

Зміст

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

- | | |
|---|---|
| 1. Основні відомості про емітента | X |
| 2. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності | X |
| 3. Відомості щодо участі емітента в створенні юридичних осіб | |
| 4. Інформація щодо посади корпоративного секретаря | X |
| 5. Інформація про рейтингове агентство | X |
| 6. Інформація про засновників та/або учасників емітента та кількість і вартість акцій (розміру часток, паїв) | X |
| 7. Інформація про посадових осіб емітента: | |
| 1) інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента | X |
| 2) інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента | X |
| 8. Інформація про осіб, що володіють 10 відсотками та більше акцій емітента | X |
| 9. Інформація про загальні збори акціонерів | X |
| 10. Інформація про дивіденди | |
| 11. Інформація про юридичних осіб, послугами яких користується емітент | X |
| 12. Відомості про цінні папери емітента: | |
| 1) інформація про випуски акцій емітента | X |
| 2) інформація про облігації емітента | |
| 3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом | |
| 4) інформація про похідні цінні папери | |
| 5) інформація про викуп (продаж раніше викуплених товариством акцій) власних акцій протягом звітного періоду | X |
| 13. Опис бізнесу | X |
| 14. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента: | |
| 1) інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю) | X |
| 2) інформація щодо вартості чистих активів емітента | |
| 3) інформація про зобов'язання емітента | X |
| 4) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції | |
| 5) інформація про собівартість реалізованої продукції | |
| 6) інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів | |
| 7) інформація про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів | |
| 8) інформація про прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість | |
| 15. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів | |
| 16. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникла протягом звітного періоду | X |
| 17. Інформація про стан корпоративного управління | X |
| 18. Інформація про випуски іпотечних облігацій | |
| 19. Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття: | |
| 1) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям | |
| 2) інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожен дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітного періоду | |
| 3) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття | |
| 4) відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами | |

іпотечних активів та інших активів на кінець звітного періоду

5) відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття за станом на кінець звітного року

20. Інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття

21. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів

22. Інформація щодо реєстру іпотечних активів

23. Основні відомості про ФОН

24. Інформація про випуски сертифікатів ФОН

25. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН

26. Розрахунок вартості чистих активів ФОН

27. Правила ФОН

28. Відомості про аудиторський висновок (звіт)

29. Текст аудиторського висновку (звіту)

X

30. Річна фінансова звітність

31. Річна фінансова звітність, складена відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (у разі наявності)

X

32. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)

33. Примітки:

Емітент не належить до будь-яких об'єднань підприємств. Емітент не приймав участі у створенні юридичних осіб. "Інформація про органи управління емітента" не заповнювалась тому, що емітент є акціонерним товариством. Облігації (будь-яких видів), іпотечні цінні папери, похідні цінні папери, сертифікати ФОН та будь-які інші цінні папери, крім акцій, Товариством не розміщувалися. Гарантії третіх осіб при випуску боргових цінних паперів не надавалися. Товариство не має зобов'язань за облігаціями, іпотечними та іншими цінними паперами, сертифікатами ФОН та фінансовими інвестиціями в корпоративні права. Іпотечне покриття відсутнє. Іпотечні сертифікати не розміщувалися. Реєстр іпотечних активів відсутній. Сертифікати ФОН не розміщувалися. Звіт про стан об'єкта нерухомості відсутній в зв'язку з тим, що цільові облігації, виконання зобов'язань за якими забезпечене об'єктами нерухомості, товариством не розміщувалися. Замовлених та/або виданих сертифікатів протягом звітного періоду не було. Цільові облігації не випускались. Інформація про випуски іпотечних облігацій відсутня. Прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, не було. У товариства немає кодексу (принципів, правил) корпоративного управління. Інформація про собівартість реалізованої продукції, та інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції не заповнювались тому, що вид діяльності емітента не класифікується як переробна, добувна, або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності. Банки не розкривають інформацію щодо чистих активів. Емітент не складає звіт про рух грошових коштів за непрямим методом. Протягом звітного періоду дивіденди емітентом не виплачувались. Значні правочини та правочини щодо вчинення яких є заінтересованість не вчинялись.

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування

Публічне акціонерне товариство "МОТОР-БАНК"

2. Серія і номер свідоцтва про державну реєстрацію юридичної особи (за наявності)

A01№027625

3. Дата проведення державної реєстрації

07.08.2007

4. Територія (область)

Запорізька обл.

5. Статутний капітал (грн)

120000000

6. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі

0

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

0

8. Середня кількість працівників (осіб)

116

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

64.19 - Інші види грошового посередництва

10. Органи управління підприємства

д/н

11. Банки, що обслуговують емітента

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

Головне управління НБУ по м. Києву і Київській обл.

2) МФО банку

321024

3) Поточний рахунок

3200215030801

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

ПАТ "Укресімбанк"

5) МФО банку

322313

6) Поточний рахунок

16002012139521

12. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності

Вид діяльності	Номер ліцензії (дозволу)	Дата видачі	Державний орган, що видав	Дата закінчення дії ліцензії (дозволу)
1	2	3	4	5
Банківські послуги	238	11.11.2011	Національний банк України	
Опис	Банківська ліцензія на право надання банківських послуг, визначених частиною третьою статті 47 Закону України "Про банки і банківську діяльність" є безстроковою.			
Валютні операції	238	11.11.2011	Національний банк України	
Опис	Ліцензія має необмежений термін дії.			

14. Інформація щодо посади корпоративного секретаря

Дата введення посади корпоративного секретаря	Дата призначення особи на посаду корпоративного секретаря	Прізвище, ім'я по батькові особи, призначеної на посаду корпоративного секретаря	Контактні дані: телефон та адреса електронної пошти корпоративного секретаря
1	2	3	4
01.09.2010	19.12.2013	Коровін Денис Володимирович	(061) 769 75 59, kdv@motor-bank.com.ua
Опис	Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має. Досвід роботи: з 27.01.2009р. по 02.08.2011р. проходив службу в Державній кримінально-виконавчій службі України; з 11.08.2011р. по 23.04.2012р. займав посаду інспектора служби безпеки ПАТ "МОТОР-БАНК"; з 24.04.2012р. по 18.12.2013р. займав посаду юрисконсульта юридичного відділу ПАТ "МОТОР-БАНК"; з 19.12.2013р. і по теперішній час займає посаду корпоративного секретаря ПАТ "МОТОР-БАНК".		

15. Інформація про рейтингове агентство

Найменування рейтингового агентства	Ознака рейтингового агентства (уповноважене, міжнародне)	Дата визначення або оновлення рейтингової оцінки емітента або цінних паперів емітента	Рівень кредитного рейтингу емітента або цінних паперів емітента
1	2	3	4
Товариство з обмеженою відповідальністю "Рейтингове агентство "Стандарт-Рейтинг"	уповноважене рейтингове агентство	Визначення рейтингової оцінки емітента 30.09.2016	uaA-

IV. Інформація про засновників та/або учасників емітента та кількість і вартість акцій (розміру часток, паїв)

Найменування юридичної особи засновника та/або учасника	Код за ЄДРПОУ засновника та/або учасника	Місцезнаходження	Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "МОТОР-ГАРАНТ"	31154435	69068, Україна, Запорізька обл., д/н р-н, м. Запоріжжя, вул. Вересаєва, 3	63,7641
Публічне акціонерне товариство "МОТОР-БАНК"	35345213	69068, Україна, Запорізька обл., д/н р-н, м. Запоріжжя, просп. Моторобудівників, 54-Б	32,7013
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ГАРАНТ ІНВЕСТ"	32013602	69068, Україна, Запорізька обл., д/н р-н, м. Запоріжжя, вул. Вересаєва, 3	3,5346
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Серія, номер, дата видачі та найменування органу, який видав паспорт		Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або

		учаснику (від загальної кількості)
д/н	д/н д/н д/н	0
	Усього	100

V. Інформація про посадових осіб емітента

1. Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента

- 1) Посада
Голова Спостережної ради
- 2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Богуслаєв Олександр Вячеславович
- 3) Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або код за ЄДРПОУ юридичної особи
д/н д/н д/н
- 4) Рік народження
1978
- 5) Освіта
вища
- 6) Стаж роботи (років)
17
- 7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав
Голова Спостережної ради ПАТ "МОТОР-БАНК"
- 8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)
18.09.2015, обрано 3 роки
- 9) Опис
Повноваження Спостережної ради:
 - 1) затвердження стратегії розвитку Банку відповідно до основних напрямів діяльності, визначених загальними зборами;
 - 2) затвердження бюджету Банку, у тому числі бюджету відділу внутрішнього аудиту, та бізнес-плану розвитку Банку;
 - 3) визначення і затвердження стратегії та політики управління ризиками, процедури управління ними, а також переліку ризиків, їх граничних розмірів;
 - 4) забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю Банку та контролю за її ефективністю;
 - 5) контроль за ефективністю функціонування системи управління ризиками;
 - 6) затвердження плану відновлення діяльності Банку;
 - 7) визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку;
 - 8) визначення кредитної політики Банку;
 - 9) визначення організаційної структури Банку, у тому числі відділу внутрішнього аудиту;
 - 10) затвердження внутрішніх положень, що регламентують діяльність структурних підрозділів Банку;
 - 11) призначення (обрання) і звільнення (припинення повноважень) Голови та членів Правління Банку, керівника відділу внутрішнього аудиту, призначення та звільнення головного бухгалтера, за поданням Голови Правління - відповідального працівника Банку;
 - 12) прийняття рішення про відсторонення Голови або члена Правління від здійснення повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління;
 - 13) здійснення контролю за діяльністю Правління Банку, внесення пропозицій щодо її вдосконалення;
 - 14) визначення порядку роботи та планів відділу внутрішнього аудиту і контроль за його діяльністю;

- 15) визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту, затвердження умов договору, що укладається з нею, встановлення розміру оплати послуг;
- 16) розгляд висновку зовнішнього аудиту Банку та підготовка рекомендацій загальним зборам для прийняття рішення щодо нього;
- 17) контроль за усуненням недоліків, виявлених Національним банком України та іншими органами державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку, відділом внутрішнього аудиту та аудиторською фірмою, за результатами проведення зовнішнього аудиту;
- 18) прийняття рішення щодо створення дочірніх підприємств та участі в них, їх реорганізації та ліквідації, створення відокремлених підрозділів Банку, затвердження їх статутів і положень;
- 19) затвердження умов цивільно-правових, трудових договорів, що укладаються з членами Правління Банку та працівниками відділу внутрішнього аудиту, встановлення розміру їхньої винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат;
- 20) забезпечення своєчасного надання (опублікування) Банком достовірної інформації щодо його діяльності відповідно до законодавства;
- 21) скликання загальних зборів, підготовка порядку денного загальних зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, крім скликання акціонерами позачергових загальних зборів;
- 22) повідомлення про проведення загальних зборів акціонерів Банку відповідно до законодавства;
- 23) прийняття рішення про розміщення Банком інших цінних паперів, крім акцій на суму, яка є меншою 25% вартості активів Банку;
- 24) прийняття рішення про викуп розміщених Банком цінних паперів, крім акцій;
- 25) прийняття рішення про продаж акцій, раніше викуплених Банком;
- 26) вирішення питань про участь Банку у групах, про заснування інших юридичних осіб;
- 27) прийняття рішення про вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом, становить від 10 до 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку;
- 28) прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної та/або клірингової установи та затвердження умов договору, що укладається з нею, встановлення розміру оплати послуг;
- 29) надсилання пропозиції акціонерам про придбання належних їм простих акцій особою (особами, що діють спільно), яка придбала контрольний пакет акцій, відповідно до законодавства України;
- 30) затвердження порядку здійснення операцій із пов'язаними з Банком особами;
- 31) затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених чинним законодавством України;
- 32) обрання реєстраційної комісії, за винятком випадків, встановлених законодавством України;
- 33) визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку, визначеного законодавством України;
- 34) визначення дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення загальних зборів та мають право на участь у загальних зборах відповідно до законодавства України;
- 35) визначення ймовірності визнання Банку неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій;
- 36) прийняття рішення про обрання оцінювача майна Банку, затвердження умов договорів, що укладатиметься з ним, встановлення розмірів оплати його послуг;
- 37) прийняття спільно з Правлінням рішень щодо надання кредиту, позики, гарантії чи поручительства особі, яка належить до управлінського персоналу Банку, якщо загальна

сума кредиту (позики, гарантії чи поручительств) цій особі перевищує 120000 грн. (гривневий еквівалент);

- 38) прийняття рішення про надання благодійної допомоги і спонсорської підтримки;
- 39) вирішення питань про створення Банком неприбуткових спілок чи асоціацій;
- 40) затвердження символіки Банку;
- 41) встановлення порядку проведення ревізій та контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку;
- 42) здійснення інших повноважень, які відносяться до компетенції Спостережної ради відповідно до законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України, статуту Банку, цього положення, а також делегованих загальними зборами.

