартість на початок періоду	226 725	351 739
Придбані/ініційовані фінансові активи	-	-
Фінансові активи, вартість яких змінювалася протягом звітного року:	110 754	(125 014)
<i>Готівкові кошти</i>	11 102	2 094
<i>Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)</i>	(3 757)	(1 542)
Кореспондентські рахунки у банках	103 409	(125 566)
Валова балансова вартість на кінець звітного періоду грошових коштів та їх еквівалентів	<b>337 479</b>	<b>226 725</b>

**Таблиця 4.4. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів**

<b>в тис. грн.</b>	<b>31.03.2020</b>	<b>31.12.2019</b>
Мінімальний кредитний ризик	<b>337 118</b>	<b>226 285</b>
Середній кредитний ризик	-	-
Дефолтні активи	-	-
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	<b>337 118</b>	<b>226 285</b>





## 5. КРЕДИТИ ТА ЗАБОРГОВАНІСТЬ КЛІЄНТІВ

**Таблиця 5.1. Кредити та заборгованість клієнтів**

<b>в тис. грн.</b>	<b>31.03.2020</b>	<b>31.12.2019</b>
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	735 582	666 457
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	-	-
<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів за мінусом резервів</b>	<b>735 582</b>	<b>666 457</b>

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 24.

Заборгованість клієнтів за кредитами по операціям «репо» станом на 31.03.2020 року та 31.12.2019 року відсутня.

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

<b>в тис. грн.</b>	<b>31.03.2020</b>	<b>31.12.2019</b>
Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	-	-
Кредити, надані юридичним особам	737 927	668 084
Іпотечні кредити фізичних осіб	90	97
Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	2 974	3 191
Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(5 409)	(4 915)
<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b>	<b>735 582</b>	<b>666 457</b>



В таблицях нижче показано кредитну якість і максимальне нараження на кредитний ризик в залежності від рівня кредитного ризику та стадії ОКЗ станом на 31.03.2020 та 31.12.2019 років.

**Таблиця 5.3. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 31.03.2020 року**

в тис. грн.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю:					
<i>Мінімальний кредитний ризик</i>	596 728	-	-	-	596 728
<i>Низький кредитний ризик</i>	-	-	-	-	-
<i>Середній кредитний ризик</i>	-	144 217	-	-	144 217
<i>Великий кредитний ризик</i>	-	-	-	-	-
<i>Дефолтні активи</i>	-	-	46	-	46
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	596 728	144 217	46	-	740 991
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(379)	(4 985)	(45)	-	(5 409)
<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за мінусом резервів</b>	<b>596 349</b>	<b>139 232</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>735 582</b>



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

<b>в тис. грн.</b>	<b>Стадія 1</b>	<b>Стадія 2</b>	<b>Стадія 3</b>	<b>Придбані або створені знецінені активи</b>	<b>Усього</b>
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю:					
<i>Мінімальний кредитний ризик</i>	504 672	-	-	-	504 672
<i>Низький кредитний ризик</i>	-	-	-	-	-
<i>Середній кредитний ризик</i>	-	166 637	-	-	166 637
<i>Великий кредитний ризик</i>	-	-	-	-	-
<i>Дефолтні активи</i>	-	-	63	-	63
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	504 672	166 637	63	-	671 372
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(457)	(4 401)	(57)	-	(4 915)
<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за мінусом резервів</b>	<b>504 215</b>	<b>162 236</b>	<b>6</b>	<b>-</b>	<b>666 457</b>



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

в тис. грн.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придба-ні або створені знецінені активи	Усього
<b>Резерв під знецінення станом на початок періоду</b>	<b>457</b>	<b>4 401</b>	<b>57</b>	<b>-</b>	<b>4 915</b>
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:					
<i>переведення до стадії 1***</i>	-	-	-	-	-
<i>переведення до стадії 2**</i>	-	-	-	-	-
<i>переведення до стадії 3**</i>	-	-	4	-	4
Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	-	-	-	-
Зміна параметрів/моделей, які використовуються для оцінки очікуваних кредитних збитків	-	-	-	-	-
Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	(23)	-	(23)
Відновлення кредитів, раніше списаних як безнадійні	-	-	-	-	-
Курсові різниці	23	-	-	-	23
Інші зміни**	(266)	548	7	-	289
<b>Резерв під знецінення станом на кінець періоду</b>	<b>379</b>	<b>4 985</b>	<b>45</b>	<b>-</b>	<b>5 409</b>

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

Сума зміни резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, наведена в таблиці 5.5 (\*\*) примітки 5 відрізняється від суми резерву, що зазначена в «Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід» у рядку «Чисте (збільшення)/зменшення резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями» на суму 1 тис. грн. за рахунок часткового погашення клієнтом раніше списаної безнадійної заборгованості рахунок спеціального резерву.



**Таблиця 5.6. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за I квартал 2019 року:**

в тис. грн.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придба-ні або створені знецінені активи	Усього
<b>Резерв під знецінення станом на початок періоду</b>	591	4 467	14 485	-	19 543
Придбані/ініційовані фінансові активи***	249	85	-	-	334
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)***	-	-	(5)	-	(5)
Загальний ефект від переведення між стадіями:	(53)	320	-	-	267
<i>переведення до стадії 1***</i>	-	(288)	-	-	(288)
<i>переведення до стадії 2***</i>	(53)	608	-	-	555
<i>переведення до стадії 3</i>	-	-	-	-	-
Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	-	-	-	-
Зміна параметрів/моделей, які використовуються для оцінки очікуваних кредитних збитків	-	-	-	-	-
Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	-	-	-
Відновлення кредитів, раніше списаних як безнадійні	-	-	-	-	-
Курсові різниці	-	-	-	-	-
Інші зміни***	-	(66)	-	-	(66)
<b>Резерв під знецінення станом на кінець періоду</b>	<b>787</b>	<b>4 806</b>	<b>14 480</b>	<b>-</b>	<b>20 073</b>

\*\*\* 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 8 тис. грн. за рахунок часткового погашення клієнтом раніше списаної безнадійної заборгованості рахунок спеціального резерву.





