

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

станом на кінець дня 31 березня 2017 року

ДО СКЛАДУ ПРОМІЖНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ПАТ «МОТОР-БАНК» ЗА I КВАРТАЛ 2017 РОКУ ВХОДЯТЬ:

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс) на 31 березня 2017 року	3
Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за I квартал 2017 року	4
Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за I квартал 2017 року.....	6
Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом за I квартал 2017 року.....	8
Примітка 1. Інформація про банк.....	10
Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого Банк здійснює свою діяльність	11
Примітка 3. Основи подання проміжної скороченої фінансової звітності	12
Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти	13
Примітка 5. Інші активи	13
Примітка 6. Інші фінансові зобов'язання	13
Примітка 7. Інші зобов'язання	13
Примітка 8. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід).....	14
Примітка 9. Аналіз зміни резерву	14
Примітка 10. Процентні доходи та витрати	15
Примітка 11. Комісійні доходи та витрати	15
Примітка 12. Інші операційні доходи	16
Примітка 13. Адміністративні та інші операційні витрати	16
Примітка 14. Витрати на податок на прибуток	16
Примітка 15. Прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію	17
Примітка 16. Операційні сегменти	17
Примітка 17. Управління капіталом	20
Примітка 18. Управління фінансовими ризиками.....	20
Примітка 19. Потенційні зобов'язання Банку	21
Примітка 20. Операції з пов'язаними сторонами	22
Примітка 21. Події після дати балансу	25

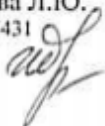
Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс) на 31 березня 2017 року

(тис. грн.)

Ря док	Назва статті	Примітки	31 березня 2017 року	31 грудня 2016 року
АКТИВИ				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	4	112 381	88 488
2	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України		-	-
3	Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		-	-
4	Кошти в інших банках		761 802	774 136
5	Кредити та заборгованість клієнтів		146 862	133 243
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж		-	-
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення		125 121	130 197
8	Інвестиційна нерухомість		1 708	1 726
9	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		2 919	2 660
10	Відстрочений податковий актив		1 955	1 955
11	Основні засоби та нематеріальні активи		37 961	37 882
12	Інші фінансові активи		5 596	5 588
13	Інші активи	5	6 752	7 750
14	Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття		18 028	18 139
15	Усього активів		1 221 085	1 201 764
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
16	Кошти клієнтів		1 061 260	1 040 643
17	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		-	1 743
18	Резерви за зобов'язаннями		-	-
19	Інші фінансові зобов'язання	6	4 332	166
20	Інші зобов'язання	7	4 993	4 516
21	Усього зобов'язань		1 070 585	1 047 068
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ				
22	Статутний капітал	8	120 000	120 000
23	Власні акції, що викуплені у акціонерів	8	(39 241)	(39 241)
24	Емісійні різниці	8	39 241	39 241
25	Резерви та інші фонди банку		3 168	3 168
26	Резерви переоцінки		-	-
27	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		27 332	31 528
28	Усього власного капіталу		150 500	154 696
29	Усього зобов'язань та власного капіталу		1 221 085	1 201 764

Затверджено до випуску та підписано
"27" квітня 2017 року

Трубінова Л.Ю.
☎ 061 7205431




В.В. Чихун

Л.О. Мотроненко

Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за I квартал 2017 року

		(тис. грн.)				
Рядок	Назва статті	Примітки	За I квартал 2017 року		За I квартал 2016 року	
			За поточний проміжний квартал	З нарастаючим підсумком з початку року до дати звітності	За відповідний проміжний квартал попереднього фінансового року	З нарастаючим підсумком з початку року до дати звітності попереднього фінансового року
1.1	Процентні доходи	10	11 817	11 817	22 226	22 226
1.2	Процентні витрати	10	(5 820)	(5 820)	(9 946)	(9 946)
1	Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	10	5 997	5 997	12 280	12 280
2	Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	9	1 814	1 814	(1 875)	(1 875)
3	Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		7 811	7 811	10 405	10 405
4	Комісійні доходи	11	5 755	5 755	5 890	5 890
5	Комісійні витрати	11	(3 819)	(3 819)	(5 147)	(5 147)
6	Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		-	-	37	37
7	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж		-	-	258	258
8	Результат від операцій з іноземною валютою		751	751	4 285	4 285
9	Результат від переоцінки іноземної валюти		300	300	367	367
10	Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	9	(61)	(61)	48	48
11	Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж		-	-	-	-
12	Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями		-	-	-	-
13	Інші операційні доходи	12	366	366	83	83
14	Адміністративні та інші операційні витрати	13	(15 299)	(15 299)	(8 315)	(8 315)
15	Прибуток/(збиток) до оподаткування		(4 196)	(4 196)	7 911	7 911
16	Витрати на податок на прибуток	14	-	-	(1 424)	(1 424)
17	Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		(4 196)	(4 196)	6 487	6 487
18	Прибуток/(збиток)		(4 196)	(4 196)	6 487	6 487
19	ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД :					
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК						
20	Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж		-	-	-	-
21	Інший сукупний дохід після оподаткування		-	-	-	-

22	Усього сукупного доходу		(4 196)	(4 196)	6 487	6 487
23	Прибуток (збиток), що належить власникам банку		(4 196)	(4 196)	6 487	6 487
24	Усього сукупного доходу, що належить власникам банку		(4 196)	(4 196)	6 487	6 487
25	Чистий прибуток(збиток) на одну просту акцію від діяльності, що приває (грн/акцію)	15	(5,20)	(5,20)	5,41	5,41
26	Чистий прибуток(збиток) на одну просту акцію, що належить власникам банку	15	(5,20)	(5,20)	5,41	5,41