Обов'язки:

- 1) діяти на користь Банку, його вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку, ставити інтереси Банку вище власних;
- 2) керуватися у своїй діяльності чинним законодавством України, Статутом Банку, цим Положенням, договором (контрактом) між членом Спостережної ради та Банком, та іншими внутрішніми документами Банку;
- 3) ставитися з відповідальністю до виконання своїх службових обов'язків;
- 4) приймати рішення в межах наданих повноважень;
- 5) виконувати рішення, прийняті загальними зборами та Спостережною радою;
- 6) особисто брати участь у засіданнях Спостережної ради. Завчасно повідомляти про неможливість участі на засіданнях Спостережної ради із зазначенням причини відсутності;
- 7) дотримуватися всіх встановлених у Банку правил та процедур щодо укладання правочинів, у вчиненні яких є їх заінтересованість (конфлікт інтересів);
- 8) дотримуватися встановленої у Банку інформаційної політики. Не розголошувати банківську, комерційну, конфіденційну, інсайдерську інформацію та персональні дані, які стали їм відомі у зв'язку із виконанням функцій члена Спостережної ради, особам, які не мають доступу до такої інформації, а також не використовувати її у своїх інтересах або в інтересах третіх осіб;
- 9) протягом 5 (п'яти) робочих днів у письмовій формі повідомити Спостережну раду та Правління Банку про втрату статусу акціонера Банку або повноважень представника акціонера Банку;
- 10) утримуватися від дій, які можуть призвести до втрати незалежним членом Спостережної ради своєї незалежності. У разі втрати незалежності член Спостережної ради зобов'язаний протягом 5 (п'яти) робочих днів повідомити у письмовій формі про це Спостережну раду та Правління Банку;
- 11) своєчасно надавати загальним зборам повну і точну інформацію про діяльність та фінансовий стан Банку;
- 12) інші обов'язки, передбачені чинним законодавством України, Статутом Банку та цим Положенням.

Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має. Винагороду в звітному періоді не отримував, в натуральній формі не отримував. Загальний стаж роботи 17 років. Попередні посади: майстер дільниці; провідний інженер; Голова Спостережної ради. Посадова особа не надала згоду на розкриття паспортних даних. Посади на інших підприємствах не займає. Змін у складі посадових осіб не було.

- 1) Посада
член Спостережної ради
- 2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Лебеденко Сергій Степанович

3) Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або код за ЄДРПОУ юридичної особи

д/н д/н д/н

4) Рік народження

1965

5) Освіта

вища

6) Стаж роботи (років)

29

7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав
член Спостережної ради ПАТ "МОТОР-БАНК"

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

18.09.2015, обрано 3 роки

9) Опис

Повноваження Спостережної ради:

1) затвердження стратегії розвитку Банку відповідно до основних напрямів діяльності, визначених загальними зборами;

2) затвердження бюджету Банку, у тому числі бюджету відділу внутрішнього аудиту, та бізнес-плану розвитку Банку;

3) визначення і затвердження стратегії та політики управління ризиками, процедури управління ними, а також переліку ризиків, їх граничних розмірів;

4) забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю Банку та контролю за її ефективністю;

5) контроль за ефективністю функціонування системи управління ризиками;

6) затвердження плану відновлення діяльності Банку;

7) визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку;

8) визначення кредитної політики Банку;

9) визначення організаційної структури Банку, у тому числі відділу внутрішнього аудиту;

10) затвердження внутрішніх положень, що регламентують діяльність структурних підрозділів Банку;

11) призначення (обрання) і звільнення (припинення повноважень) Голови та членів Правління Банку, керівника відділу внутрішнього аудиту, призначення та звільнення головного бухгалтера, за поданням Голови Правління - відповідального працівника Банку;

12) прийняття рішення про відсторонення Голови або члена Правління від здійснення повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління;

13) здійснення контролю за діяльністю Правління Банку, внесення пропозицій щодо її вдосконалення;

14) визначення порядку роботи та планів відділу внутрішнього аудиту і контроль за його діяльністю;

15) визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту, затвердження умов договору, що укладається з нею, встановлення розміру оплати послуг;

16) розгляд висновку зовнішнього аудиту Банку та підготовка рекомендацій загальним зборам для прийняття рішення щодо нього;

17) контроль за усуненням недоліків, виявлених Національним банком України та іншими органами державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку, відділом внутрішнього аудиту та аудиторською фірмою, за результатами проведення зовнішнього аудиту;

18) прийняття рішення щодо створення дочірніх підприємств та участі в них, їх реорганізації та ліквідації, створення відокремлених підрозділів Банку, затвердження їх статутів і положень;

19) затвердження умов цивільно-правових, трудових договорів, що укладаються з членами

- Правління Банку та працівниками відділу внутрішнього аудиту, встановлення розміру їхньої винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат;
- 20) забезпечення своєчасного надання (опублікування) Банком достовірної інформації щодо його діяльності відповідно до законодавства;
 - 21) скликання загальних зборів, підготовка порядку денного загальних зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, крім скликання акціонерами позачергових загальних зборів;
 - 22) повідомлення про проведення загальних зборів акціонерів Банку відповідно до законодавства;
 - 23) прийняття рішення про розміщення Банком інших цінних паперів, крім акцій на суму, яка є меншою 25% вартості активів Банку;
 - 24) прийняття рішення про викуп розміщених Банком цінних паперів, крім акцій;
 - 25) прийняття рішення про продаж акцій, раніше викуплених Банком;
 - 26) вирішення питань про участь Банку у групах, про заснування інших юридичних осіб;
 - 27) прийняття рішення про вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом, становить від 10 до 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку;
 - 28) прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної та/або клірингової установи та затвердження умов договору, що укладається з нею, встановлення розміру оплати послуг;
 - 29) надсилання пропозиції акціонерам про придбання належних їм простих акцій особою (особами, що діють спільно), яка придбала контрольний пакет акцій, відповідно до законодавства України;
 - 30) затвердження порядку здійснення операцій із пов'язаними з Банком особами;
 - 31) затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених чинним законодавством України;
 - 32) обрання реєстраційної комісії, за винятком випадків, встановлених законодавством України;
 - 33) визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку, визначеного законодавством України;
 - 34) визначення дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення загальних зборів та мають право на участь у загальних зборах відповідно до законодавства України;
 - 35) визначення ймовірності визнання Банку неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій;
 - 36) прийняття рішення про обрання оцінювача майна Банку, затвердження умов договорів, що укладатиметься з ним, встановлення розмірів оплати його послуг;
 - 37) прийняття спільно з Правлінням рішень щодо надання кредиту, позики, гарантії чи поручительства особі, яка належить до управлінського персоналу Банку, якщо загальна сума кредиту (позики, гарантії чи поручительств) цій особі перевищує 120000 грн. (гривневий еквівалент);
 - 38) прийняття рішення про надання благодійної допомоги і спонсорської підтримки;
 - 39) вирішення питань про створення Банком неприбуткових спілок чи асоціацій;
 - 40) затвердження символіки Банку;
 - 41) встановлення порядку проведення ревізій та контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку;
 - 42) здійснення інших повноважень, які відносяться до компетенції Спостережної ради відповідно до законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України, статуту Банку, цього положення, а також делегованих загальними зборами.

Обов'язки:

- 1) діяти на користь Банку, його вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку, ставити інтереси Банку вище власних;
- 2) керуватися у своїй діяльності чинним законодавством України, Статутом Банку, цим Положенням, договором (контрактом) між членом Спостережної ради та Банком, та іншими внутрішніми документами Банку;
- 3) ставитися з відповідальністю до виконання своїх службових обов'язків;
- 4) приймати рішення в межах наданих повноважень;
- 5) виконувати рішення, прийняті загальними зборами та Спостережною радою;
- 6) особисто брати участь у засіданнях Спостережної ради. Завчасно повідомляти про неможливість участі на засіданнях Спостережної ради із зазначенням причини відсутності;
- 7) дотримуватися всіх встановлених у Банку правил та процедур щодо укладання правочинів, у вчиненні яких є їх заінтересованість (конфлікт інтересів);
- 8) дотримуватися встановленої у Банку інформаційної політики. Не розголошувати банківську, комерційну, конфіденційну, інсайдерську інформацію та персональні дані, які стали їм відомі у зв'язку із виконанням функцій члена Спостережної ради, особам, які не мають доступу до такої інформації, а також не використовувати її у своїх інтересах або в інтересах третіх осіб;
- 9) протягом 5 (п'яти) робочих днів у письмовій формі повідомити Спостережну раду та Правління Банку про втрату статусу акціонера Банку або повноважень представника акціонера Банку;
- 10) утримуватися від дій, які можуть призвести до втрати незалежним членом Спостережної ради своєї незалежності. У разі втрати незалежності член Спостережної ради зобов'язаний протягом 5 (п'яти) робочих днів повідомити у письмовій формі про це Спостережну раду та Правління Банку;
- 11) своєчасно надавати загальним зборам повну і точну інформацію про діяльність та фінансовий стан Банку;
- 12) інші обов'язки, передбаченні чинним законодавством України, Статутом Банку та цим Положенням.

Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має. Винагороду в звітному періоді отримав у розмірі: 2 046 700, 00 грн., в натуральній формі не отримував.. Загальний стаж роботи 29 років. Попередні посади: інженер-технолог; директор; член Спостережної ради, президент. Посадова особа не надала згоду на розкриття паспортних даних. Посади на інших підприємствах: Президент ТДВ "СК "МОТОР-ГАРАНТ", 69068, Запорізька область, Шевченківський район, м. Запоріжжя, вул. Вересаєва, 3. Змін у складі посадових осіб не було.