**Таблиця 5.7. Структура кредитів за видами економічної діяльності**

Вид економічної діяльності	31.03.2020		31.12.2019	
	в тис. грн.	%	в тис. грн.	%
Виробництво	412 643	56%	386 831	58%
Торгівля; ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	136 345	18%	136 664	20,5%
Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	125 564	17%	82 923	12%
Фізичні особи	3 064	0,5%	3 288	0,5%
Інші	63 375	8,5%	61 666	9%
<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів</b>	<b>740 991</b>	<b>100%</b>	<b>671 372</b>	<b>100%</b>

## 6. ІНВЕСТИЦІЇ В ЦІННІ ПАПЕРИ

**Таблиця 6.1. Інвестиції в цінні папери**

в тис. грн.	31.03.2020	31.12.2019
Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	200 216	260 387
Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-
Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток	-	-
<b>Усього цінних паперів</b>	<b>200 216</b>	<b>260 387</b>

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.	31.03.2020	31.12.2019
Депозитні сертифікати Національного банку України, що обліковуються за амортизованою собівартістю	200 216	260 387
<b>Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b>	<b>200 216</b>	<b>260 387</b>



**Таблиця 6.2.1. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 31.03.2020 року**

<b>в тис. грн.</b>	<b>Стадія 1</b>	<b>Стадія 2</b>	<b>Стадія 3</b>	<b>Придбані або створені знецінені активи</b>	<b>Усього</b>
Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю:					
<i>Мінімальний кредитний ризик</i>	200 216	-	-	-	200 216
<i>Низький кредитний ризик</i>	-	-	-	-	-
<i>Середній кредитний ризик</i>	-	-	-	-	-
<i>Високий кредитний ризик</i>	-	-	-	-	-
<i>Дефолтні активи</i>	-	-	-	-	-
Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	200 216	-	-	-	200 216
Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	-	-	-
<b>Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b>	<b>200 216</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>200 216</b>



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

в тис. грн.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю:					
<i>Мінімальний кредитний ризик</i>	260 387	-	-	-	260 387
<i>Низький кредитний ризик</i>	-	-	-	-	-
<i>Середній кредитний ризик</i>	-	-	-	-	-
<i>Високий кредитний ризик</i>	-	-	-	-	-
<i>Дефолтні активи</i>	-	-	-	-	-
Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	260 387	-	-	-	260 387
Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	-	-	-
<b>Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b>	<b>260 387</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>260 387</b>

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

в тис. грн.	31.03.2020	31.12.2019
Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком:	14 899	14 899
<i>справедлива вартість яких визначена за даними оприлюднених котирувань цінних паперів на фондових біржах</i>		
<i>справедлива вартість яких визначена за розрахунковим методом за собівартістю (справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо)*</i>	14 899	14 899
Дооцінка/(уцінка) акцій	(14 899)	(14 899)
<b>Усього фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

\* Станом на 31.03.2020 р. та на 31.12.2019 р. усі наявні акції підприємств не мають котирувань.



**7. АКТИВИ З ПРАВА КОРИСТУВАННЯ**

**Таблиця 7.1. Активи з права користування за 31.03.2020 року**

в тис. грн.	Земля	Будівлі	Частина будівлі	Земля і будівля	Усього
<b>Залишок на 31 грудня 2019 року</b>	-	-	<b>3 084</b>	-	<b>3 084</b>
Первісна вартість	-	-	5 632	-	5 632
Знос	-	-	(2 548)	-	(2 548)
Збільшення активу з права користування	-	-	134	-	134
Вибуття активу з права користування	-	-	(137)	-	(137)
Первісна вартість	-	-	(200)	-	(200)
Знос	-	-	63	-	63
Амортизація	-	-	(640)	-	(640)
Коригування активу за рахунок зносу	-	-	(1)	-	(1)
<b>Залишок на 31 березня 2020 року</b>	-	-	<b>2 440</b>	-	<b>2 440</b>
Первісна вартість	-	-	5 566	-	5 566
Знос	-	-	(3 126)	-	(3 126)

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 24.

**Таблиця 7.2. Активи з права користування за 31.12.2019 року**

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



## 8. ІНШІ АКТИВИ

**Таблиця 8.1. Інші активи**

в тис. грн.	31.03.2020	31.12.2019
Інші фінансові активи	11 419	13 003
Інші активи	5 149	5 170
<b>Усього інших активів за мінусом резервів</b>	<b>16 568</b>	<b>18 173</b>

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 24.

**Таблиця 8.2. Інші фінансові активи**

в тис. грн.	31.03.2020	31.12.2019
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	202	7
Грошові кошти з обмеженим правом використання	10 924	13 029
Дебіторська заборгованість за операціями з банками	-	-
Інші фінансові активи	465	249
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(172)	(282)
<b>Усього інших фінансових активів за мінусом резервів</b>	<b>11 419</b>	<b>13 003</b>

До статті «Грошові кошти з обмеженим правом використання» віднесено залишки:

а) розміщеного в АТ "ПУМБ" Гарантійного фонду для відшкодування витрат по веденню розрахунків з Міжнародною платіжною системою Visa International, а також для забезпечення погашення заборгованості Банку у разі її виникнення при проведенні розрахунків (обов'язкові резервні депозити, які недоступні для використання в щоденних операціях Банку), у сумі 10 904 тис. грн..