Затверджено до випуску та підписано

"27" квітня 2017 року

Трубнікова Л.Ю.
☎ 061 7205431




Головний бухгалтер

В.В. Чихун

Головний бухгалтер

Л.О. Мотроненко

Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за I квартал 2017 року

Найменування статті	При- міт- ки	Належить власникам банку							Усього власного капіталу	
		статутний капітал	власні акції, що викуплені в акціонерів	емісійні різниці та інший додатковий капітал	резервні та інші фонди	резерви пере- оцінки	нерозподі- лений при- буток	усього		
За I квартал 2017 року										
Залишок на кінець дня 31.12.2016 року		120 000	(39 241)	39 241	3 168	-	31 528	154 696	154 696	
Усього сукупного доходу за I квартал:		-	-	-	-	-	(4 196)	(4 196)	(4 196)	
прибуток/(збиток) за I квартал		-	-	-	-	-	(4 196)	(4 196)	(4 196)	
інший сукупний дохід		-	-	-	-	-	-	-	-	
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	-	-	-	-	-	-	-	
Власні акції, що викуплені в акціонерів:		-	-	-	-	-	-	-	-	
купівля		-	-	-	-	-	-	-	-	
Залишок на кінець дня 31.03.2017 року		120 000	(39 241)	39 241	3 168	-	27 332	150 500	150 500	
За I квартал 2016 року										
Залишок на кінець дня 31.12.2015 року		120 000	-	-	2 888	-	10 240	133 128	133 128	
Усього сукупного доходу за I квартал:		-	-	-	-	-	6 487	6 487	6 487	
прибуток/(збиток) за I квартал		-	-	-	-	-	6 487	6 487	6 487	
інший сукупний дохід		-	-	-	-	-	-	-	-	
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	-	-	-	-	-	-	-	
Власні акції, що викуплені в		-	-	-	-	-	-	-	-	

акціонерів:
купівля

Залишок на кінець дня 31.03.2016 року	120 000	-	-	2 888	-	16 727	139 615	139 615
--	---------	---	---	-------	---	--------	---------	---------

Затверджено до випуску та підписано
"27" квітня 2017 року

Голова Правління В.В. Чихун

Головний бухгалтер Л.О. Мотроненко

Трубнікова Л.Ю.
☎ 061 7205431




Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом за I квартал 2017 року

(тис. грн.)

Назва статті	Примітки	За I квартал 2017 року	За I квартал 2016 року
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Процентні доходи, що отримані		10 694	20 879
Процентні витрати, що сплачені		(5 432)	(9 616)
Комісійні доходи, що отримані		5 885	5 948
Комісійні витрати, що сплачені		(3 810)	(5 088)
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		-	-
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		-	37
Результат операцій з іноземною валютою		751	4 286
Інші отримані операційні доходи		255	83
Виплати на утримання персоналу, сплачені		(6 741)	(4 097)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(6 889)	(3 127)
Податок на прибуток, сплачений		(2 005)	(3 072)
Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		(7 292)	6 233
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		-	-
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		-	-
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		17 277	45 094
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		(15 649)	(4 889)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		122	(1 557)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		1 109	2 838
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		20 228	(273 435)
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		-	-
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		3 939	2 693
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		158	63
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності		19 892	(222 960)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж		-	-
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж		-	7 000
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення		-	-
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку до погашення		5 000	248 000
Придбання інвестиційної нерухомості		5	(2 506)
Придбання основних засобів		(1 134)	(5 787)
Надходження від реалізації основних засобів		111	-
Придбання нематеріальних активів		(281)	-
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		3 701	246 707
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності			
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на		300	368

грошові кошти та їх еквіваленти		
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	23 893	24 115
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	88 488	35 989
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	112 381	60 104

Затверджено до випуску та підписано

"27" квітня 2017 року

Трубішківа Л.Ю.
☎ 061 7205431



Головний бухгалтер В.В. Чихун

Головний бухгалтер Л.О. Мотроненко



Примітка 1. Інформація про банк**Найменування, місцезнаходження Банку.**

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

Скорочене офіційне найменування: ПАТ «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).

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

Організаційно-правова форма Банку.

Публічне акціонерне товариство.

Назва органу управління, у віданні якого перебуває Банк.

Банк є самостійним суб'єктом господарювання.

Характеристика банківської діяльності.

ПАТ «МОТОР-БАНК» діє на банківському ринку Запорізької області з 2008 року (статутний капітал банку станом на кінець дня 31 березня 2017 року складає 120 млн. грн.).

Клієнти ПАТ «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 ПАТ «МОТОР-БАНК» у I кварталі 2017 року 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 I кварталу 2017 року, на підставі банківської ліцензії та генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій, ПАТ «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 поручительства;
- переказ коштів;
- здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені;
- випуск власних цінних паперів.

Також ПАТ «МОТОР-БАНК» має право здійснювати наступні операції:

- операції з готівковою іноземною валютою (купівля, продаж, обмін), що здійснюються в пунктах обміну іноземної валюти, які працюють на підставі укладених банками агентських договорів з юридичними особами - резидентами;
- ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті;
- ведення кореспондентських рахунків банків (нерезидентів) у грошовій одиниці України;
- валютні операції на валютному ринку України, які належать до фінансових послуг згідно зі статтею 4 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та не зазначені в абзацах другого-сімнадцятому розділу другого Положення про порядок надання банкам і філіям іноземних банків генеральних ліцензій на здійснення валютних операцій, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 15.08.2011 №281;

- інші операції в межах чинного законодавства України.