- 1) Посада
член Спостережної ради
- 2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Никитюк Олександр Павлович
- 3) Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або код за ЄДРПОУ юридичної особи
д/н д/н д/н
- 4) Рік народження
1962
- 5) Освіта
вища
- 6) Стаж роботи (років)
31

- 7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав член Спостережної ради ПАТ "МОТОР-БАНК"
- 8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено) 18.09.2015, обрано 3 роки

9) Опис

Повноваження Спостережної ради:

- 1) затвердження стратегії розвитку Банку відповідно до основних напрямів діяльності, визначених загальними зборами;
- 2) затвердження бюджету Банку, у тому числі бюджету відділу внутрішнього аудиту, та бізнес-плану розвитку Банку;
- 3) визначення і затвердження стратегії та політики управління ризиками, процедури управління ними, а також переліку ризиків, їх граничних розмірів;
- 4) забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю Банку та контролю за її ефективністю;
- 5) контроль за ефективністю функціонування системи управління ризиками;
- 6) затвердження плану відновлення діяльності Банку;
- 7) визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку;
- 8) визначення кредитної політики Банку;
- 9) визначення організаційної структури Банку, у тому числі відділу внутрішнього аудиту;
- 10) затвердження внутрішніх положень, що регламентують діяльність структурних підрозділів Банку;
- 11) призначення (обрання) і звільнення (припинення повноважень) Голови та членів Правління Банку, керівника відділу внутрішнього аудиту, призначення та звільнення головного бухгалтера, за поданням Голови Правління - відповідального працівника Банку;
- 12) прийняття рішення про відсторонення Голови або члена Правління від здійснення повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління;
- 13) здійснення контролю за діяльністю Правління Банку, внесення пропозицій щодо її вдосконалення;
- 14) визначення порядку роботи та планів відділу внутрішнього аудиту і контроль за його діяльністю;
- 15) визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту, затвердження умов договору, що укладається з нею, встановлення розміру оплати послуг;
- 16) розгляд висновку зовнішнього аудиту Банку та підготовка рекомендацій загальним зборам для прийняття рішення щодо нього;
- 17) контроль за усуненням недоліків, виявлених Національним банком України та іншими органами державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку, відділом внутрішнього аудиту та аудиторською фірмою, за результатами проведення зовнішнього аудиту;
- 18) прийняття рішення щодо створення дочірніх підприємств та участі в них, їх реорганізації та ліквідації, створення відокремлених підрозділів Банку, затвердження їх статутів і положень;
- 19) затвердження умов цивільно-правових, трудових договорів, що укладаються з членами Правління Банку та працівниками відділу внутрішнього аудиту, встановлення розміру їхньої винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат;
- 20) забезпечення своєчасного надання (опублікування) Банком достовірної інформації щодо його діяльності відповідно до законодавства;
- 21) скликання загальних зборів, підготовка порядку денного загальних зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, крім скликання акціонерами позачергових загальних зборів;
- 22) повідомлення про проведення загальних зборів акціонерів Банку відповідно до законодавства;

- 23) прийняття рішення про розміщення Банком інших цінних паперів, крім акцій на суму, яка є меншою 25% вартості активів Банку;
- 24) прийняття рішення про викуп розміщених Банком цінних паперів, крім акцій;
- 25) прийняття рішення про продаж акцій, раніше викуплених Банком;
- 26) вирішення питань про участь Банку у групах, про заснування інших юридичних осіб;
- 27) прийняття рішення про вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом, становить від 10 до 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку;
- 28) прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної та/або клірингової установи та затвердження умов договору, що укладається з нею, встановлення розміру оплати послуг;
- 29) надсилання пропозиції акціонерам про придбання належних їм простих акцій особою (особами, що діють спільно), яка придбала контрольний пакет акцій, відповідно до законодавства України;
- 30) затвердження порядку здійснення операцій із пов'язаними з Банком особами;
- 31) затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених чинним законодавством України;
- 32) обрання реєстраційної комісії, за винятком випадків, встановлених законодавством України;
- 33) визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку, визначеного законодавством України;
- 34) визначення дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення загальних зборів та мають право на участь у загальних зборах відповідно до законодавства України;
- 35) визначення ймовірності визнання Банку неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій;
- 36) прийняття рішення про обрання оцінювача майна Банку, затвердження умов договорів, що укладатиметься з ним, встановлення розмірів оплати його послуг;
- 37) прийняття спільно з Правлінням рішень щодо надання кредиту, позики, гарантії чи поручительства особі, яка належить до управлінського персоналу Банку, якщо загальна сума кредиту (позики, гарантії чи поручительств) цій особі перевищує 120000 грн. (гривневий еквівалент);
- 38) прийняття рішення про надання благодійної допомоги і спонсорської підтримки;
- 39) вирішення питань про створення Банком неприбуткових спілок чи асоціацій;
- 40) затвердження символіки Банку;
- 41) встановлення порядку проведення ревізій та контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку;
- 42) здійснення інших повноважень, які відносяться до компетенції Спостережної ради відповідно до законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України, статуту Банку, цього положення, а також делегованих загальними зборами.

Обов'язки:

- 1) діяти на користь Банку, його вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку, ставити інтереси Банку вище власних;
- 2) керуватися у своїй діяльності чинним законодавством України, Статутом Банку, цим Положенням, договором (контрактом) між членом Спостережної ради та Банком, та іншими внутрішніми документами Банку;
- 3) ставитися з відповідальністю до виконання своїх службових обов'язків;
- 4) приймати рішення в межах наданих повноважень;
- 5) виконувати рішення, прийняті загальними зборами та Спостережною радою;
- 6) особисто брати участь у засіданнях Спостережної ради. Завчасно повідомляти про

неможливість участі на засіданнях Спостережної ради із зазначенням причини відсутності;

7) дотримуватися всіх встановлених у Банку правил та процедур щодо укладання правочинів, у вчиненні яких є їх заінтересованість (конфлікт інтересів);

8) дотримуватися встановленої у Банку інформаційної політики. Не розголошувати банківську, комерційну, конфіденційну, інсайдерську інформацію та персональні дані, які стали їм відомі у зв'язку із виконанням функцій члена Спостережної ради, особам, які не мають доступу до такої інформації, а також не використовувати її у своїх інтересах або в інтересах третіх осіб;

9) протягом 5 (п'яти) робочих днів у письмовій формі повідомити Спостережну раду та Правління Банку про втрату статусу акціонера Банку або повноважень представника акціонера Банку;

10) утримуватися від дій, які можуть призвести до втрати незалежним членом Спостережної ради своєї незалежності. У разі втрати незалежності член Спостережної ради зобов'язаний протягом 5 (п'яти) робочих днів повідомити у письмовій формі про це Спостережну раду та Правління Банку;

11) своєчасно надавати загальним зборам повну і точну інформацію про діяльність та фінансовий стан Банку;

12) інші обов'язки, передбаченні чинним законодавством України, Статутом Банку та цим Положенням.

Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має. Винагороду в звітному періоді не отримував, в натуральній формі не отримував. Загальний стаж роботи 31 рік. Попередні посади: член Спостережної ради, радник Президента. Посадова особа не надала згоду на розкриття паспортних даних. Посади на інших підприємствах: Радник Президента ТДВ "СК "Мотор-Гарант", 69068, Запорізька область, Шевченківський район, м. Запоріжжя, вул. Вересаєва, 3. Змін у складі посадових осіб не було.

1) Посада

член Спостережної ради

2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Лунін Віктор Олексійович

3) Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або код за ЄДРПОУ юридичної особи

д/н д/н д/н

4) Рік народження

1952

5) Освіта

вища

6) Стаж роботи (років)

42

7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

член Спостережної ради ПАТ "МОТОР-БАНК"

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

18.09.2015, обрано 3 роки

9) Опис

Повноваження Спостережної ради:

1) затвердження стратегії розвитку Банку відповідно до основних напрямів діяльності, визначених загальними зборами;

2) затвердження бюджету Банку, у тому числі бюджету відділу внутрішнього аудиту, та бізнес-плану розвитку Банку;

- 3) визначення і затвердження стратегії та політики управління ризиками, процедури управління ними, а також переліку ризиків, їх граничних розмірів;
- 4) забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю Банку та контролю за її ефективністю;
- 5) контроль за ефективністю функціонування системи управління ризиками;
- 6) затвердження плану відновлення діяльності Банку;
- 7) визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку;
- 8) визначення кредитної політики Банку;
- 9) визначення організаційної структури Банку, у тому числі відділу внутрішнього аудиту;
- 10) затвердження внутрішніх положень, що регламентують діяльність структурних підрозділів Банку;
- 11) призначення (обрання) і звільнення (припинення повноважень) Голови та членів Правління Банку, керівника відділу внутрішнього аудиту, призначення та звільнення головного бухгалтера, за поданням Голови Правління - відповідального працівника Банку;
- 12) прийняття рішення про відсторонення Голови або члена Правління від здійснення повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління;
- 13) здійснення контролю за діяльністю Правління Банку, внесення пропозицій щодо її вдосконалення;
- 14) визначення порядку роботи та планів відділу внутрішнього аудиту і контроль за його діяльністю;
- 15) визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту, затвердження умов договору, що укладається з нею, встановлення розміру оплати послуг;
- 16) розгляд висновку зовнішнього аудиту Банку та підготовка рекомендацій загальним зборам для прийняття рішення щодо нього;
- 17) контроль за усуненням недоліків, виявлених Національним банком України та іншими органами державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку, відділом внутрішнього аудиту та аудиторською фірмою, за результатами проведення зовнішнього аудиту;
- 18) прийняття рішення щодо створення дочірніх підприємств та участі в них, їх реорганізації та ліквідації, створення відокремлених підрозділів Банку, затвердження їх статутів і положень;
- 19) затвердження умов цивільно-правових, трудових договорів, що укладаються з членами Правління Банку та працівниками відділу внутрішнього аудиту, встановлення розміру їхньої винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат;
- 20) забезпечення своєчасного надання (опублікування) Банком достовірної інформації щодо його діяльності відповідно до законодавства;
- 21) скликання загальних зборів, підготовка порядку денного загальних зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, крім скликання акціонерами позачергових загальних зборів;
- 22) повідомлення про проведення загальних зборів акціонерів Банку відповідно до законодавства;
- 23) прийняття рішення про розміщення Банком інших цінних паперів, крім акцій на суму, яка є меншою 25% вартості активів Банку;
- 24) прийняття рішення про викуп розміщених Банком цінних паперів, крім акцій;
- 25) прийняття рішення про продаж акцій, раніше викуплених Банком;
- 26) вирішення питань про участь Банку у групах, про заснування інших юридичних осіб;
- 27) прийняття рішення про вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом, становить від 10 до 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку;
- 28) прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної та/або клірингової установи та затвердження умов договору, що укладається з нею, встановлення розміру оплати послуг;

- 29) надсилання пропозиції акціонерам про придбання належних їм простих акцій особою (особами, що діють спільно), яка придбала контрольний пакет акцій, відповідно до законодавства України;
- 30) затвердження порядку здійснення операцій із пов'язаними з Банком особами;
- 31) затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених чинним законодавством України;
- 32) обрання реєстраційної комісії, за винятком випадків, встановлених законодавством України;
- 33) визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку, визначеного законодавством України;
- 34) визначення дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення загальних зборів та мають право на участь у загальних зборах відповідно до законодавства України;
- 35) визначення ймовірності визнання Банку неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій;
- 36) прийняття рішення про обрання оцінювача майна Банку, затвердження умов договорів, що укладатиметься з ним, встановлення розмірів оплати його послуг;
- 37) прийняття спільно з Правлінням рішень щодо надання кредиту, позики, гарантії чи поручительства особі, яка належить до управлінського персоналу Банку, якщо загальна сума кредиту (позики, гарантії чи поручительств) цій особі перевищує 120000 грн. (гривневий еквівалент);
- 38) прийняття рішення про надання благодійної допомоги і спонсорської підтримки;
- 39) вирішення питань про створення Банком неприбуткових спілок чи асоціацій;
- 40) затвердження символіки Банку;
- 41) встановлення порядку проведення ревізій та контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку;
- 42) здійснення інших повноважень, які відносяться до компетенції Спостережної ради відповідно до законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України, статуту Банку, цього положення, а також делегованих загальними зборами.