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





**Таблиця 8.2.1. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів станом на 31.03.2020 року**

в тис. грн.	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
<b>Залишок станом на початок періоду</b>	-	-	277	5	282
Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	-	-	-	-	-
Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	-	-	-	-	-
Списання за рахунок резерву	-	-	-	-	-
Курсові різниці	-	-	-	-	-
Інші зміни****	-	-	(111)	1	(110)
<b>Залишок станом на кінець періоду</b>	-	-	166	6	172

\*\*\*\* 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 31.03.2019 року**

в тис. грн.	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
<b>Залишок станом на початок періоду</b>	-	10	957	1	968
Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду****	-	-	-	-	-
Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено****	-	(10)	-	-	(10)
Списання за рахунок резерву	-	-	-	-	-
Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-
Курсові різниці	-	-	(1)	-	(1)
Інші зміни****	-	19	(345)	3	(323)



<b>Залишок станом на кінець періоду</b>	<b>-</b>	<b>19</b>	<b>611</b>	<b>4</b>	<b>634</b>
-----------------------------------------	----------	-----------	------------	----------	------------

\*\*\*\* 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 31.03.2020 року**

<b>в тис. грн.</b>	<b>Мінімальний кредитний ризик</b>	<b>Низький кредитний ризик</b>	<b>Середній кредитний ризик</b>	<b>Високий кредитний ризик</b>	<b>Дефолтні активи</b>	<b>Усього</b>
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	-	-	-	-
Дебіторська заборгованість за операціями з банками	-	-	-	-	-	-
Грошові кошти з обмеженим правом користування	10 924	-	-	-	-	10 924
Інші фінансові активи	459	-	-	-	6	<b>465</b>

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

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



**Таблиця 8.3. Інші активи**

<b>в тис. грн.</b>	<b>31.03.2020</b>	<b>31.12.2019</b>
Передоплата за послуги	394	519
Дебіторська заборгованість з придбання активів	436	853
Передплачені витрати	822	1 012
Передоплата з податків, крім податку на прибуток	54	55
Товарно-матеріальні запаси	998	949
Дорогоцінні метали	2 217	1 555
Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	231	231
Резерв під знецінення інших активів	(3)	(4)
<b>Усього інших активів за мінусом резервів</b>	<b>5 149</b>	<b>5 170</b>

Станом на 31 березня 2020 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 31.03.2020 року**

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

\*\*\*\*\* 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 31.03.2019 року**

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

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



## 9. КОШТИ КЛІЄНТІВ

Таблиця 9.1. Кошти клієнтів

в тис. грн.	31.03.2020	31.12.2019
Державні та громадські організації	3 902	2 967
<i>поточні рахунки</i>	3 599	2 619
<i>строкові кошти</i>	303	348
Інші юридичні особи	424 121	393 535
<i>поточні рахунки</i>	396 085	364 896
<i>строкові кошти</i>	28 036	28 639
Фізичні особи:	548 699	484 324
<i>поточні рахунки</i>	223 666	205 905
<i>строкові кошти</i>	325 033	278 419
<b>Усього коштів клієнтів</b>	<b>976 722</b>	<b>880 826</b>

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 24.

Таблиця 9.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

в тис. грн.	31.03.2020		31.12.2019	
	сума	%	сума	%
Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	26 553	3%	26 917	3%
Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	95 580	10%	92 461	10%
Виробництво	193 151	20%	189 677	21%
Охорона здоров'я та надання соціальної допомоги	39 306	4%	31 666	4%
Надання фінансових послуг	15 708	1%	13 648	2%
Фізичні особи	548 699	56%	484 324	55%
Інші	57 725	6%	42 133	5%
<b>Усього коштів клієнтів</b>	<b>976 722</b>	<b>100%</b>	<b>880 826</b>	<b>100%</b>

Станом на 31 березня 2020 року Банк мав 46 клієнтів ( на 31 грудня 2019 року - 38 клієнтів) 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 31.03.2020 року**

в тис. грн.	Кредитні зобов'язання	Податкові ризики	Інші	Усього
<b>Залишок на початок періоду</b>	<b>514</b>	-		<b>514</b>
Формування та/або збільшення резерву*****	(64)	-	-	<b>(64)</b>
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
<b>Залишок на кінець періоду</b>	<b>461</b>	-	-	<b>461</b>

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 24.

**Таблиця 10.2 Зміни резервів за зобов'язаннями станом на 31.03. 2019 року**

в тис. грн.	Кредитні зобов'язання	Податкові ризики	Інші	Усього
<b>Залишок на початок періоду</b>	<b>517</b>		<b>1</b>	<b>518</b>
Формування та/або збільшення резерву*****	139	-	-	139
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	-	-	-	-



Примітки

в тис. грн.	Кредитні зобов'язання	Податкові ризики	Інші	Усього
Поновлення невикористаного резерву	-	-	-	-
Вплив перерахунку у валюту подання звітності	1	-	-	1
Інший рух	-	-	-	-
<b>Залишок на кінець періоду</b>	<b>657</b>	<b>-</b>	<b>1</b>	<b>658</b>

## 11. ІНШІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Таблиця 11.1. Інші зобов'язання

в тис. грн.	31.03.2020	31.12.2019
Інші фінансові зобов'язання	13 649	683
Інші нефінансові зобов'язання	7 902	6 813
<b>Усього інших зобов'язань</b>	<b>21 551</b>	<b>7 496</b>

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 24.