Спеціалізація Банку.

Банк функціонує як універсальний. В межах наданих НАЦІОНАЛЬНИМ БАНКОМ УКРАЇНИ ліцензій та дозволу Банк надає великий 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 області.

Довідково: станом на 16.08.2016 співвідношення середньоарифметичних залишків за вкладами фізичних осіб до середньоарифметичних залишків пасивів Банку за останні 30 календарних днів поспіль становило 51,68%. Відповідно до вимог глави 2 розділу VIII Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 28.08.2001 № 368, з цієї дати Банк набув статусу спеціалізованого ощадного банку. Проте, на визначену Банком спеціалізацію цей факт не вплинув.

Стратегічна мета Банку.

Метою діяльності Банку є забезпечення належного прибутку акціонерів та підтримка високої стабільності Банку шляхом сприяння економічному розвитку і добробуту усіх клієнтів, яких обслуговує Банк, надання якісних послуг, що відповідають високим професійним стандартам і етичним принципам, цільовим групам клієнтів:

- Корпоративним клієнтам - юридичним особам, що не відносяться до категорії малого бізнесу, а саме:
 - промисловим підприємствам;
 - великим сільськогосподарським підприємствам;
- Фізичним особам, що прагнуть до росту свого добробуту і якості життя, в першу чергу співробітникам підприємств, що обслуговуються Банком.

Для досягнення цієї мети перед Банком поставлені наступні завдання:

- нарощування клієнтської бази;
- збільшення обсягу активів/пасивів, з урахуванням якості їх структури;
- підтримка адекватного розміру регулятивного капіталу Банку;
- охоплення пріоритетних сегментів ринку банківських послуг України.

Досягнення поставлених завдань Банком здійснюється за допомогою наступних заходів:

- розвиток мережі відділень;
- розширення спектру кредитних продуктів шляхом запровадження нових та оптимізації існуючих процедур;
- організація комплексного обслуговування клієнтів;
- використання сучасних банківських технологій у роботі з клієнтами.

Частка керівництва в акціях Банку

За станом на кінець I кварталу 2017 р. члени Правління Банку акціями Банку не володіють. Члени Спостережної ради, які є представниками юридичних осіб акціонерів Банку, акціями Банку не володіють.

Примітка 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 і 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. 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 погашати 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.

Інфляція за підсумками I-го кварталу 2017 року становила 3,9% (у I-му кварталі 2016 р. – 1,5%), що вказує на незначне підвищення темпів зростання споживчих цін. Значення облікової ставки НБУ на протязі звітного періоду залишалось незмінним (14% річних з 28.10.2016 р.), що певною мірою сприяло поглибленню кредитування прямого позичальника та посиленню конкуренції з боку великих банків. Мінливість курсу національної валюти до долара США за підсумками I-го кварталу 2017 р. у порівнянні з аналогічним періодом 2016 р. скоротилась майже у 5 разів, що негативно вплинуло на динаміку торговельного результату Банку.

Посилення кризових тенденцій в економіці України, які спостерігалися у 2015 р., 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.

Керівництво вважає, що воно здійснює всі необхідні заходи для підтримки стабільної діяльності та розвитку Банку.

Вплив цих умов на фінансовий стан Банку на кінець 1-го кварталу 2017 року був проявлений у вигляді позитивної динаміки клієнтського кредитно-інвестиційного портфелю у порівнянні з початком року (якномінального, так й з урахуванням сформованих резервів) на тлі стабільних залишків за коштами клієнтів скороченні процентних доходів (на 47%), витрат (на 41%) та чистого процентного доходу (на 51%). Структура доходів та витрат Банку зазнала певних змін:

- питома вага процентних доходів скоротилась з 67% у 1-му кварталі 2016 р. до 62% у 1-му кварталі 2017 р., у т.ч. за операціями з депозитними сертифікатами НБУ – з 35% до 22% валових доходів Банку;
- питома вага процентних витрат скоротилась з 38% у 1-му кварталі 2016 р. до 25% у 1-му кварталі 2017 р.;
- питома вага результату торговельних операцій скоротилась з 14% у 1-му кварталі 2016 р. до 6% у 1-му кварталі 2017 р.

Політика Банку щодо поліпшення фінансових результатів у 2017 р. полягала у наступному:

- утримання процентних ставок за кредитними операціями з юридичними особами на рівні, вищому за рівень облікової ставки НБУ;
 - підтримання ставки за депозитами клієнтів на мінімальному рівні, необхідному для утримання портфелю;
 - максимальне використання вкладень у депозитні сертифікати НБУ для «утилізації» надлишкової ліквідності.
- Основними чинниками та впливами, що визначили фінансові результати діяльності Банку в 2017 р., стали:
- низька волатильність курсу національної валюти до основних іноземних валют;
 - висока конкуренція на ринку кредитування прямого позичальника з боку великих банків;
 - негативний вплив обмежень експорту до РФ на надходження валютної виручки на рахунки ключових клієнтів Банку;
 - високий рівень ризиків кредитування прямого позичальника.