Обов'язки:

- 1) діяти на користь Банку, його вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку, ставити інтереси Банку вище власних;
- 2) керуватися у своїй діяльності чинним законодавством України, Статутом Банку, цим Положенням, договором (контрактом) між членом Спостережної ради та Банком, та іншими внутрішніми документами Банку;
- 3) ставитися з відповідальністю до виконання своїх службових обов'язків;
- 4) приймати рішення в межах наданих повноважень;
- 5) виконувати рішення, прийняті загальними зборами та Спостережною радою;
- 6) особисто брати участь у засіданнях Спостережної ради. Завчасно повідомляти про неможливість участі на засіданнях Спостережної ради із зазначенням причини відсутності;
- 7) дотримуватися всіх встановлених у Банку правил та процедур щодо укладання правочинів, у вчиненні яких є їх заінтересованість (конфлікт інтересів);
- 8) дотримуватися встановленої у Банку інформаційної політики. Не розголошувати банківську, комерційну, конфіденційну, інсайдерську інформацію та персональні дані, які стали їм відомі у зв'язку із виконанням функцій члена Спостережної ради, особам, які не мають доступу до такої інформації, а також не використовувати її у своїх інтересах або в інтересах третіх осіб;
- 9) протягом 5 (п'яти) робочих днів у письмовій формі повідомити Спостережну раду та Правління Банку про втрату статусу акціонера Банку або повноважень представника акціонера

Банку;

10) утримуватися від дій, які можуть призвести до втрати незалежним членом Спостережної ради своєї незалежності. У разі втрати незалежності член Спостережної ради зобов'язаний протягом 5 (п'яти) робочих днів повідомити у письмовій формі про це Спостережну раду та Правління Банку;

11) своєчасно надавати загальним зборам повну і точну інформацію про діяльність та фінансовий стан Банку;

12) інші обов'язки, передбаченні чинним законодавством України, Статутом Банку та цим Положенням.

Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має. Винагороду в звітному періоді не отримував, в натуральній формі не отримував. Загальний стаж роботи 42 роки. Попередні посади: заступник головного бухгалтера; член Спостережної ради; фінансовий директор. Посадова особа не надала згоду на розкриття паспортних даних. Посади на інших підприємствах: 1). Фінансовий директор ПАТ "МОТОР СІЧ", 69068, Запорізька область, Шевченківський район, м. Запоріжжя, проспект Моторобудівників, 15. 2). Голова ревізійної комісії ТОВ "Співдружність Буд", 69068, Запорізька область, Шевченківський район, м. Запоріжжя, вул. Офіцерська 32. 3). Член Наглядової ради ПАТ "Запорізький рибокомбінат", 69600, Запорізька область, м. Запоріжжя, вул. Луначарського, буд. 21 4). Голова ревізійної комісії ТДВ "СК "МОТОР-ГАРАНТ", 69068, Запорізька область, Шевченківський район, м. Запоріжжя, вул. Вересаєва, 3. 5). Голова ревізійної комісії ПрАТ "ТРК АЛЕКС", 69068, Запорізька область, Шевченківський район, м. Запоріжжя, проспект Моторобудівників, 48; 6). Голова ревізійної комісії ТОВ "Туристична компанія "Тревел Січ", 69068, м. Запоріжжя, вул. Копьонкіна, 98. 7). Член ревізійної комісії ТОВ "Південний Термінал", 75500, Херсонська область, Генічеський район, м. Генічеськ, вул. Леніна, 222. 8). Ревізор ПрАТ "ТЕХІНВЕНТ", 69068, м. Запоріжжя, вул. Іванова, 2А. Змін у складі посадових осіб не було.

1) Посада

член Спостережної ради

2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Мартиненко Тетяна Андріївна

3) Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або код за ЄДРПОУ юридичної особи

д/н д/н д/н

4) Рік народження

1958

5) Освіта

вища

6) Стаж роботи (років)

31

7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

Заступник директора-начальник відділу з депозитарної діяльності ТОВ "ГАРАНТ-ІНВЕСТ".

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

18.09.2015, обрано 3 роки

9) Опис

Повноваження Спостережної ради:

1) затвердження стратегії розвитку Банку відповідно до основних напрямів діяльності, визначених загальними зборами;

2) затвердження бюджету Банку, у тому числі бюджету відділу внутрішнього аудиту, та

бізнес-плану розвитку Банку;

3) визначення і затвердження стратегії та політики управління ризиками, процедури управління ними, а також переліку ризиків, їх граничних розмірів;

4) забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю Банку та контролю за її ефективністю;

5) контроль за ефективністю функціонування системи управління ризиками;

6) затвердження плану відновлення діяльності Банку;

7) визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку;

8) визначення кредитної політики Банку;

9) визначення організаційної структури Банку, у тому числі відділу внутрішнього аудиту;

10) затвердження внутрішніх положень, що регламентують діяльність структурних підрозділів Банку;

11) призначення (обрання) і звільнення (припинення повноважень) Голови та членів Правління Банку, керівника відділу внутрішнього аудиту, призначення та звільнення головного бухгалтера, за поданням Голови Правління - відповідального працівника Банку;

12) прийняття рішення про відсторонення Голови або члена Правління від здійснення повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління;

13) здійснення контролю за діяльністю Правління Банку, внесення пропозицій щодо її вдосконалення;

14) визначення порядку роботи та планів відділу внутрішнього аудиту і контроль за його діяльністю;

15) визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту, затвердження умов договору, що укладається з нею, встановлення розміру оплати послуг;

16) розгляд висновку зовнішнього аудиту Банку та підготовка рекомендацій загальним зборам для прийняття рішення щодо нього;

17) контроль за усуненням недоліків, виявлених Національним банком України та іншими органами державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку, відділом внутрішнього аудиту та аудиторською фірмою, за результатами проведення зовнішнього аудиту;

18) прийняття рішення щодо створення дочірніх підприємств та участі в них, їх реорганізації та ліквідації, створення відокремлених підрозділів Банку, затвердження їх статутів і положень;

19) затвердження умов цивільно-правових, трудових договорів, що укладаються з членами Правління Банку та працівниками відділу внутрішнього аудиту, встановлення розміру їхньої винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат;

20) забезпечення своєчасного надання (опублікування) Банком достовірної інформації щодо його діяльності відповідно до законодавства;

21) скликання загальних зборів, підготовка порядку денного загальних зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, крім скликання акціонерами позачергових загальних зборів;

22) повідомлення про проведення загальних зборів акціонерів Банку відповідно до законодавства;

23) прийняття рішення про розміщення Банком інших цінних паперів, крім акцій на суму, яка є меншою 25% вартості активів Банку;

24) прийняття рішення про викуп розміщених Банком цінних паперів, крім акцій;

25) прийняття рішення про продаж акцій, раніше викуплених Банком;

26) вирішення питань про участь Банку у групах, про заснування інших юридичних осіб;

27) прийняття рішення про вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом, становить від 10 до 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку;

28) прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної та/або клірингової установи та

- затвердження умов договору, що укладається з нею, встановлення розміру оплати послуг;
- 29) надсилання пропозиції акціонерам про придбання належних їм простих акцій особою (особами, що діють спільно), яка придбала контрольний пакет акцій, відповідно до законодавства України;
 - 30) затвердження порядку здійснення операцій із пов'язаними з Банком особами;
 - 31) затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених чинним законодавством України;
 - 32) обрання реєстраційної комісії, за винятком випадків, встановлених законодавством України;
 - 33) визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку, визначеного законодавством України;
 - 34) визначення дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення загальних зборів та мають право на участь у загальних зборах відповідно до законодавства України;
 - 35) визначення ймовірності визнання Банку неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій;
 - 36) прийняття рішення про обрання оцінювача майна Банку, затвердження умов договорів, що укладатиметься з ним, встановлення розмірів оплати його послуг;
 - 37) прийняття спільно з Правлінням рішень щодо надання кредиту, позики, гарантії чи поручительства особі, яка належить до управлінського персоналу Банку, якщо загальна сума кредиту (позики, гарантії чи поручительств) цій особі перевищує 120000 грн. (гривневий еквівалент);
 - 38) прийняття рішення про надання благодійної допомоги і спонсорської підтримки;
 - 39) вирішення питань про створення Банком неприбуткових спілок чи асоціацій;
 - 40) затвердження символіки Банку;
 - 41) встановлення порядку проведення ревізій та контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку;
 - 42) здійснення інших повноважень, які відносяться до компетенції Спостережної ради відповідно до законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України, статуту Банку, цього положення, а також делегованих загальними зборами.

Обов'язки:

- 1) діяти на користь Банку, його вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку, ставити інтереси Банку вище власних;
- 2) керуватися у своїй діяльності чинним законодавством України, Статутом Банку, цим Положенням, договором (контрактом) між членом Спостережної ради та Банком, та іншими внутрішніми документами Банку;
- 3) ставитися з відповідальністю до виконання своїх службових обов'язків;
- 4) приймати рішення в межах наданих повноважень;
- 5) виконувати рішення, прийняті загальними зборами та Спостережною радою;
- 6) особисто брати участь у засіданнях Спостережної ради. Завчасно повідомляти про неможливість участі на засіданнях Спостережної ради із зазначенням причини відсутності;
- 7) дотримуватися всіх встановлених у Банку правил та процедур щодо укладання правочинів, у вчиненні яких є їх заінтересованість (конфлікт інтересів);
- 8) дотримуватися встановленої у Банку інформаційної політики. Не розголошувати банківську, комерційну, конфіденційну, інсайдерську інформацію та персональні дані, які стали їм відомі у зв'язку із виконанням функцій члена Спостережної ради, особам, які не мають доступу до такої інформації, а також не використовувати її у своїх інтересах або в інтересах третіх осіб;
- 9) протягом 5 (п'яти) робочих днів у письмовій формі повідомити Спостережну раду та

Правління Банку про втрату статусу акціонера Банку або повноважень представника акціонера Банку;

10) утримуватися від дій, які можуть призвести до втрати незалежним членом Спостережної ради своєї незалежності. У разі втрати незалежності член Спостережної ради зобов'язаний протягом 5 (п'яти) робочих днів повідомити у письмовій формі про це Спостережну раду та Правління Банку;

11) своєчасно надавати загальним зборам повну і точну інформацію про діяльність та фінансовий стан Банку;

12) інші обов'язки, передбачені чинним законодавством України, Статутом Банку та цим Положенням.

Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має. Винагороду в звітному періоді не отримував, в натуральній формі не отримував. Загальний стаж роботи 31 рік. Попередні посади: Заступник директора-начальник відділу з депозитарної діяльності, внутрішній аудитор. Посади на інших підприємствах: Заступник директора-начальник відділу з депозитарної діяльності, внутрішній аудитор, ТОВ "ГАРАНТ ІНВЕСТ", 69068, Запорізька область, Шевченківський район, м. Запоріжжя, вул. Вересаєва, 3. Змін у складі посадових осіб не було.

1) Посада

член Правління, заступник Голови Правління

2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Бериславський Сергій Миколайович

3) Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або код за ЄДРПОУ юридичної особи

д/н д/н д/н

4) Рік народження

1981

5) Освіта

вища

6) Стаж роботи (років)

13

7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

Заступник керуючого - начальник сектору корпоративного бізнесу відділення ПАТ "ДОЧІРНІЙ БАНК СБЕРБАНКУ РОСІЇ"

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

23.09.2013, обрано безстроково

9) Опис

Повноваження Правління:

1) забезпечення підготовки для затвердження Спостережною радою проектів бюджету Банку, стратегії та бізнес-плану розвитку Банку;

2) реалізація стратегії та бізнес-плану розвитку Банку;

3) визначення форми та встановлення порядку моніторингу діяльності Банку;

4) реалізація стратегії та політики управління ризиками, затвердженої Спостережною радою, забезпечення впровадження процедур виявлення, оцінки, контролю та моніторингу ризиків;

5) формування визначеної Спостережною радою організаційної структури Банку;

6) розроблення положень, що регламентують діяльність структурних і відокремлених підрозділів Банку згідно із стратегією розвитку Банку;

7) забезпечення безпеки інформаційних систем Банку і систем, що застосовуються для

зберігання активів клієнтів;

- 8) інформування Спостережної ради про показники діяльності Банку, виявлені порушення законодавства, внутрішніх положень Банку та про будь-яке погіршення фінансового стану Банку або про загрозу такого погіршення, про рівень ризиків, що виникають у ході діяльності Банку;
- 9) поточне управління діяльністю Банку;
- 10) прийняття, внесення змін, доповнень, відміна внутрішніх нормативних документів Банку з усіх питань, пов'язаних з діяльністю Банку, а також з питань організації цієї діяльності, відповідно до повноважень Правління, крім внутрішніх нормативних документів, які віднесені до компетенції загальних зборів та Спостережної ради;
- 11) створення комітетів та комісій Банку для вирішення тематичних питань, затвердження положень про комітети та комісії Банку, їх кількісного та особового складу;
- 12) призначення та звільнення заступників головного бухгалтера Банку;
- 13) визначення планів та напрямків діяльності відокремлених підрозділів Банку, здійснення контролю за виконанням цих планів;
- 14) розгляд матеріалів перевірок і ревізій Банку та прийняття по них рішення;
- 15) розгляд звітів керівників структурних підрозділів Банку;
- 16) затвердження переліку відомостей, які складають банківську та комерційну таємницю і конфіденційну інформацію Банку та порядок їх захисту;
- 17) визначення порядку діловодства у Банку;
- 18) прийняття рішень про самостійну або пайову участь у будівництві, а також про придбання і відчуження нерухомого майна Банку, з урахуванням обмежень, визначених цим статутом та законодавством України;
- 19) прийняття рішень щодо управління корпоративними правами, які належать Банку в інших суб'єктах господарювання;
- 20) встановлення лімітів на здійснення операцій відокремленими підрозділами Банку, з урахуванням обмежень, встановлених цим статутом, рішеннями загальних зборів акціонерів та/або Спостережної ради, а також на прийняття рішень комітетами Банку.