Таблиця 11.2. Інші фінансові зобов'язання

в тис. грн.	31.03.2020	31.12.2019
Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	9 746	6
Нараховані витрати	429	421
Комісії за надані гарантії	1	3
Блокування коштів згідно Указу Президента України № 176/2018 Про рішення Ради національної безпеки і оборони України від 21 червня 2018 року	136	148
Кредиторська заборгованість за операціями з банками	3 137	53
Інші фінансові зобов'язання	200	52
<b>Усього інших фінансових зобов'язань</b>	<b>13 649</b>	<b>683</b>

Таблиця 11.3. Інші нефінансові зобов'язання

в тис. грн.	31.03.2020	31.12.2019
Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	1 471	1 540
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	4 072	3 204
Доходи майбутніх періодів	1 991	1 898
Кредиторська заборгованість за послуги	368	171
Кредиторська заборгованість з придбання активів	-	-
<b>Усього</b>	<b>7 902</b>	<b>6 813</b>



## 12. ЗОБОВ'ЯЗАННЯ З ОРЕНДИ

Таблиця 12.1 Зобов'язання з оренди

в тис. грн.	31.03.2020	31.12.2019
<b>Залишок орендного зобов'язання станом на початок періоду</b>	<b>3 251</b>	<b>-</b>
Визнання в балансі зобов'язань з оренди при переході на стандарт «Оренда» (МСФЗ 16)	-	4 211
Збільшення орендного зобов'язання	134	1 277
Зменшення орендного зобов'язання	(719)	(2 289)
Нараховані витрати за зобов'язаннями з оренди	132	676
Погашені витрати за зобов'язаннями з оренди	(139)	(624)
<b>Усього зобов'язань з оренди</b>	<b>2 659</b>	<b>3 251</b>

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

Станом на 31 березня 2020 року Банк визнав в балансі зобов'язання з оренди, які слід сплатити в період дії договорів.

Терміни погашення зобов'язань за договорами оренди станом на 31 березня 2020 року складає:

100 тис.грн. – серпень 2020 р.

74 тис.грн.- грудень 2020 р.

1 241 тис.грн.- березень 2021 р.

287 тис.грн.-січень 2022 р.

957 тис.грн.-травень 2022 р.

## 13. СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ ТА ЕМІСІЙНІ РІЗНИЦІ (ЕМІСІЙНИЙ ДОХІД)

Таблиця 13.1 Статутний капітал та емісійні різниці

в тис. грн.	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Емісійний дохід	Власні акції (паї), викуплені в акціонерів (учасників)	Усього
Залишок на 31 грудня 2018 року	2 000	200 000	39 012		<b>239 012</b>
Залишок на 31 грудня 2019 року	2 000	200 000	39 012	-	<b>239 012</b>
Залишок на 31 березня 2020 року	2 000	200 000	39 012	-	<b>239 012</b>

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. ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ

Таблиця 14.1. Процентні доходи та витрати

в тис. грн.	За I квартал 2020 року		За I квартал 2019 року	
	За поточний проміжний квартал	З наростаючим підсумком з початку року до дати звітності	За відповідний проміжний квартал попереднього фінансового року	З наростаючим підсумком з початку року до дати звітності попереднього фінансового року
<b>ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА</b>				
<b>Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b>				
Кредити та заборгованість клієнтів	23 446	23 446	21 650	21 650
Фінансові інвестиції за амортизованою собівартістю	6 529	6 529	7 325	7 325
Кошти в інших банках	34	34	336	336
Кореспондентські рахунки в інших банках	222	222	223	223
Інші	-	-	-	-
<b>Усього процентних доходів</b>	<b>30 231</b>	<b>30 231</b>	<b>29 534</b>	<b>29 534</b>
<b>ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА</b>				
<b>Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b>				
Строкові кошти юридичних осіб	(929)	(929)	(779)	(779)
Строкові кошти фізичних осіб	(3 040)	(3 040)	(2 951)	(2 951)
Строкові кошти інших банків	-	-	-	-
Поточні рахунки	(7 143)	(7 143)	(5 615)	(5 615)
Процентні витрати за орендним зобов'язанням	(132)	(132)	(175)	(175)
<b>Усього процентних витрат</b>	<b>(11 244)</b>	<b>(11 244)</b>	<b>(9 520)</b>	<b>(9 520)</b>
<b>Чистий процентний дохід/(витрати)</b>	<b>18 987</b>	<b>18 987</b>	<b>20 014</b>	<b>20 014</b>

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 24.



## 15. КОМІСІЙНІ ДОХОДИ ТА ВИТРАТИ

Таблиця 15.1 Комісійні доходи та витрати

в тис. грн.	За I квартал 2020 року		За I квартал 2019 року	
	За поточний проміжний квартал	З наростаючим підсумком з початку року до дати звітності	За відповідний проміжний квартал попереднього фінансового року	З наростаючим підсумком з початку року до дати звітності попереднього фінансового року
<b>КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:</b>				
Розрахунково-касові операції	6 404	6 404	7 578	7 578
Доходи від обслуговування кредитних операцій	209	209	269	269
Доходи від операцій на валютному ринку	3 011	3 011	2 894	2 894
Гарантії надані	7	7	10	10
КД від операцій з банками за проведені трнзакції з використання платіжних карток	658	668	694	694
Інші	33	23	19	19
<b>Усього комісійних доходів</b>	<b>10 322</b>	<b>10 322</b>	<b>11 464</b>	<b>11 464</b>
<b>КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:</b>				
Розрахунково-касові операції	(1 914)	(1 914)	(1 809)	(1 809)
Витрати на підкріплення каси готівкою	(399)	(399)	(498)	(498)
Операції з цінними паперами	(10)	(10)	(9)	(9)
Комісійні витрати на кредитне обслуговування	-	-	-	-
Інші	(52)	(52)	(49)	(49)
<b>Усього комісійних витрат</b>	<b>(2 375)</b>	<b>(2 375)</b>	<b>(2 365)</b>	<b>(2 365)</b>
<b>Чистий комісійний дохід/витрати</b>	<b>7 947</b>	<b>7 947</b>	<b>9 099</b>	<b>9 099</b>

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 24.