Основними джерелами фінансування активних операцій Банку у 2017 р. були залишки за коштами клієнтів на вимогу та капітал (з урахуванням сформованих резервів під можливі втрати за активними операціями). Вплив депозитів клієнтів на формування ресурсної бази є незначним, що є наслідком консервативної політики Банку щодо залучення депозитів.

Заплановане співвідношення між зобов'язаннями та власним капіталом знаходиться у діапазоні 6,8 – 7.

Примітка 3. Основи подання проміжної скороченої фінансової звітності

Банк підготувавцю проміжну скорочену фінансову звітність за I квартал 2017 року, що закінчився 31 березня 2017 року, у відповідності до вимог Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 34 («МСБО 34») «Проміжна фінансова звітність».

Проміжна скорочена фінансова звітність не містить всіх відомостей і даних, що підлягають розкриттю в річній фінансовій звітності, і повинна розглядатися у сукупності з річною фінансовою звітністю Банку станом на 31 грудня 2016 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 2016 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 ПАТ «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.

Банк не має дочірніх компаній і не складає консолідовану звітність.

Банк не має інвестицій в асоційовані компанії.

Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти
Таблиця 4.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	31.03.2017	31.12.2016
1	Готівкові кошти	31 096	29 891
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	81 285	58 597
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	-	-
3.1	України	-	-
3.2	інших країн	-	-
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	112 381	88 488

Дані про грошові кошти та їх еквіваленти зазначені в «Проміжному скороченому звіті про фінансовий стан (Баланс)» за рядком 1.

Примітка 5. Інші активи
Таблиця 5.1. Інші активи

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	31.03.2017	31.12.2016
1	Передоплата за послуги	84	150
2	Дебіторська заборгованість з придбання активів	172	58
3	Передплачені витрати	6 015	6 867
4	Передоплата з податків, крім податку на прибуток	3	10
5	Товарно-матеріальні запаси	478	665
6	Дебіторська заборгованість за операціями з готівкою	-	-
7	Усього інших активів за мінусом резервів	6 752	7 750

Дані про інші активи зазначені в «Проміжному скороченому звіті про фінансовий стан (Баланс)» за рядком 13.

Примітка 6. Інші фінансові зобов'язання
Таблиця 6.1. Інші фінансові зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	31.03.2017	31.12.2016
1	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	3 078	1
2	Нараховані витрати	158	149
3	Комісії за надані гарантії	2	2
4	Кредиторська заборгованість за операціями з банками	654	-
5	Інші фінансові зобов'язання	440	14
6	Усього інших фінансових зобов'язань	4 332	166

Дані про інші зобов'язання зазначені в «Проміжному скороченому звіті про фінансовий стан (Баланс)» за рядком 19.

До рядка 5 Інші фінансові зобов'язання станом на 31 березня 2017 року віднесені: сума (блокування коштів) 191 тис. грн. згідно Указу Президента України Про застосування персональних спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій) від 16.09.2015 року; сума 31 тис. грн. прийнятих платежів фізичних осіб за 31 березня 2017 року та 218 тис. грн. надходження від фізичної особи за іншими фінансовими інструментами.

Примітка 7. Інші зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	31.03.2017	31.12.2016
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	3 121	3 157
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	1 352	1 032
3	Доходи майбутніх періодів	309	85
4	Кредиторська заборгованість за послуги	91	92
5	Кредиторська заборгованість з придбання активів	120	150
6	Усього	4 993	4 516

Дані про інші зобов'язання зазначені в «Проміжному скороченому звіті про фінансовий стан (Баланс)» за рядком 20.

Примітка 8. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Емісійний дохід	Власні акції (паї), викуплені в акціонерів (учасників)	Усього
1	Залишок на 01 січня 2016 року	1 200	120 000	-	-	120 000
2	Власні акції (паї), викуплені в акціонерів (учасників)	-	-	-	-	-
3	Залишок на кінець дня 31 грудня 2016 року (залишок на 01 січня 2017 року)	1 200	120 000	-	-	120 000
4	Власні акції (паї), викуплені в акціонерів (учасників)	(392)	-	39 241	(39 241)	-
5	Залишок на кінець дня 31 березня 2017 року	808	120 000	39 241	(39 241)	120 000

Протягом звітного періоду емісія цінних паперів не проводилась.

Статутний капітал Банку на кінець звітного періода дорівнює 1 200 000 тис. грн. поділений на 1 200 тисяч штук простих іменних акцій.

Статутний капітал Банку був сформований за рахунок внесків засновників при створенні Банку та за рахунок внесків акціонерів при додаткових випусках акцій.

Номінальна вартість однієї акції - 100 грн., загальна сума випуску - 120 мільйонів гривень, форма існування бездокументарна.

Всі акції ПАТ «МОТОР-БАНК» сплачені в повному обсязі кожним акціонером.

АТ «МОТОР СІЧ» 28.04.2016р. здійснив дарування належних йому акцій ПАТ «МОТОР-БАНК» (32,70%) самому Банку на суму 39 241 тис. грн. Вказана операція не призвела до перерозподілу часток решти акціонерів, при цьому ПАТ «МОТОР-БАНК» не здійснює функції акціонера.

Дані про статутний капітал зазначені в «Проміжному скороченому звіті про фінансовий стан (Баланс)» за рядком 22, 23, 24.

Примітка 9. Аналіз зміни резерву**Таблиця 9.1. Аналіз зміни резерву під знецінення коштів в інших банках**

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	За I квартал 2017 року	За I квартал 2016 року
1	Резерв під знецінення за станом на початок періоду	5 425	958
2	Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	(4 363)	(655)
3	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	(293)	-
4	Резерв під знецінення за станом на кінець періоду	769	303

Дані про зміни резерву під знецінення коштів в інших банках зазначені в «Проміжному скороченому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)» за рядком 2.