Обов'язки:

- 1) приймати рішення в межах наданих повноважень та діяти в інтересах Банку;
- 2) керуватися у своїй діяльності законодавством України, Статутом Банку, цим Положенням та іншими актами внутрішнього регулювання діяльності Банку;
- 3) виконувати рішення, прийняті загальними зборами та Спостережною радою Банку;
- 4) особисто брати участь у засіданнях Правління. Завчасно повідомляти Голову Правління про неможливість участі у засіданнях Правління із зазначенням причини;
- 5) брати участь у засіданнях Спостережної ради Банку на її вимогу;
- 6) контролювати підготовку та своєчасне надання матеріалів до засідання Правління Банку в межах питань, що відносяться до їх компетенції;
- 7) завчасно готуватись до засідань Правління Банку, зокрема, знайомитись з підготовленими до засідання матеріалами. збирати та аналізувати додаткову інформацію, у разі необхідності отримувати консультації фахівців тощо;
- 8) дотримуватися встановленої у Банку інформаційної політики. Не розголошувати банківську, комерційну, конфіденційну, інсайдерську інформацію та персональні дані, які стали їм відомі у зв'язку із виконанням функцій члена Правління, особам, які не мають доступу до такої інформації, а також не використовувати її у своїх інтересах або в інтересах третіх осіб;
- 9) своєчасно надавати на вимогу органів та посадових осіб Банку повну і точну інформацію з питань діяльності підпорядкованих їм підрозділів.

Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має. Винагороду в звітному

періоді отримав у розмірі: 3 145 150, 54 грн., в натуральній формі не отримував. Загальний стаж роботи 13 років. Попередні посади: економіст, провідний економіст, начальник відділу, заступник керуючого філією. Змін у складі посадових осіб не було. Посаду на будь-яких інших підприємствах не обіймає. Посадова особа не надала згоду на розкриття паспортних даних.

1) Посада

Голова Правління

2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Чихун Вадим Васильович

3) Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або код за ЄДРПОУ юридичної особи

д/н д/н д/н

4) Рік народження

1972

5) Освіта

вища

6) Стаж роботи (років)

20

7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

Заступник керуючого філією ПАТ "Кредитпромбанк"

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

14.11.2013, обрано безстроково

9) Опис

Повноваження Правління:

1) забезпечення підготовки для затвердження Спостережною радою проектів бюджету Банку, стратегії та бізнес-плану розвитку Банку;

2) реалізація стратегії та бізнес-плану розвитку Банку;

3) визначення форми та встановлення порядку моніторингу діяльності Банку;

4) реалізація стратегії та політики управління ризиками, затвердженої Спостережною радою, забезпечення впровадження процедур виявлення, оцінки, контролю та моніторингу ризиків;

5) формування визначеної Спостережною радою організаційної структури Банку;

6) розроблення положень, що регламентують діяльність структурних і відокремлених підрозділів Банку згідно із стратегією розвитку Банку;

7) забезпечення безпеки інформаційних систем Банку і систем, що застосовуються для зберігання активів клієнтів;

8) інформування Спостережної ради про показники діяльності Банку, виявлені порушення законодавства, внутрішніх положень Банку та про будь-яке погіршення фінансового стану Банку або про загрозу такого погіршення, про рівень ризиків, що виникають у ході діяльності Банку;

9) поточне управління діяльністю Банку;

10) прийняття, внесення змін, доповнень, відміна внутрішніх нормативних документів Банку з усіх питань, пов'язаних з діяльністю Банку, а також з питань організації цієї діяльності, відповідно до повноважень Правління, крім внутрішніх нормативних документів, які віднесені до компетенції загальних зборів та Спостережної ради;

11) створення комітетів та комісій Банку для вирішення тематичних питань, затвердження положень про комітети та комісії Банку, їх кількісного та особового складу;

12) призначення та звільнення заступників головного бухгалтера Банку;

13) визначення планів та напрямків діяльності відокремлених підрозділів Банку, здійснення контролю за виконанням цих планів;

14) розгляд матеріалів перевірок і ревізій Банку та прийняття по них рішення;

15) розгляд звітів керівників структурних підрозділів Банку;

- 16) затвердження переліку відомостей, які складають банківську та комерційну таємницю і конфіденційну інформацію Банку та порядок їх захисту;
- 17) визначення порядку діловодства у Банку;
- 18) прийняття рішень про самостійну або пайову участь у будівництві, а також про придбання і відчуження нерухомого майна Банку, з урахуванням обмежень, визначених цим статутом та законодавством України;
- 19) прийняття рішень щодо управління корпоративними правами, які належать Банку в інших суб'єктах господарювання;
- 20) встановлення лімітів на здійснення операцій відокремленими підрозділами Банку, з урахуванням обмежень, встановлених цим статутом, рішеннями загальних зборів акціонерів та/або Спостережної ради, а також на прийняття рішень комітетами Банку.

Обов'язки:

- 1) приймати рішення в межах наданих повноважень та діяти в інтересах Банку;
- 2) керуватися у своїй діяльності законодавством України, Статутом Банку, цим Положенням та іншими актами внутрішнього регулювання діяльності Банку;
- 3) виконувати рішення, прийняті загальними зборами та Спостережною радою Банку;
- 4) особисто брати участь у засіданнях Правління. Завчасно повідомляти Голову Правління про неможливість участі у засіданнях Правління із зазначенням причини;
- 5) брати участь у засіданнях Спостережної ради Банку на її вимогу;
- 6) контролювати підготовку та своєчасне надання матеріалів до засідання Правління Банку в межах питань, що відносяться до їх компетенції;
- 7) завчасно готуватись до засідань Правління Банку, зокрема, знайомитись з підготовленими до засідання матеріалами. збирати та аналізувати додаткову інформацію, у разі необхідності отримувати консультації фахівців тощо;
- 8) дотримуватися встановленої у Банку інформаційної політики. Не розголошувати банківську, комерційну, конфіденційну, інсайдерську інформацію та персональні дані, які стали їм відомі у зв'язку із виконанням функцій члена Правління, особам, які не мають доступу до такої інформації, а також не використовувати її у своїх інтересах або в інтересах третіх осіб;
- 9) своєчасно надавати на вимогу органів та посадових осіб Банку повну і точну інформацію з питань діяльності підпорядкованих їм підрозділів.

Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має. Винагороду в звітному періоді отримав у розмірі: 5 296 018, 59 грн., в натуральній формі не отримував. Загальний стаж роботи 20 років. Попередні посади: бухгалтер, старший бухгалтер, начальник сектору, начальник відділу, заступник директора, заступник керуючого філією, Заступник Голови Правління, член Правління. Посаду на будь-яких інших підприємствах не обіймає. Посадова особа не надала згоду на розкриття паспортних даних. З 25.04.2016 р. рішенням Спостережної ради призначений на посаду Голови Правління.

- 1) Посада
член Правління, головний бухгалтер
- 2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Мотроненко Лариса Олексіївна
- 3) Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або код за ЄДРПОУ юридичної особи
д/н д/н д/н
- 4) Рік народження
1968

5) Освіта

вища

6) Стаж роботи (років)

27

7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК", начальник управління бухгалтерського обліку та звітності

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

17.09.2007, обрано бестроково

9) Опис

Повноваження Правління:

- 1) забезпечення підготовки для затвердження Спостережною радою проектів бюджету Банку, стратегії та бізнес-плану розвитку Банку;
- 2) реалізація стратегії та бізнес-плану розвитку Банку;
- 3) визначення форми та встановлення порядку моніторингу діяльності Банку;
- 4) реалізація стратегії та політики управління ризиками, затвердженої Спостережною радою, забезпечення впровадження процедур виявлення, оцінки, контролю та моніторингу ризиків;
- 5) формування визначеної Спостережною радою організаційної структури Банку;
- 6) розроблення положень, що регламентують діяльність структурних і відокремлених підрозділів Банку згідно із стратегією розвитку Банку;
- 7) забезпечення безпеки інформаційних систем Банку і систем, що застосовуються для зберігання активів клієнтів;
- 8) інформування Спостережної ради про показники діяльності Банку, виявлені порушення законодавства, внутрішніх положень Банку та про будь-яке погіршення фінансового стану Банку або про загрозу такого погіршення, про рівень ризиків, що виникають у ході діяльності Банку;
- 9) поточне управління діяльністю Банку;
- 10) прийняття, внесення змін, доповнень, відміна внутрішніх нормативних документів Банку з усіх питань, пов'язаних з діяльністю Банку, а також з питань організації цієї діяльності, відповідно до повноважень Правління, крім внутрішніх нормативних документів, які віднесені до компетенції загальних зборів та Спостережної ради;
- 11) створення комітетів та комісій Банку для вирішення тематичних питань, затвердження положень про комітети та комісії Банку, їх кількісного та особового складу;
- 12) призначення та звільнення заступників головного бухгалтера Банку;
- 13) визначення планів та напрямків діяльності відокремлених підрозділів Банку, здійснення контролю за виконанням цих планів;
- 14) розгляд матеріалів перевірок і ревізій Банку та прийняття по них рішення;
- 15) розгляд звітів керівників структурних підрозділів Банку;
- 16) затвердження переліку відомостей, які складають банківську та комерційну таємницю і конфіденційну інформацію Банку та порядок їх захисту;
- 17) визначення порядку діловодства у Банку;
- 18) прийняття рішень про самостійну або пайову участь у будівництві, а також про придбання і відчуження нерухомого майна Банку, з урахуванням обмежень, визначених цим статутом та законодавством України;
- 19) прийняття рішень щодо управління корпоративними правами, які належать Банку в інших суб'єктах господарювання;
- 20) встановлення лімітів на здійснення операцій відокремленими підрозділами Банку, з урахуванням обмежень, встановлених цим статутом, рішеннями загальних зборів акціонерів та/або Спостережної ради, а також на прийняття рішень комітетами Банку.

Обов'язки:

- 1) приймати рішення в межах наданих повноважень та діяти в інтересах Банку;
- 2) керуватися у своїй діяльності законодавством України, Статутом Банку, цим Положенням та іншими актами внутрішнього регулювання діяльності Банку;
- 3) виконувати рішення, прийняті загальними зборами та Спостережною радою Банку;
- 4) особисто брати участь у засіданнях Правління. Завчасно повідомляти Голову Правління про неможливість участі у засіданнях Правління із зазначенням причини;
- 5) брати участь у засіданнях Спостережної ради Банку на її вимогу;
- 6) контролювати підготовку та своєчасне надання матеріалів до засідання Правління Банку в межах питань, що відносяться до їх компетенції;
- 7) завчасно готуватись до засідань Правління Банку, зокрема, знайомитись з підготовленими до засідання матеріалами. збирати та аналізувати додаткову інформацію, у разі необхідності отримувати консультації фахівців тощо;
- 8) дотримуватися встановленої у Банку інформаційної політики. Не розголошувати банківську, комерційну, конфіденційну, інсайдерську інформацію та персональні дані, які стали їм відомі у зв'язку із виконанням функцій члена Правління, особам, які не мають доступу до такої інформації, а також не використовувати її у своїх інтересах або в інтересах третіх осіб;
- 9) своєчасно надавати на вимогу органів та посадових осіб Банку повну і точну інформацію з питань діяльності підпорядкованих їм підрозділів.

Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має. Винагороду в звітному періоді отримала у розмірі: 284 912, 92 грн., в натуральній формі не отримувала. Загальний стаж роботи 27 років. Посадова особа не надала згоду на розкриття паспортних даних. Попередні посади: Начальник управління бухгалтерського обліку та звітності; Головний бухгалтер; Заступник головного бухгалтера; головний бухгалтер; Заступник головного бухгалтера. Посаду на будь-яких інших підприємствах не обіймає. Змін у складі посадових осіб не було.

- 1) Посада
член Правління, відповідальний працівник
- 2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Удовіченко Олександр Васильович
- 3) Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або код за ЄДРПОУ юридичної особи
д/н д/н д/н
- 4) Рік народження
1975
- 5) Освіта
вища
- 6) Стаж роботи (років)
21
- 7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав
ПАТ "БАНК КІПРУ", головний спеціаліст відділу фінансового моніторингу юридичного управління.
- 8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)
18.01.2011, обрано безстроково
- 9) Опис
Повноваження Правління:
 - 1) забезпечення підготовки для затвердження Спостережною радою проектів бюджету Банку, стратегії та бізнес-плану розвитку Банку;
 - 2) реалізація стратегії та бізнес-плану розвитку Банку;

- 3) визначення форми та встановлення порядку моніторингу діяльності Банку;
- 4) реалізація стратегії та політики управління ризиками, затвердженої Спостережною радою, забезпечення впровадження процедур виявлення, оцінки, контролю та моніторингу ризиків;
- 5) формування визначеної Спостережною радою організаційної структури Банку;
- 6) розроблення положень, що регламентують діяльність структурних і відокремлених підрозділів Банку згідно із стратегією розвитку Банку;
- 7) забезпечення безпеки інформаційних систем Банку і систем, що застосовуються для зберігання активів клієнтів;
- 8) інформування Спостережної ради про показники діяльності Банку, виявлені порушення законодавства, внутрішніх положень Банку та про будь-яке погіршення фінансового стану Банку або про загрозу такого погіршення, про рівень ризиків, що виникають у ході діяльності Банку;
- 9) поточне управління діяльністю Банку;
- 10) прийняття, внесення змін, доповнень, відміна внутрішніх нормативних документів Банку з усіх питань, пов'язаних з діяльністю Банку, а також з питань організації цієї діяльності, відповідно до повноважень Правління, крім внутрішніх нормативних документів, які віднесені до компетенції загальних зборів та Спостережної ради;
- 11) створення комітетів та комісій Банку для вирішення тематичних питань, затвердження положень про комітети та комісії Банку, їх кількісного та особового складу;
- 12) призначення та звільнення заступників головного бухгалтера Банку;
- 13) визначення планів та напрямків діяльності відокремлених підрозділів Банку, здійснення контролю за виконанням цих планів;
- 14) розгляд матеріалів перевірок і ревізій Банку та прийняття по них рішення;
- 15) розгляд звітів керівників структурних підрозділів Банку;
- 16) затвердження переліку відомостей, які складають банківську та комерційну таємницю і конфіденційну інформацію Банку та порядок їх захисту;
- 17) визначення порядку діловодства у Банку;
- 18) прийняття рішень про самостійну або пайову участь у будівництві, а також про придбання і відчуження нерухомого майна Банку, з урахуванням обмежень, визначених цим статутом та законодавством України;
- 19) прийняття рішень щодо управління корпоративними правами, які належать Банку в інших суб'єктах господарювання;
- 20) встановлення лімітів на здійснення операцій відокремленими підрозділами Банку, з урахуванням обмежень, встановлених цим статутом, рішеннями загальних зборів акціонерів та/або Спостережної ради, а також на прийняття рішень комітетами Банку.

Обов'язки:

- 1) приймати рішення в межах наданих повноважень та діяти в інтересах Банку;
- 2) керуватися у своїй діяльності законодавством України, Статутом Банку, цим Положенням та іншими актами внутрішнього регулювання діяльності Банку;
- 3) виконувати рішення, прийняті загальними зборами та Спостережною радою Банку;
- 4) особисто брати участь у засіданнях Правління. Завчасно повідомляти Голову Правління про неможливість участі у засіданнях Правління із зазначенням причини;
- 5) брати участь у засіданнях Спостережної ради Банку на її вимогу;
- 6) контролювати підготовку та своєчасне надання матеріалів до засідання Правління Банку в межах питань, що відносяться до їх компетенції;
- 7) завчасно готуватись до засідань Правління Банку, зокрема, знайомитись з підготовленими до засідання матеріалами. збирати та аналізувати додаткову інформацію, у разі необхідності отримувати консультації фахівців тощо;
- 8) дотримуватися встановленої у Банку інформаційної політики. Не розголошувати

банківську, комерційну, конфіденційну, інсайдерську інформацію та персональні дані, які стали їм відомі у зв'язку із виконанням функцій члена Правління, особам, які не мають доступу до такої інформації, а також не використовувати її у своїх інтересах або в інтересах третіх осіб;

9) своєчасно надавати на вимогу органів та посадових осіб Банку повну і точну інформацію з питань діяльності підпорядкованих їм підрозділів.

Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має. Винагороду в звітному періоді отримав у розмірі: 149 866, 07 грн., в натуральній формі не отримував. Загальний стаж роботи 21 рік. Попередні посади: Головний спеціаліст відділу фінансового моніторингу юридичного управління; Відповідальний працівник з фінансового моніторингу; Фахівець сектору протидії відмиванню коштів, отриманих злочинним шляхом; Фахівець відділу внутрішньої безпеки та охорони; Фахівець управління банківської безпеки. Посади на інших підприємствах не займає. Змін у складі посадових осіб не було. Посадова особа не надала згоду на розкриття паспортних даних.

2. Інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента

Посада	Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або код за ЄДРПОУ юридичної особи	Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій			
					Прості іменні	Прості на пред'явника	Привілейовані іменні	Привілейовані на пред'явника
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Голова Спостережної ради	Богуслаєв Олександр Вячеславович	д/н д/н д/н	0	0	0	0	0	0
член Спостережної ради	Лебеденко Сергій Степанович	д/н д/н д/н	0	0	0	0	0	0
член Спостережної ради	Никитюк Олександр Павлович	д/н д/н д/н	0	0	0	0	0	0
член Спостережної ради	Лунін Віктор Олексійович	д/н д/н д/н	0	0	0	0	0	0
член Спостережної ради	Мартиненко Тетяна Андріївна	д/н д/н д/н	0	0	0	0	0	0
член Правління, заступник Голови Правління	Бериславський Сергій Миколайович	д/н д/н д/н	0	0	0	0	0	0
Голова Правління	Чихун Вадим Васильович	д/н д/н д/н	0	0	0	0	0	0
член Правління, головний бухгалтер	Мотроненко Лариса Олексіївна	д/н д/н д/н	0	0	0	0	0	0
член Правління, відповідальний працівник	Удовіченко Олександр Васильович	д/н д/н д/н	0	0	0	0	0	0
Усього			0	0	0	0	0	0

VI. Інформація про осіб, що володіють 10 відсотками та більше акцій емітента

Найменування юридичної особи	Код за ЄДРПОУ	Місцезнаходження	Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Від загальної кількості голосуючих акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій			
						Прості іменні	Прості на пред'явника	Привілейовані іменні	Привілейовані на пред'явника
ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "МОТОР-ГАРАНТ"	31154435	69068, Україна, Запорізька обл., д/н р-н, м. Запоріжжя, Вересаєва, 3.	765 170	63,7641	63,7641	765 170	0	0	0
ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "МОТОР-БАНК"	35345213	69068, Україна, Запорізька обл., д/н р-н, м. Запоріжжя, просп.Моторобудівників, 54-Б	392 415	32,7013	32,7013	392 415	0	0	0
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Серія, номер, дата видачі паспорта, найменування органу, який видав паспорт	Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Від загальної кількості голосуючих акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій				
					Прості іменні	Прості на пред'явника	Привілейовані іменні	Привілейовані на пред'явника	
д/н	д/н д/н д/н	0	0	0	0	0	0	0	0
Усього		1 157 585	96,4654	0	1 157 585	0	0	0	

VII. Інформація про загальні збори акціонерів

Вид загальних зборів	чергові	позачергові
	X	
Дата проведення	25.04.2016	
Кворум зборів	100	
Опис	<p>Перелік питань, що розглядалися на загальних зборах:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Обрання секретаря загальних зборів акціонерів ПАТ "МОТОР-БАНК". 2. Обрання членів лічильної комісії загальних зборів акціонерів ПАТ "МОТОР-БАНК". 3. Затвердження звіту Правління ПАТ "МОТОР-БАНК", звіту Спостережної ради ПАТ "МОТОР-БАНК", звіту ревізійної комісії ПАТ "МОТОР-БАНК". 4. Затвердження річних результатів діяльності ПАТ "МОТОР-БАНК", річної фінансової звітності ПАТ "МОТОР-БАНК" за 2015 рік, та річного звіту ПАТ "МОТОР-БАНК" в цілому. 5. Затвердження заходів за результатами розгляду висновків зовнішнього аудиту. 6. Розподіл прибутку за підсумками роботи ПАТ "МОТОР-БАНК" у 2015 році. 7. Визначення основних напрямків діяльності та розвитку ПАТ "МОТОР-БАНК". 8. Припинення діяльності ревізійної комісії ПАТ "МОТОР-БАНК" та дострокове припинення повноважень Голови та членів ревізійної комісії ПАТ "МОТОР-БАНК". 9. Визнання таким, що втратило чинність, Положення про ревізійну комісію ПАТ "МОТОР-БАНК". 10. Затвердження кошторису витрат на утримання Спостережної ради ПАТ "МОТОР-БАНК". 11. Затвердження умов цивільно-правових договорів, що укладатимуться з членами Спостережної ради ПАТ "МОТОР-БАНК", встановлення розміру їхньої винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання цивільно-правових договорів з членами Спостережної ради ПАТ "МОТОР-БАНК". <p>Результати розгляду питань порядку денного:</p> <p>за 1 питанням порядку денного: обрати секретарем загальних зборів акціонерів - Лебеденка Сергія Степановича.</p> <p>за 2 питанням порядку денного: обрати лічильну комісію у складі трьох осіб: Голова комісії: Патлах Віталій Федорович; Члени комісії: Неклюдов Олексій Юрійович, Сокирченко Людмила Михайлівна.</p> <p>за 3 питанням порядку денного: затвердити звіти Правління та Спостережної ради ПАТ "МОТОР-БАНК" про підсумки фінансово-господарської діяльності ПАТ "МОТОР-БАНК" за 2015 рік; - затвердити звіт ревізійної комісії ПАТ "МОТОР-БАНК" про результати перевірки фінансово-господарської діяльності ПАТ "МОТОР-БАНК" за 2015 рік.</p> <p>за 4 питанням порядку денного: затвердити: - звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід Банку (звіт про фінансові результати) за 2015 рік з прибутком у сумі 5 538 864, 58 (п'ять мільйонів п'ятсот тридцять вісім тисяч вісімсот шістдесят чотири гривні п'ятдесят вісім копійок) грн., що складений у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності, та підтверджений аудиторською фірмою ТОВ АФ "Каупервуд";</p>	

- звіт про фінансовий стан (Баланс) Банку станом на кінець дня 31 грудня 2015 року з валютою балансу 700 757 594, 50 (сімсот мільйонів сімсот п'ятдесят сім тисяч п'ятсот дев'яносто чотири гривні п'ятдесят копійок) грн., що складений у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності, та підтверджений аудиторською фірмою ТОВ АФ "Каупервуд";

- річну фінансову звітність ПАТ "МОТОР-БАНК" за 2015 рік в цілому, складену у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності та підтверджену аудиторською фірмою ТОВ АФ "Каупервуд";

за 5 питанням порядку денного:
обмежитися розглядом висновків аудиторської фірми ТОВ АФ "Каупервуд" за результатами перевірки фінансової звітності Банку за 2015 рік.