## 16. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ

Таблиця 16.1. Інші операційні доходи

в тис. грн.	За I квартал 2020 року		За I квартал 2019 року	
	За поточний проміжний квартал	З наростаючим підсумком з початку року до дати звітності	За відповідний проміжний квартал попереднього фінансового року	З наростаючим підсумком з початку року до дати звітності попереднього фінансового року
Дохід від оренди господарського характеру	129	129	57	57
Дохід від оренди сейфів	123	123	105	105
Дохід при достроковому поверненню вкладів	2	2	10	10
Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	-	-	-	-
Дохід від послуг страхового агента	131	131	59	59
Повернені кошти, що віднесені на витрати в минулих роках			-	-
Штрафи, пені	15	15	9	9
Суми відшкодувань, сплачених Банку	261	261	4	4
Інші	46	46	2	2
<b>Усього операційних доходів</b>	<b>707</b>	<b>707</b>	<b>246</b>	<b>246</b>

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 24.

## 17. АДМІНІСТРАТИВНІ ТА ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ

Таблиця 17.1. Витрати та виплати працівникам

в тис.грн.	За I квартал 2020 року		За I квартал 2019 року	
	За поточний проміжний квартал	З наростаючим підсумком з початку року до дати звітності	За відповідний проміжний квартал попереднього фінансового року	З наростаючим підсумком з початку року до дати звітності попереднього фінансового року
Заробітна плата та премії	(11 815)	(11 815)	(9 990)	(9 990)
Нарахування на фонд заробітної плати	(2 327)	(2 327)	(1 940)	(1 940)
Інші виплати працівникам	(416)	(416)	(239)	(239)
<b>Усього витрат на утримання персоналу</b>	<b>(14 558)</b>	<b>(14 558)</b>	<b>(12 169)</b>	<b>(12 169)</b>

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 24.



Таблиця 17.2. Витрати на амортизацію

в тис. грн.	За I квартал 2020 року		За I квартал 2019 року	
	За поточний проміжний квартал	З наростаючим підсумком з початку року до дати звітності	За відповідний проміжний квартал попереднього фінансового року	З наростаючим підсумком з початку року до дати звітності попереднього фінансового року
Амортизація основних засобів	(2 118)	(2 118)	(2 238)	(2 238)
Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(211)	(211)	(169)	(169)
Амортизація інвестиційної нерухомості	(1)	(1)	(1)	(1)
Амортизація активу з права користування	(640)	(640)	(549)	(549)
<b>Усього витрат на амортизацію</b>	<b>(2 970)</b>	<b>(2 970)</b>	<b>(2 957)</b>	<b>(2 957)</b>

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 2020 року		За I квартал 2019 року	
	За поточний проміжний квартал	З наростаючим підсумком з початку року до дати звітності	За відповідний проміжний квартал попереднього фінансового року	З наростаючим підсумком з початку року до дати звітності попереднього фінансового року
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	(1 287)	(1 287)	(1 823)	(1 823)
Витрати на утримання основних засобів, отриманих у лізинг (оренду)	(19)	(19)	(7)	(7)
Інші витрати, пов'язані з основними засобами	(669)	(669)	(555)	(555)
Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою	(746)	(746)	(730)	(730)
Витрати, пов'язані з орендою малоцінних активів	-	-	-	-
Витрати, пов'язані зі змінними орендними платежами	-	-	-	-
Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(1 155)	(1 155)	(1 526)	(1 526)
<i>Відрахування до ФГВФО</i>	(908)	(908)	(1 100)	(1 100)
Професійні послуги	(1 052)	(1 052)	(1 159)	(1 159)
Витрати на маркетинг та рекламу	(240)	(240)	(435)	(435)
Витрати зі страхування	(65)	(65)	(64)	(64)
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	(345)	(345)	(357)	(357)
Витрати на аудит	(480)	(480)	-	-
Інші адміністративні та операційні витрати	(362)	(362)	(409)	(409)
<b>Усього адміністративних та інших операційних витрат</b>	<b>(6 420)</b>	<b>(6 420)</b>	<b>(7 065)</b>	<b>(7 065)</b>

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 24.



## 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.	31.03.2020	31.03.2019
Прибуток до оподаткування	7 812	9 149
Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(1 406)	(1 647)
<b>Коригування облікового прибутку (збитку):</b>		
Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку:	-	-
<i>різниці, які виникають при нарахуванні амортизації основних засобів та нематеріальних активів</i>	-	-
<i>сума уцінки та втрат від зменшення корисності основних засобів або нематеріальних активів</i>	-	-
<i>резерви під знецінення активів</i>	-	-
<i>інші витрати, що не враховуються для цілей оподаткування</i>	-	-
Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку:	-	-
<i>різниці, які виникають при списанні основних засобів та нематеріальних активів</i>	-	-
<i>резерви на оплату відпусток</i>	-	-
Дохід, що не включається до складу оподаткованого доходу	-	-
Відображені в звітності зміни в сумі чистого відстроченого податкового активу	-	-
Інші коригування	(3)	(49)
<b>Сума витрат з податку на прибуток (збиток)</b>	<b>(1 409)</b>	<b>(1 696)</b>