Таблиця 9.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	За I квартал 2017 року	За I квартал 2016 року
1	Резерв під знецінення за станом на початок періоду	25 000	56 651
2	Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	2 549	2 642
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	-
4	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	(125)	-
5	Резерв під знецінення за станом на кінець періоду	27 424	59 293

Сума резерву під знецінення кредитів, наведена в таблиці 9.2 примітки 9 відрізняється від суми резерву, що зазначена в Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід (станом на 31.03.2016 року) у рядку 2 на суму 112 тис. грн. за рахунок частково його погашення клієнтом раніше списаної безнадійної заборгованості за рахунок спеціального резерву.

Дані про зміни резервів під заборгованість за кредитами зазначені в «Проміжному скороченому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)» за рядком 2.

Таблиця 9.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів

		(тис.грн.)	
Рядок	Рух резервів	За I квартал 2017 року	За I квартал 2016 року
1	Резерв під знецінення за станом на початок періоду	82	184
2	Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	61	(48)
3	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	-
4	Резерв під знецінення за станом на кінець періоду	143	136

Дані про зміни резервів під знецінення інших фінансових активів зазначені в «Проміжному скороченому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)» за рядком 10.

Примітка 10. Процентні доходи та витрати

		тис.грн.	
Рядок	Назва статті	За I квартал року 2017	За I квартал року 2016
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ:			
1	Кредити та заборгованість клієнтів	6 239	8 624
2	Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж	-	210
3	Цінні папери в портфелі банку до погашення	4 202	11 512
4	Кошти в інших банках	142	62
5	Кореспондентські рахунки в інших банках	1 234	1 818
6	Інші	-	-
7	Усього процентних доходів	11 817	22 226
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ:			
8	Строкові кошти юридичних осіб	(12)	(1 046)
9	Строкові кошти фізичних осіб	(611)	(767)
10	Строкові кошти інших банків	-	-
11	Поточні рахунки	(5 197)	(8 133)
12	Усього процентних витрат	(5 820)	(9 946)
13	Чистий процентний дохід/(витрати)	5 997	12 280

Дані про процентні доходи та витрати зазначені в «Проміжному скороченому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)» за рядками 1.1, 1.2.

Інформацію про процентні доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведено у примітці 20.

Примітка 11. Комісійні доходи та витрати

		(тис. грн.)	
Рядок	Назва статті	За I квартал року 2017	За I квартал року 2016
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:			
1	Розрахунково-касові операції	4 924	4 623
2	Доходи від обслуговування кредитних операцій	446	321
3	Доходи від операцій на валютному ринку	382	945
4	Гарантії надані	3	-
5	Інші	-	1
6	Усього комісійних доходів	5 755	5 890
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:			
7	Розрахунково-касові операції	(867)	(725)
8	Витрати на підкріплення каси готівкою	(316)	(200)
9	Операції з цінними паперами	(4)	(23)
10	Комісійні витрати на кредитне обслуговування	(2 594)	(4 112)

11	Інші	(38)	(87)
12	Усього комісійних витрат	(3 819)	(5 147)
13	Чистий комісійний дохід/витрати	1 936	743

Дані про комісійні доходи та витрати зазначені в «Проміжному скороченому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)» за рядками 4,5.

Інформацію про комісійні доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведено у примітці 20.

Примітка 12. Інші операційні доходи

		(тис. грн.)	
Рядок	Назва статті	За I квартал 2017 року	За I квартал 2016 року
1	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості	3	3
2	Дохід від операційного лізингу (оренди)	93	22
3	Дохід при достроковому поверненні вкладів	7	9
4	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	111	-
5	Дохід від послуг страхового агента	12	11
6	Штрафи, пені	76	1
	Дохід від продажу необоротних активів	59	-
7	Інші	5	37
8	Усього операційних доходів	366	83

Дані про інші операційні доходи зазначені в «Проміжному скороченому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)» за рядком 13.

У рядку 8 Примітки 12 Інші операційні доходи за I квартал 2016 року сума 37 тис. грн. отримана за рахунок повернення коштів, що віднесені на 7 клас в минулих періодах.

Інформацію про інші операційні доходи за операціями з пов'язаними сторонами наведено у примітці 20.

Примітка 13. Адміністративні та інші операційні витрати

		(тис. грн.)	
Рядок	Назва статті	За I квартал 2017 року	За I квартал 2016 року
1	Витрати на утримання персоналу	(7 061)	(4 235)
2	Амортизація основних засобів	(1 148)	(906)
3	Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів	(200)	(47)
4	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	(1 395)	(1 243)
5	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(277)	(244)
6	Інші витрати, пов'язані з основними засобами	(7)	(118)
7	Професійні послуги	(187)	(188)
8	Послуги охорони	(477)	(245)
9	Витрати на маркетинг та рекламу	(226)	(147)
10	Витрати із страхування	(910)	(569)
11	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток, в т.р.:	(3 310)	(293)
11.1.	Податок на землю	(31)	(6)
11.2.	Відрахування до ФГВФО	(2 863)	(115)
11.3.	ПФ від купівлі валюти	-	-
11.4.	Інші податки та обов'язкові платежі	(416)	(172)
12	Інші	(101)	(80)
13	Усього адміністративних та інших операційних витрат	(15 299)	(8 315)

Дані про адміністративні та інші операційні витрати зазначені в «Проміжному скороченому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)» за рядком 14.