за 6 питанням порядку денного:
1) спрямувати 280 000, 00 гривень з прибутку за підсумками роботи ПАТ "МОТОР-БАНК" у 2015 році до резервного фонду Банку;
2) решту отриманого за 2015 рік прибутку, не розподіляти.

за 7 питанням порядку денного:
визначити основні напрямки діяльності та розвитку Банку у 2016 році.

за 8 питанням порядку денного:
1. З 26.04.2016р. припинити діяльність ревізійної комісії ПАТ "МОТОР-БАНК".
2. З 26.04.2016р. достроково припинити повноваження Голови та членів ревізійної комісії ПАТ "МОТОР-БАНК", а саме: Фоміної Зинаїди Максимівни, Бочарова Андрія Володимировича, Труфанова Романа Вікторовича.

за 9 питанням порядку денного:
З 26.04.2016 р. визнати таким, що втратило чинність, Положення про ревізійну комісію ПАТ "МОТОР-БАНК", затверджене рішенням загальних зборів акціонерів Банку (протокол № 4/09 від 11.11.2009р.).

за 10 питанням порядку денного:
Затвердити кошторис витрат на утримання Спостережної ради ПАТ "МОТОР-БАНК".

за 11 питанням порядку денного:
Вирішили:

1. Затвердити умови цивільно-правових договорів, що укладатимуться з Головою та членами Спостережної ради Банку.

2. Встановити наступні розміри винагород, що виплачуватимуться Голові та членам Спостережної ради Банку, а саме:

- члену Спостережної ради Банку, секретарю Спостережної ради Банку Лебеденку С.С. - 248 447, 21 грн. на місяць.
- Голова Спостережної ради Банку Богуслаєв О.В. та члени Спостережної ради Банку Лунін В.О., Никитюк О.П., Мартиненко Т.А. виконуватимуть свої повноваження безоплатно.

3. Особою, яка уповноважується на підписання цивільно-правових договорів з Головою та членами Спостережної ради Банку, обрати Голову Правління ПАТ "МОТОР-БАНК" Чихуна В.В.

ІХ. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторська компанія "Аваль"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Код за ЄДРПОУ	32440628
Місцезнаходження	69032, Україна, Запорізька обл., д/н р-н, м. Запоріжжя, Рекордна, 11/9
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	3167
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Аудиторська палата України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	28.03.2003
Міжміський код та телефон	(061) 284-90-84
Факс	(061) 284-90-84
Вид діяльності	Діяльність у сфері бухгалтерського обліку та аудиту
Опис	ТОВ "Аудиторська компанія "Аваль" надає аудиторські послуги з проведення аудиту річної фінансової звітності ПАТ "МОТОР-БАНК" за 2016 рік.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Публічне акціонерне товариство "Національний депозитарій України"
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	30370711
Місцезнаходження	04071, Україна, д/н р-н, м. Київ, Нижній Вал, 17/8
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	д/н
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	д/н
Дата видачі ліцензії або іншого документа	
Міжміський код та телефон	(044) 591-04-04
Факс	(044) 591-04-04
Вид діяльності	Депозитарна діяльність центрального депозитарію
Опис	ПАТ "НДУ" надає послуги ПАТ "МОТОР-БАНК" відповідно до умов договору про обслуговування випусків цінних паперів, до умов якого ПАТ "МОТОР-БАНК" приєднався на підставі Заяви про приєднання до умов договору про обслуговування випусків цінних паперів.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ГАРАНТ ІНВЕСТ"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Код за ЄДРПОУ	32013602
Місцезнаходження	69068, Україна, Запорізька обл., д/н р-н,

	м. Запоріжжя, Вересаєва, 3
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	263450
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	01.10.2013
Міжміський код та телефон	(061) 218-74-85
Факс	(061) 218-74-85
Вид діяльності	Депозитарна діяльність депозитарної установи
Опис	У звітному періоді ТОВ "ГАРАНТ ІНВЕСТ" продовжує надавати послуги ПАТ "МОТОР-БАНК" відповідно до умов договору про відкриття рахунку в цінних паперах.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Товариство з обмеженою відповідальністю "Рейтингове агентство "Стандарт-Рейтинг"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Код за ЄДРПОУ	37413337
Місцезнаходження	04071, Україна, д/н р-н, м. Київ, Введенська, 4
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	8
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	10.04.2012
Міжміський код та телефон	(044) 383-59-64;
Факс	(044) 383-27-50
Вид діяльності	Діяльність у сфері рейтингування
Опис	Товариство з обмеженою відповідальністю "Рейтингове агентство "Стандарт-Рейтинг" надає послуги з визначення та оновлення кредитного рейтингу ПАТ "МОТОР-БАНК".

X. Відомості про цінні папери емітента

1. Інформація про випуски акцій

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного папера	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість (грн)	Кількість акцій (шт.)	Загальна номінальна вартість (грн)	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
07.12.2010	1154/1/10	ДКЦПФР	UA4000025712	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	100	1 200 000	120 000 000	100
Опис	Торгівля цінними паперами не здійснюється на внутрішніх та зовнішніх ринках. Доля держави відсутня. Інші цінні папери Банк не випускав. Акції ПАТ "МОТОР-БАНК" включені до біржового списку ПФТС без включення до біржового Реєстру. Акції Банку не є в лістингу. 28.04.2016р. акціонер Банку АТ "МОТОР СІЧ" здійснив дарування належних йому 32,7013% акцій Банку самому Банку та вийшов зі складу акціонерів Банку.								

4. Інформація про викуп (продаж раніше викуплених товариством акцій) власних акцій протягом звітнього періоду

№ з/п	Дата зарахування / списання акцій на рахунок / з рахунку емітента	Вид дії викуп/продаж	Кількість акцій, що викуплено / продано (шт.)	Номінальна вартість (грн)	Дата реєстрації випуску акцій, що викуплено / продано	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску акцій, що викуплено / продано	Найменування органу, що зареєстрував випуск акцій, що викуплено / продано	Частка від статутного капіталу (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	28.04.2016	викуп	392 415	39 241 500	07.12.2010	1154/1/10	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	32,7013
Опис	28.04.2016р. акціонер Банку АТ "МОТОР СІЧ" здійснив дарування належних йому 32,7013% (392415 штук, вартістю 39 241 500, 00 грн.) акцій Банку самому Банку та вийшов зі складу акціонерів Банку. Банк планує здійснити продаж даного пакету акцій інвестору.							

XI. Опис бізнесу

Важливі події розвитку (в тому числі злиття, поділ, приєднання, перетворення, виділ)

Банк створений у серпні 2007 р. Свідоцтво про реєстрацію в Державному реєстрі банків № 316 від 10.08.2007 р. Протягом 2016 року Банк не брав участі у процесах злиття, приєднання, поділу, виділення. На загальних зборах акціонерів 11.11.2009 року було прийняте рішення про зміну типу товариства з відкритого акціонерного товариства на публічне акціонерне товариство на виконання вимог Закону України "Про акціонерні товариства" . Заміна свідоцтва про державну реєстрацію ПАТ "МОТОР-БАНК" відбулася 16.12.2009 року. Останні зміни до Статуту Банку зареєстровані державним реєстратором 14.09.2015 року. Злиття, поділ, приєднання, перетворення, виділу у звітному періоді не було.

Організаційна структура емітента, дочірні підприємства, філії, представництва та інші відокремлені структурні підрозділи із зазначенням найменування та місцезнаходження, ролі та перспектив розвитку, зміни в організаційній структурі відповідно до попередніх звітних періодів

Органами управління Банку є: загальні збори, Правління. Органом контролю є: Спостережна рада. Компетенція зазначених органів регламентується Статутом Банку. Підрозділ внутрішнього аудиту функціонально підпорядковується Спостережній раді Банку, а з питань оперативного управління - Голові Правління Банку. З метою зменшення ризиків операційної діяльності у Банку створені комітети: 1) Кредитний комітет є колегіальним органом Правління Банку і здійснює контроль за кредитною діяльністю банку в межах прав і повноважень, передбачених Статутом Банку, рішеннями Загальних зборів акціонерів і Спостережної Ради банку. Склад Кредитного комітету затверджується Правлінням Банку. Питання про обрання складу Кредитного комітету, а також про виключення відповідних осіб з числа членів комітету приймаються Правлінням Банку. 2) Комітет з питань управління активами і пасивами Банку (далі по тексту - КУАП) є колегіальним органом Правління Банку і здійснює оперативне керівництво діяльністю Банку з питань собівартості пасивів і прибутковості активів, політики процентної маржі, розглядає питання відповідності терміновості активів і пасивів. 3) Тарифний комітет (далі по тексту - Комітет) є колегіальним органом Правління Банку, створеним з метою формування єдиної тарифної політики Банку, аналізу і вироблення пропозицій по тарифах на послуги банку, оцінки доцільності впровадження нових видів банківських послуг. Дочірніх підприємств, філій, представництв Банк не має. Банк має три відділення, що розташовані за адресами: відділення №1 - м.Запоріжжя, пр. Соборний, 68; відділення №2 - м. Запоріжжя, бул. Центральний, 21. відділення №3 - м.Запоріжжя , вул Українська, 50. Відділення ПАТ "МОТОР-БАНК" надають широкий комплекс послуг клієнтам - фізичним та юридичним особам. Основними перспективами розвитку є підвищення інвестиційної привабливості, збільшення клієнтської бази та валового доходу Банку. Зміни в організаційній структурі у відповідності з попереднім звітним періодом - створений відділ з особливих активів.

Середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу (осіб), середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом (осіб), чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) (осіб), фонду оплати праці. Крім того, зазначаються факти зміни розміру фонду оплати праці, його збільшення або зменшення відносно попереднього року. Зазначається кадрова програма емітента, спрямована на забезпечення рівня кваліфікації її працівників операційним потребам емітента

Середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу (осіб) 106 чол. Середня чисельність позаштатних працівників - 0. Особи, які працюють за сумісництвом - 3чол. Чисельність працівників які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) - 5 чол. Фонд оплати праці 17 924,2 тис. грн. Фонд оплати праці збільшився відносно попереднього

року на 18,4% у зв'язку із ростом індексу інфляції. Кадрова програма Банку спрямована на забезпечення рівня кваліфікації працівників операційним потребам, що реалізується за рахунок ретельного підбору кваліфікованих кадрів на вакансії, навчання та підвищення кваліфікації наявних працівників.

Належність емітента до будь-яких об'єднань підприємств, найменування та місцезнаходження об'єднання, зазначаються опис діяльності об'єднання, функції та термін участі емітента у відповідному об'єднанні, позиції емітента в структурі об'єднання ПАТ МОТОР-БАНК" не належить до будь-яких об'єднань підприємств.

Спільна діяльність, яку емітент проводить з іншими організаціями, підприємствами, установами, при цьому вказуються сума вкладів, мета вкладів (отримання прибутку, інші цілі) та отриманий фінансовий результат за звітний рік по кожному виду спільної діяльності

ПАТ "МОТОР-БАНК" не проводить спільну діяльність з іншими організаціями, підприємствами, установами

Будь-які пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб, що мали місце протягом звітного періоду, умови та результати цих пропозицій

Будь-які пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб протягом звітного року не надходили.