## 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.	31.03.2020	31.03.2019
Прибуток (збиток) за квартал	6 403	7 453
Прибуток (збиток), що належить власникам простих акцій банку	6 403	7 453
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	2 000	2 000
Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту акцію (грн/акцію)	3,20	3,73



## 20. ОПЕРАЦІЙНІ СЕГМЕНТИ

Таблиця 20.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за I квартал 2020 року

в тис. грн.	Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Міжбанкі вські операції	Інші сегменти та операції	Усього
<b>Дохід від зовнішніх клієнтів:</b>					
Процентні доходи	29 773	202	256	-	30 231
Комісійні доходи	8 628	1 665	29	-	10 322
Інші операційні доходи	158	127	-	422	707
<b>Усього доходів сегментів</b>	<b>38 559</b>	<b>1 994</b>	<b>285</b>	<b>422</b>	<b>41 260</b>
Процентні витрати	(4 236)	(6 876)	-	(132)	(11 244)
Чисте (збільшення)/зменшення резервів для в ідшкодування 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)
<b>Прибуток/(збиток) сегментів</b>	<b>35 802</b>	<b>(4 472)</b>	<b>(1 514)</b>	<b>(23 413)</b>	<b>6 403</b>



**Таблиця 20.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за I квартал 2019 року**

в тис. грн.	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	міжбанківські операції		
<b>Дохід від зовнішніх клієнтів:</b>					
Процентні доходи	28 655	321	558	-	29 534
Комісійні доходи	10 161	1 287	16	-	11 464
Інші операційні доходи	97	86		63	246
<b>Усього доходів сегментів</b>	<b>38 913</b>	<b>1 694</b>	<b>574</b>	<b>63</b>	<b>41 244</b>
Процентні витрати	(3 477)	(5 868)		(175)	(9 520)
Чисте (збільшення)/ зменшення резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями	(536)	11	1 040	-	515
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	-	-	-	-	-
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	-	102	-	-	102
Чистий (збиток)/прибуток від (збільшення)/зменшення резервів за зобов'язаннями	(139)	-	-	-	(139)
Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	-	-	-
Результат від операцій з іноземною валютою	962	590	-	-	1 552
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	-	(49)	(49)
Комісійні витрати	(16)	(400)	(1 949)	-	(2 365)
Витрати на виплати працівникам	-	-	-	(12 169)	(12 169)
Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(2 957)	(2 957)
Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	(7 065)	(7 065)
Витрати за податком на прибуток	-	-	-	(1 696)	(1 696)
<b>РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА:</b>					
<b>Прибуток/(збиток)</b>	<b>35 707</b>	<b>(3 871)</b>	<b>(335)</b>	<b>(24 048)</b>	<b>7 453</b>



Таблиця 20.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 31.03.2020 року

Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	міжбанківські операції		
<b>АКТИВИ СЕГМЕНТІВ</b>					
Активи сегментів	932 973	3 275	221 684	34 853	1 192 785
Усього активів сегментів	932 973	3 275	221 684	34 853	1 192 785
Нерозподілені активи	-	-	-	148 542	148 542
<b>Усього активів</b>	<b>932 973</b>	<b>3 275</b>	<b>221 684</b>	<b>183 394</b>	<b>1 341 327</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ</b>					
Зобов'язання сегментів	430 890	548 921	3 137	-	982 948
Усього зобов'язань сегментів	430 890	548 921	3 137	-	982 948
Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	19 842	19 842
<b>Усього зобов'язань</b>	<b>430 890</b>	<b>548 921</b>	<b>3 137</b>	<b>19 842</b>	<b>1 002 790</b>
<b>ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ</b>					
Капітальні інвестиції	-	-	-	87 849	87 849
Амортизація	-	-	-	(2 330)	(2 330)

Таблиця 20.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 31.12.2019 року

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



## 21. 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).

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:

Назва нормативу та його значення станом на звітні дати 2020 року			
Фактичне значення станом на	Н7 - норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (не більше 25%)	Н8 - норматив великих кредитних ризиків (не більше 800%)	Н9 – норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (не більше 25%)
01.01.2020	21,52	81,62	21,85
01.02.2020	20,96	69,59	22,20
01.03.2020	19,35	79,84	20,79



01.04.2020

20,20

98,53

22,06

### Ринковий ризик

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

Джерелом виникнення **валютного ризику** є невідповідність балансових та позабалансових вимог й зобов'язань за окремими валютами та банківськими металами. Кількісна оцінка валютного ризику VaR-методом впродовж першого кварталу 2020 року вказує на можливість отримання збитків від несприятливих змін валютних курсів в обсязі до 1,3 млн.грн., або 0,4% від регулятивного капіталу, та знаходиться в межах встановленого ліміту. Банк обмежує внутрішніми лімітами відкриті позиції та проводить політику, направлену на збалансованість «довгих» та «коротких» позицій, завдяки чому валютні ризики 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 2020 року	
	ЛІ3-1 – ліміт довгої відкритої валютної позиції банку (не більше 10%)	ЛІ3-2 – ліміт короткої відкритої валютної позиції банку (не більше 10%)
01.01.2020	3,1018	0,0000
01.02.2020	3,8454	0,0000
01.03.2020	3,9620	0,0000
01.04.2020	4,7954	0,0000

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

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

На 01.01.2020 року в торговому портфелі Банку враховуються цінні папери балансова вартість яких за ціною купівлі складала 14 899 тис.грн. В зв'язку із виключенням з біржового реєстру в травні-серпні 2015р. проведено уцінку пакетів акцій. Збитки Банку становили 14 899 тис.грн. Справедлива вартість торгового портфелю цінних паперів дорівнює нулю. Фондовий ризик, з огляду на рішення Банку утримуватись від операцій із цінними паперами у торговому портфелі, є контрольованим.