Інформацію про адміністративні та інші витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведено у примітці 20.

Примітка 14. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 14.1. Витрати на сплату податку на прибуток

		(тис. грн.)	
Рядок	Назва статті	За I квартал 2017 року	За I квартал 2016 року

1	Фінансовий результат до оподаткування (прибуток або збиток), визначений у фінансовій звітності відповідно до національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку або міжнародних стандартів фінансової звітності	-	7 911
2	Об'єкт оподаткування	-	7 911
3	Усього витрати податку на прибуток (18%)	-	(1 424)

Дані про витрати на сплату податку на прибуток зазначені «Проміжному скороченому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)» за рядком 16.

Примітка 15. Прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію

Таблиця 15.1 Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію

(тис. грн.)				
Рядок	Назва статті	Примітки	За I квартал 2017 року	За I квартал 2016 року
1	Прибуток (збиток), що належить власникам простих акцій банку		(4 196)	6 487
2	Прибуток (збиток) за квартал		(4 196)	6 487
3	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)		808	1 200
4	Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту акцію (грн/акцію)		(5,20)	5,41

Примітка 16. Операційні сегменти

Таблиця 16.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за I квартал 2017 року

(тис. грн.)						
Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	міжбанківські операції		
	Дохід від зовнішніх клієнтів:	15 798	539	1 601	-	17 938
1	Процентні доходи	10 154	287	1 376	-	11 817
2	Комісійні доходи	5 334	196	225	-	5 755
3	Інші операційні доходи	310	56	-	-	366
4	Усього доходів сегментів	15 798	539	1 601	-	17 938
5	Процентні витрати	(4 241)	(1 579)	-	-	(5 820)
6	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(2 613)	30	4 397	-	1 814
7	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	(61)	-	-	-	(61)
8	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	-	-	-	-	-
9	Результат від переоцінки фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю	-	-	-	-	-
10	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-
11	Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	-	751	751

12	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	-	300	300
13	Комісійні витрати	(2 597)	(9)	(1 213)	-	(3 819)
14	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-
15	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	-	-	-	-
16	Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	(15 299)	(15 299)
17	Витрати за податком на прибуток	-	-	-	-	-
18	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток)	6 286	(1 019)	4 785	(14 248)	(4 196)

Таблиця 16.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за I квартал 2016 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	міжбанківські операції		
	Дохід від зовнішніх клієнтів:	25 343	665	2 152	149	28 309
1	Процентні доходи	20 017	329	1 880	-	22 226
2	Комісійні доходи	5 311	306	272	-	5 889
3	Інші операційні доходи	15	30	-	149	194
4	Усього доходів сегментів	25 343	665	2 152	149	28 309
5	Процентні витрати	(8 446)	(1 500)	-	-	(9 946)
6	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(2 650)	8	703	-	(1 939)
7	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	-	-	-	-	-
8	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	-	-	-	-	-
9	Результат від переоцінки фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	37	-	-	-	37
10	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-
11	Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	-	4 286	4 286
12	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	-	368	368
13	Комісійні витрати	(4 135)	(3)	(1 007)	(2)	(5 147)
14	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	258	-	-	-	258
15	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	-	-	-	-
16	Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	(8 315)	(8 315)
17	Витрати за податком на прибуток	-	-	-	(1 424)	(1 424)

18	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток)	10 407	(830)	1 848	(4 938)	6 487
-----------	--	---------------	--------------	--------------	----------------	--------------

Таблиця 16.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 31 березня 2017 року

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	міжбанківські операції		
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ						
1	Активи сегментів	268 369	3 876	767 178	-	1 039 423
	Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)	-	-	-	18 028	18 028
2	Усього активів сегментів	268 369	3 876	767 178	18 028	1 057 451
3	Нерозподілені активи	-	-	-	163 634	163 634
4	Усього активів	268 369	3 876	767 178	181 662	1 221 085
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ						
5	Зобов'язання сегментів	315 440	746 419	-	-	1 061 859
6	Усього зобов'язань сегментів	315 440	746 419	-	-	1 061 859
7	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	8 726	8 726
8	Усього зобов'язань	315 440	746 419	-	8 726	1 070 585
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ						
9	Капітальні інвестиції	-	-	-	56 992	56 992
10	Амортизація	-	-	-	1 348	1 348

Таблиця 16.4 Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 31 грудня 2016 року

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	міжбанківські операції		
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ						
1	Активи сегментів	259 392	4 241	779 610	-	1 043 243
	Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)	-	-	-	18 139	18 139
2	Усього активів сегментів	259 392	4 241	779 610	18 139	1 061 382
3	Нерозподілені активи	-	-	-	140 382	140 382
4	Усього активів	259 392	4 241	779 610	158 521	1 201 764
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ						
5	Зобов'язання сегментів	268 285	772 523	-	-	1 040 808
6	Усього зобов'язань сегментів	268 285	772 523	-	-	1 040 808
7	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	6 260	6 260
8	Усього зобов'язань	268 285	772 523	-	6 260	1 047 068
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ						
9	Капітальні інвестиції	-	-	-	56 201	56 201
10	Амортизація	-	-	-	4 752	4 752

Примітка 17. 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.

Регулятивний капітал Банку розраховано на основі облікових даних згідно вимог «Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні», затвердженої постановою Правління НБУ N 368 від 28.08.2001р.

Станом на 01 квітня 2017 р. Банк відповідав усім нормативним вимогам щодо капіталу, встановленим Національним банком України, а саме:

- значення нормативу регулятивного капіталу (Н1) становило 149,3 млн.грн. при мінімально необхідному значенні 120,0 млн.грн.;

- значення нормативу достатності (адекватності) регулятивного капіталу (Н2) становило 24,58% при мінімально необхідному значенні 10%;

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 17.1. Структура регулятивного капіталу

		(тис. грн.)	
Рядок	Назва статті	31.03.2016	31.12.2016
1	ОСНОВНИЙ КАПІТАЛ (ОК) (капітал 1-го рівня)	122 361	122 436
1.1.	Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	120 000	120 000
1.2.	Розкриті резерви, що створені або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку та оприлюднені у фінансовій звітності банку:	42 410	42 410
1.2.1	Резервні фонди, що створюються згідно з законами України	3 168	3 168
1.2.2	Емісійні різниці	39 241	39 242
1.3.	Зменшення ОК:	(40 049)	(39 974)
1.3.1	Власні акції, що викуплені в акціонерів	(39 241)	(39 242)
1.3.2	Нематеріальні активи за мінусом суми зносу	(808)	(727)
1.3.3	Капітальні вкладення у нематеріальні активи	-	(5)
2	ДОДАТКОВИЙ КАПІТАЛ (ДК) (капітал 2-го рівня)	26 961	42 755
2.1.	Резерви під заборгованість за кредитними операціями та за операціями з розміщення коштів на кореспондентських рахунках в інших банках, яку віднесено до I (найвищої) категорії якості	-	10 019
2.2.	Розрахунковий прибуток поточного року (Рпр/п)	17 003	22 777
2.3.	Прибуток минулих років	9 959	9 959
РЕГУЛЯТИВНИЙ КАПІТАЛ (РК)		149 322	165 191

Примітка 18. 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.

Політика та система управління ризиками Банку постійно переглядаються та вдосконалюються відповідно до зміни ринкових умов та банківських продуктів. Основним завданням Банку при управлінні активами та пасивами є зниження рівня ризику ліквідності та ринкових ризиків, на які наражається Банк, та максимізація прибутковості.

Основними засадами політики Банку в сфері управління ризиками є *централізація* (аналіз ризиків та розрахунки виконуються централізовано, а для бізнес-підрозділів Банку встановлюються відповідні ліміти); збалансована структура ризиків та плати за їх прийняття; забезпечення постійного моніторингу рівня ризику.

Кредитний ризик

Кредитний ризик визначається як наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу Банку, який виникає через неспроможність сторони, що взяла на себе зобов'язання виконати умови будь-якої фінансової угоди із Банком або в інший спосіб виконати взяті на себе зобов'язання. Кредитний ризик виникає в результаті кредитних та інших операцій Банку, внаслідок яких виникають фінансові активи.

Банк дотримується принципів обережності та зваженості при формуванні кредитного портфелю. Реалізація цих принципів забезпечується завдяки якісній оцінці платоспроможності позичальника та вартості застави, проведення регулярного моніторингу стану обслуговування боргу та стану застави впродовж терміну дії кредитної угоди.

Банк здійснює обмеження ризиків кредитних та інвестиційних операцій шляхом дотримання нормативів кредитного ризику, встановлених Національним банком України, та 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 низький та керованим.

Протягом звітного періоду Банк неухильно дотримувався усіх нормативів кредитного ризику, встановлених Національним банком України:

Фактичне значення станом на	Назва нормативу та його значення станом на місячні звітні дати 2017 року		
	Н7 - норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (не більше 20%)	Н8 - норматив великих кредитних ризиків (не більше 800%)	Н9 – норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (не більше 20%)
01.01.2017	19,17	60,22	0,20
01.02.2017	19,89	62,57	0,20
01.03.2017	19,72	62,08	0,14
01.04.2017	19,95	65,91	0,14

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності визначається як наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу Банку, який виникає через його неспроможність виконати свої зобов'язання у належні строки, не зазнавши при цьому неприйнятних втрат.

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 Відділом казначейських 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.

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

Фактичне значення станом на	Назва нормативу та його значення станом на місячні звітні дати 2017 року		
	Н4 - норматив итгсової ліквідності (не менше 30%)	Н5 - норматив поточної ліквідності (не менше 40%)	Н6 – норматив короткострокової ліквідності (не менше 60%)
01.01.2017	103,36	98,65	107,27
01.02.2017	103,08	99,39	107,67
01.03.2017	101,93	98,10	107,14
01.04.2017	101,77	96,96	106,80

Примітка 19. Потенційні зобов'язання Банку

У цій примітці відображені суми потенційних зобов'язань Банку за станом на кінець дня 31 березня 2016 року, зокрема:

а) розгляд справ у суді.

Протягом I кварталу 2017 р. в судах України розглядалось безліч справ, де стороною по справі виступав ПАТ «МОТОР-БАНК» та які були вирішені на користь банку, в результаті чого, була зменшена загальна сума про стр оченої заборгованості.

б) потенційні податкові зобов'язання.

Станом на кінець дня 31 березня 2017 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 кінець дня 31 березня 2017 року та 31 грудня 2016 року відсутні контрактні зобов'язання за капітальними інвестиціями.

г) дотримання особливих вимог.

Станом на кінець дня 31 березня 2017 та 31 грудня 2016 років Банк не мав договорів за отриманими позиковими коштами з іншими кредитними організаціями.