### Ризик ліквідності

Ризик ліквідності - 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



Примітки

встановлення лімітів кредитно-інвестиційних операцій та коригування активів та пасивів за обсягами та строками погашення.

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

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

Назва нормативу та його значення станом на місячні звітні дати 2020 року			
Фактичне значення на станом	Н6 – норматив короткострокової ліквідності (не менше 60%)	Коефіцієнт покритті ліквідністю (LCR) всі валюти (не менше 100%)	Коефіцієнт покриття ліквідністю (LCR) іноземні валюти (не менше 100%)
01.01.2020	125,49	318,20	331,93
01.02.2020	117,97	587,38	238,57
01.03.2020	121,45	523,00	372,32
01.04.2020	121,33	595,61	256,98

## 22. УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛОМ

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

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

Протягом першого кварталу 2020 року Банк відповідав усім нормативним вимогам щодо капіталу, встановленим Національним банком України. Станом на 01.04.2020 року:

- значення нормативу регулятивного капіталу (Н1) становило 303,6 млн.грн. при мінімально необхідному значенні 200,0 млн.грн.;
- значення нормативу достатності (адекватності) регулятивного капіталу (Н2) становило 33,9% при нормативному значенні 10%;
- значення нормативу достатності основного капіталу (Н2) становило 26,2% при нормативному значенні 7%.

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

Таблиця 22.1. Структура регулятивного капіталу

в тис. грн.	31.03.2020	31.12.2019
<b>ОСНОВНИЙ КАПІТАЛ (ОК) (капітал 1-го рівня)</b>	234 908	235 135
Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	200 000	200 000





Примітки

Розкриті резерви, що створені або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку та оприлюднені у фінансовій звітності банку:	45 109	45 109
<i>Резервні фонди, що створюються згідно з законами України</i>	6 097	6 097
<i>Емісійні різниці</i>	39 012	39 012
Зменшення ОК:	(10 201)	(9 974)
<i>Власні акції, що викуплені в акціонерів</i>	-	-
<i>Нематеріальні активи за мінусом суми зносу</i>	(8 568)	(8 486)
<i>Капітальні вкладення у нематеріальні активи</i>	(1 633)	(1 488)
<i>Розрахунковий збиток поточного року (Рпр/з)</i>	-	-
<b>ДОДАТКОВИЙ КАПІТАЛ (ДК) (капітал 2-го рівня)</b>	<b>68 717</b>	<b>57 313</b>
Резерви під стандартну заборгованість		-
Розрахунковий прибуток поточного року (Рпр/п)	30 593	24 892
Прибуток минулих років	64 976	64 976
Непокритий кредитний ризик	(26 852)	(32 555)
<b>РЕГУЛЯТИВНИЙ КАПІТАЛ (РК)</b>	<b>303 625</b>	<b>292 448</b>

### 23. ПОТЕНЦІЙНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

У цій примітці відображені суми потенційних зобов'язань Банку за станом на 31 березня 2020 року, зокрема:

а) розгляд справ у суді.

Протягом I кварталу 2020 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 2020 року керівництво Банку вважає, що його тлумачення податкового законодавства є правильними, Банк повністю дотримувався вимог законодавства і сплатив усі податки, тому непередбачених зобов'язань, що пов'язані з виникненням податкових зобов'язань, у Банку немає.

в) зобов'язання за капітальними інвестиціями.

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

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

г) дотримання особливих вимог.

Станом на 31 березня 2020 та 31 грудня 2019 років Банк не мав договорів за отриманими позиковими коштами з іншими кредитними організаціями.

г) зобов'язання з кредитування.



**Таблиця 23.1. Структура зобов'язань з кредитування**

<b>в тис. грн.</b>	<b>31.03.2020</b>	<b>31.12.2019</b>
Надані зобов'язання з кредитування	324 809	262 875
Невикористані кредитні лінії	10 958	11 959
Надані гарантії	68	55
Резерв за зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням	(461)	(514)
<b>Усього зобов'язань, пов'язаних із кредитуванням, за мінусом резерву</b>	<b>335 374</b>	<b>274 375</b>

Інформацію про зобов'язання з кредитування за операціями з пов'язаними сторонами наведено у примітці 24.

**Таблиця 23.2. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют**

<b>в тис. грн.</b>	<b>31.03.2020</b>	<b>31.12.2019</b>
Гривня	136 842	113 338
Долар США	198 532	161 037
Інші	-	-
<b>Усього</b>	<b>335 374</b>	<b>274 375</b>

**Таблиця 23.3. Аналіз кредитної якості зобов'язань із кредитування станом на 31 березня 2020 року**

<b>в тис. грн.</b>	<b>Стадія 1</b>	<b>Стадія 2</b>	<b>Стадія 3</b>	<b>Усього</b>
<b>Зобов'язання з кредитування:</b>				
Мінімальний кредитний ризик	318 445	-	-	318 445
Низький кредитний ризик	-	-	-	-
Середній кредитний ризик	-	17 390	-	17 390
Високий кредитний ризик	-	-	-	-
Дефолтні активи	-	-	-	-
<b>Усього зобов'язань із кредитування</b>	<b>318 445</b>	<b>17 390</b>	<b>-</b>	<b>335 835</b>
Резерви під знецінення зобов'язань із кредитування	(45)	(416)	-	(461)
<b>Усього зобов'язань із кредитування за мінусом резервів</b>	<b>318 400</b>	<b>16 974</b>	<b>-</b>	<b>335 374</b>



**Таблиця 23.4. Аналіз кредитної якості зобов'язань із кредитування станом на 31.12.2019 року**

в тис. грн.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Зобов'язання з кредитування:				
Мінімальний кредитний ризик	263 256	-	-	263 256
Низький кредитний ризик	-	-	-	-
Середній кредитний ризик	-	11 633	-	11 633
Високий кредитний ризик	-	-	-	-
Дефолтні активи	-	-	-	-
<b>Усього зобов'язань із кредитування</b>	<b>263 256</b>	<b>11 633</b>	<b>-</b>	<b>274 889</b>
Резерви під знецінення зобов'язань із кредитування	(79)	(435)	-	(514)
<b>Усього зобов'язань із кредитування за мінусом резервів</b>	<b>263 177</b>	<b>11 198</b>	<b>-</b>	<b>274 375</b>

**Таблиця 23.5. Аналіз зміни валової балансової/номінальної вартості зобов'язань з кредитування, станом на 31.03.2020 року**

в тис. грн.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
<b>Валова балансова вартість на початок періоду</b>	<b>263 256</b>	<b>11 633</b>	<b>-</b>	<b>274 889</b>
Надані зобов'язання з кредитування	12 193	600	-	12 793
Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчено (крім списаних)	-	-	-	-
Переведення до стадії 1	-	-	-	-
Переведення до стадії 2	-	-	-	-
Переведення до стадії 3	-	-	-	-
Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	-	-	-
Списання зобов'язань з кредитування за рахунок резервів	-	-	-	-
Курсові різниці	-	-	-	-
Інші зміни	42 996	5 157	-	48 153
<b>Валова балансова вартість на кінець звітного періоду</b>	<b>318 445</b>	<b>17 390</b>	<b>-</b>	<b>335 835</b>



**Таблиця 23.6. Аналіз зміни валової балансової/номінальної вартості зобов'язань з кредитування, станом на 31.12.2019 року**

в тис. грн.	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
<b>Валова балансова вартість на початок періоду</b>	<b>282 825</b>	<b>6 262</b>	-	<b>289 087</b>
Надані зобов'язання з кредитування	64 746	4 665	-	69 411
Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчено (крім списаних)	(84 315)	-	-	(84 315)
Переведення до стадії 1	-	-	-	-
Переведення до стадії 2	-	-	-	-
Переведення до стадії 3	-	-	-	-
Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	-	-	-
Списання зобов'язань з кредитування за рахунок резервів	-	-	-	-
Курсові різниці	-	-	-	-
Інші зміни	-	706	-	706
<b>Валова балансова вартість на кінець звітного періоду</b>	<b>263 256</b>	<b>11 633</b>	-	<b>274 889</b>

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

## 24. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ

**Таблиця 24.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 березня 2020 року**

в тис. грн.	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка (1,66-36 %))	-	69	322 253
Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня	-	-	4
Інші активи	-	24	591
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка (0-21%))	361 374	7 765	294 737
Резерви за зобов'язаннями	-	-	5
Інші зобов'язання	-	1	540



**Таблиця 24.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за I квартал 2020 року**

в тис. грн.	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
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 24.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 березня 2020 року**

в тис. грн.	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Зобов'язання з кредитування що надані	-	-	198 098

**Таблиця 24.4. 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 24.5. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2019 року**

в тис. грн.	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка (1,66-36 %))	-	78	279 419
Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня	-	-	79
Інші активи	-	24	625



Примітки

Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка (0-21%))	306 176	6 915	286 603
Резерви за зобов'язаннями	-	-	34
Інші зобов'язання	-	3	657

**Таблиця 24.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за I квартал 2019 року**

в тис. грн.	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	-	4	5 353
Процентні витрати	(2 907)	(191)	(2 421)
Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	2 082
Комісійні доходи	3	5	4 887
Комісійні витрати	-	-	-
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	-	-	(66)
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	1	-
Інші операційні доходи	-	5	55
Адміністративні та інші операційні витрати	-	(6 017)	(1 018)

**Таблиця 24.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2019 року**

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

**Таблиця 24.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом I кварталу 2019 року**

в тис. грн.	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	-	219	74 838
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	-	244	65 777

**Таблиця 24.9. Виплати провідному управлінському персоналу**

в тис. грн.	I квартал 2020 року		I квартал 2019 року	
	витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
Поточні виплати працівникам	5 077	1 370	4 608	1 409



## 25. ПОДІЇ ПІСЛЯ ДАТИ БАЛАНСУ

Загальними зборами акціонерного товариства, які відбулися 09 квітня 2020 року, було прийнято рішення про виплату дивідендів у сумі 20 940 тис. грн. із розрахунку 10,47 грн. на 1 просту акцію.

Розвиток подій навколо вірусу COVID 19 з початку 2020 року до цього часу свідчать про те, що в першій половині 2020 року очікується негативний вплив на глобальне економічне зростання через поширення хвороби та внаслідок порушення економічної діяльності. Це може вплинути на нашу здатність генерувати доходи та негативно впливає 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 можуть вплинути на нашу здатність досягти наших фінансових цілей. Хоча нам ще рано прогнозувати вплив пандемії, що розширюється, на наш бізнес чи наші фінансові цілі, а також дії уряду у відповідь, негативний вплив може бути суттєвим через затяжний спад у місцевій, регіональній чи глобальній економічній сферах.