г) зобов'язання оперативного лізингу (оренди).

Станом на кінець дня 31 березня 2017 року у Банку в оперативному лізингу (оренді) за невідомими договорами про оперативний лізинг (оренду) знаходяться нежитлові приміщення, в яких розміщені установи Банку (відділення №1, №2, №3).

Таблиця 19.1. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідомим договором про оперативний лізинг (оренду)

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	31.03.2017	31.03.2016
1	До 1 року	657	209
2	Від 1 до 5 років	626	268
3	Усього	1 283	477

д) зобов'язання з кредитування.

Зобов'язання пов'язані з кредитуванням являють собою невикористані суми, призначені для кредитування у формі кредитів, гарантій. Зобов'язання з кредитування клієнтів, що надані за кредитними лініями, за якими кошти надаються за першою вимогою контрагентів, тобто є безвідкличні та ризикові. Стосовно кредитного ризику за зобов'язаннями щодо надання кредитів Банк не наражається на потенційні збитки в загальній сумі невикористаних зобов'язань у разі повної видачі клієнтам невикористаної суми таких кредитів, оскільки виконання більшості зобов'язань щодо надання кредитів залежить від дотримання клієнтами певних кредитних стандартів. Загальна сума невикористаних кредитних ліній за угодами необов'язково являє собою майбутні потреби у грошових коштах, оскільки строк дії таких фінансових інструментів може закінчитися без фінансування.

Таблиця 19.2. Структура зобов'язань з кредитування

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	31.03.2017	31.12.2016
1	Зобов'язання з кредитування, що надані	3 550	2 911
2	Невикористані кредитні лінії	65 893	68 026
3	Гарантії видані	103	150
3	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	-	-
4	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	69 546	71 087

Табл. 19.3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	31.03.2017	31.12.2016
1	Гривня	69 546	71 087
2	Долар США	-	-
3	Інші	-	-
4	Усього	69 546	71 087

е) Активи, надані Банком в заставу станом на кінець дня 31 березня 2017 та 31 грудня 2016 років, відсутні.

Примітка 20. Операції з пов'язаними сторонами

Таблиця 20.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31 березня 2017 року

(тис. грн.)				
Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка (17-25 %))	-	67	9
2	Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня	-	(6)	(2)
3	Інші активи	-	-	5
4	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0-21 %)	691 404	524	289 533
5	Резерви за зобов'язаннями	-	-	-
6	Інші зобов'язання	-	3	7

Таблиця 20.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за I квартал 2017 року

(тис. грн.)				
Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Процентні доходи	-	4	2
2	Процентні витрати	(488)	(8)	(3 779)
3	Результат від операцій з іноземною валютою	10	-	248
4	Комісійні доходи	19	2	3 802
5	Комісійні витрати	-	-	-
6	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	3	2
7	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	-	-
8	Інші операційні доходи	-	1	25
9	Адміністративні та інші операційні витрати	(754)	(4 800)	(570)

Таблиця 20.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31 березня 2017 року

(тис. грн.)				
Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1.	Гарантії надані	-	-	-
2.	Інші зобов'язання	-	121	24
2.1	Зобов'язання з кредитування що надані	-	121	24

Таблиця 20.4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом I кварталу 2017 року

(тис. грн.)				
Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	-	10	-
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	-	31	16

Таблиця 20.5. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31 грудня 2016 року

(тис. грн.)				
Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка (17-25 %))	-	98	39
2	Резерв під заборгованість за кредитами за станом на	-	(9)	(4)

	31 грудня			
3	Інші активи	-	-	61
4	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0-21 %)	712 551	1 131	231 187
5	Резерви за зобов'язаннями	-	-	-
6	Інші зобов'язання	-	1	7

Таблиця 20.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за I квартал 2016 року

(тис. грн.)				
Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Процентні доходи	-	9	152
2	Процентні витрати	(8 382)	(8)	(1 500)
3	Результат від операцій з іноземною валютою	772	-	12
4	Комісійні доходи	2 917	1	216
5	Комісійні витрати	-	-	-
6	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	15	(152)
7	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	-	-
8	Інші операційні доходи	3	-	-
9	Адміністративні та інші операційні витрати	(603)	(2 150)	(384)

Таблиця 20.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31 грудня 2016 року

(тис. грн.)				
Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1.	Гарантії надані	-	-	-
2.	Інші зобов'язання	-	92	112
2.1	Зобов'язання з кредитування що надані	-	92	112

Таблиця 20.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2016 року

(тис. грн.)				
Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	-	23	14
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	-	97	3 693

Таблиця 20.9. Виплати провідному управлінському персоналу

(тис. грн.)					
Рядок	Назва статті	I квартал 2017 року		I квартал 2016 року	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	Поточні виплати працівникам	4 280	520	1 853	297

Примітка 21. Події після дати балансу

Поточний стан фінансового сектору України, який є основним місцем ведення бізнесу Банку, має ознаки негативного впливу поточної суспільно-політичної ситуації в країні. Яка може характеризуватися як кризова. Наразі не можливо оцінити цей вплив на діяльність Банку.

Протягом періоду до дати затвердження цієї фінансової звітності не відбувалося:

- об'єднання бізнесу;
- припинення, або прийняття рішення про припинення діяльності;
- реструктуризації Банку;
- прийняття судових рішень на користь позивачів, що могли б спричинити виникнення суттєвих фінансових зобов'язань Банку, які не відображені у фінансовій звітності Банку.