Опис обраної облікової політики (метод нарахування амортизації, метод оцінки вартості запасів, метод обліку та оцінки вартості фінансових інвестицій тощо)

При застосуванні облікової політики за міжнародними стандартами Банк керується відповідними міжнародними стандартами фінансової звітності (МСФЗ) та міжнародними стандартами бухгалтерського обліку (МСБО).

Зміни в обліковій політиці можуть мати місце у випадку:

якщо зміни вимагаються МСФЗ;

необхідності застосування якого-небудь іншого способу відображення господарських операцій, активів, зобов'язань, власного капіталу, результатів діяльності для більш правдивого відображення подій та угод у фінансовій звітності Банку при умові, що дані зміни призведуть до надання більш доречної та надійної інформації про фінансовий стан, фінансові результати діяльності або грошові потоки.

Сума поправки, яка виникає в результаті зміни облікової політики, відображається у фінансовій звітності шляхом коригування залишку кожного компонента власного капіталу на початок періоду, на який ця зміна впливає, за найперший поданий попередній період, а також коригувати інші порівняльні суми, інформація про які розкрита за кожний поданий попередній період, так, наче нова облікова політика застосовувалася завжди. При відсутності відповідного стандарту з питань складання фінансової звітності, що виникли, Банк використовує свої професійні судження для розробки положень облікової політики.

Банк не використовує нові чи переглянуті стандарти до дати набуття ними чинності.

Основні види продукції або послуг, що їх виробляє чи надає емітент, за рахунок продажу яких емітент отримав 10 або більше відсотків доходу за звітний рік, у тому числі обсяги виробництва (у натуральному та грошовому виразі), середньо реалізаційні ціни, суму виручки, окремо надається інформація про загальну суму експорту, а також частку експорту в загальному обсязі продажів, перспективність виробництва окремих товарів, виконання робіт та надання послуг; залежність від сезонних змін; про основні ринки збуту та основних клієнтів; основні ризики в діяльності емітента, заходи емітента щодо зменшення ризиків, захисту своєї діяльності та розширення виробництва та ринків збуту;

про канали збуту й методи продажу, які використовує емітент; про джерела сировини, їх доступність та динаміку цін; інформацію про особливості стану розвитку галузі виробництва, в якій здійснює діяльність емітент, рівень впровадження нових технологій, нових товарів, його становище на ринку; інформацію про конкуренцію в галузі, про особливості продукції (послуг) емітента; перспективні плани розвитку емітента; кількість постачальників за основними видами сировини та матеріалів, що займають більше 10 відсотків у загальному обсязі постачання, у разі якщо емітент здійснює свою діяльність у декількох країнах, необхідно зазначити ті країни, у яких емітентом отримано 10 або більше відсотків від загальної суми доходів за звітний рік

Банк в межах наданих Національним банком України банківської ліцензії та генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій 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. Перелік банківських операцій, які ПАТ "МОТОР-БАНК" мав право здійснювати і здійснював у 2016 році: 1. Операції з валютними цінностями: - неторговельні операції з валютними цінностями; - ведення рахунків клієнтів (резидентів та нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України; - ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті; - ведення кореспондентських рахунків банків (нерезидентів) у грошовій одиниці України; - відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними; - залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України. - відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними. 2. Емісія власних цінних паперів (не здійснювалась). 3. Здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені (включаючи андеррайтинг). 4. Операції за дорученням клієнтів або від свого імені: - з інструментами грошового ринку; - з інструментами, що базуються на обмінних курсах та відсотках; - з фінансовими ф'ючерсами та опціонами. Банк не планує перспективності окремих послуг. Фактор сезонності має незначний вплив і пов'язаний з коливанням загального рівня ділової активності окремих галузей національної економіки. Основний ринок збуту послуг Україна. Клієнти ПАТ "МОТОР-БАНК" - фізичні та юридичні особи, резиденти та нерезиденти, які здійснюють свою діяльність на території Запорізької області, лідери вітчизняної економіки та провідні українські компанії, ринок збуту - Україна. Основні ризики в діяльності емітента функціональні, фінансові, зовнішні фактори. Стратегія ризик-зменшення Банку базується на дотриманні принципу беззбитковості діяльності та спрямована на забезпечення оптимального співвідношення між прибутковістю окремих бізнес-напрямів та рівнем ризиків, що приймає на себе Банк, здійснюючи певні операції. В процесі управління ризиками задіяні Спостережна рада, Правління, Відділ внутрішнього аудиту та спеціалізований підрозділ - відділ аналізу і управління ризиками. Правління Банку є відповідальним за функціонування системи внутрішнього контролю та управління ризиками. Спостережна рада формує загальні принципи управління ризиками. Відділ внутрішнього аудиту здійснює перевірку та тестування систем внутрішнього контролю та управління ризиками. Комітети та комісії, які приймають участь в процесі управління ризиками:

Кредитний комітет; Комітет з питань управління активами та пасивами (КУАП); Тарифний комітет. Комітет по роботі з проблемними активами. Канали збуту й методи послуг, які використовує емітент - прямі та непрямі. Особливості стану розвитку галузі виробництва, в якій здійснює діяльність емітент: Починаючи з 2010 року банківська система періодично зазнає труднощів з ліквідністю.

Особливості стану розвитку галузі виробництва, в якій здійснює діяльність емітент: розвиток галузі залежить від зміни банківського законодавства, економічної та політичної ситуації в державі.

Канали збуту та методи продажу послуг: Ринком збуту послуг є Україна. Товариство працює безпосередньо з клієнтами.

сировина в діяльності емітента не використовується.

Інформація про особливості стану розвитку галузі виробництва, в якій здійснює діяльність емітент: розвиток галузі залежить від зміни банківського законодавства та банківської політики держави.

Становище емітента на ринку: банк є достатньо відомим, становище емітента на ринку стабільне.

Рівень впровадження нових технологій, нових товарів: Нові товари та технології майже не впроваджуються в зв'язку із спадом в економіці.

Інформація про конкуренцію в галузі: Банк здійснює свою діяльність в достатньо жорстких конкурентних умовах. Основними конкурентами Банку (за територіальним принципом) є два запорізьких банки - ПАТ "МЕТАБАНК", та ПАТ "Індустріалбанк". Рівень конкуренції середній.

Особливості послуг емітента: це банківські послуги, кредитні послуги, депозитні послуги.

Перспективні плани розвитку емітента: нарощування клієнтської бази;

збільшення обсягу активів/пасивів, з урахуванням якості їх структури;

підтримка стабільного та адекватного росту капіталу Банку;

охоплення пріоритетних сегментів ринку банківських послуг України, розвиток мережі відділень по Запорізькій області та Україні;

розширення спектру кредитних продуктів шляхом створення нових видів та оптимізації існуючих процедур;

організація комплексного обслуговування клієнтів;

використання сучасних банківських технологій у роботі з клієнтами.

Кількість постачальників за основними видами сировини та матеріалів, що займають більше 10 % у загальному об'ємі постачання: постачальників сировини та матеріалів Товариство не має.

Основні придбання або відчуження активів за останні п'ять років. Якщо підприємство планує будь-які значні інвестиції або придбання, пов'язані з його господарською діяльністю, їх необхідно описати, включаючи суттєві умови придбання або інвестиції, їх вартість і спосіб фінансування

За останні п'ять років існування банку придбано:

будівлі на суму 26 038 тис. грн.,

машини та обладнання на суму 5 916 тис. грн.,

транспортні засоби на суму 7 560 тис. грн.,

інструменти, прилади, інвентар, меблі на суму 1 544 тис. грн. ,

інші основні засоби на суму 1 217 тис. грн.,

інші необоротні матеріальні активи 1 367 тис. грн.,

нематеріальні активи 1 120 тис. грн.

Договори на придбання в майбутньому основних засобів станом на кінець дня 31.12.2016 р. відсутні.

Вибуття основних засобів та інших необоротних матеріальних активів в звітному періоді не проводилось

Планів щодо інвестицій або придбань, пов'язаних з господарською діяльністю, Товариство не має.

Правочини з власниками істотної участі, членами наглядової ради або членами виконавчого органу, афілійованими особами, зокрема всі правочини, укладені протягом звітного року між емітентом або його дочірніми/залежними підприємствами, відокремленими підрозділами, з одного боку, і власниками істотної участі, членами наглядової ради або членами виконавчого органу, з іншого боку. За цими правочинами зазначаються: дата, сторони правочину, його зміст, сума, підстава укладання та методика

ціноутворення, застосована емітентом для визначення суми правочину та за необхідності інша інформація Банк здійснює операції з пов'язаними особами відповідно до банківської ліцензії та письмового дозволу на здійснення операцій, наданого Національним банком України, з урахуванням обмежень, визначених чинним законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України, Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 24 (МСБО 24) та внутрішніми нормативними документами Банку. З цією метою в Банку діє низка внутрішніх нормативних документів, а саме: Методика визначення інсайдерів/пов'язаних осіб ПАТ <МОТОР-БАНК>, затверджена Правлінням Банку, відповідно до якої проводиться визначення приналежності контрагентів Банку до кола інсайдерів/пов'язаних осіб, Положення про проведення операцій з пов'язаними особами ПАТ <МОТОР-БАНК> та Положення про проведення операцій з інсайдерами у ПАТ <МОТОР-БАНК>, які регламентують порядок здійснення, контроль та нагляд за операціями з пов'язаними особами.

Інсайдери/пов'язані особи - юридичні або фізичні особи, у визначенні Закону України <Про банки і банківську діяльність > та Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 24 (МСБО 24).

Операція з пов'язаною особою - надання або обмін ресурсами, послугами або зобов'язаннями між пов'язаними особами, незалежно від того, чи стягується за це плата.

Значний вплив - це можливість брати участь у прийнятті рішень юридичної особи щодо визначення фінансової або операційної політики та відповідних питань, що, однак, не передбачає контролю за цим процесом.

Контроль - це можливість здійснювати вирішальний вплив на управління або діяльність юридичної особи, у тому числі обумовлена володінням 50 чи більше відсотками статутного капіталу, договором або будь-яким іншим чином.

База інсайдерів/пов'язаних осіб - визначений перелік контрагентів Банку, які по відношенню до Банку є інсайдерами/пов'язаними особами (клієнти Банку).

Правлінням Банку двічі на рік (станом на 1 січня та 1 липня) ретельно розглядається та затверджується база інсайдерів/пов'язаних осіб Банку.

Перелік пов'язаних осіб критично переглядається й обговорюється принаймні один раз на рік на засіданнях Спостережної ради Банку.

У Банку забезпечується наявність відповідних інформаційних систем для виявлення активних операцій з інсайдерами/пов'язаними особами, ведення переліку інсайдерів/пов'язаних осіб Банку, визначення обсягу операцій щодо кожного інсайдера/пов'язаної особи, а також загального обсягу таких операцій з метою їх моніторингу.

Основні засоби емітента, включаючи об'єкти оренди та будь-які значні правочини емітента щодо них; виробничі потужності та ступінь використання обладнання; спосіб утримання активів, місцезнаходження основних засобів. Крім того, необхідно описати екологічні питання, що можуть позначитися на використанні активів підприємства, плани капітального будівництва, розширення або удосконалення основних засобів, характер та причини таких планів, суми видатків, у тому числі вже зроблених, опис методу фінансування, прогностні дати початку та закінчення діяльності та очікуване зростання

виробничих потужностей після її завершення

Банк має у власності основні засоби: будівлі, меблі, інвентар та інші активи, банківське обладнання, транспортні засоби та комп'ютерну техніку. Банк орендує приміщення для розміщення трьох відділень загальною площею 239 кв. м. Приміщення Банку відповідає вимогам Національного банку України. Місце знаходження основних засобів: Україна, Запорізька область, м. Запоріжжя, 69068, просп. Моторобудівників, 54Б. ,42

Протягом 2016 року Банком був укладений договір найму (оренди) транспортного засобу в якому банк виступає Наймодавцем.

Протягом 2016 року був укладений договір оренди нежилого приміщення в якому банк виступає Орендодавцем.

Основні засоби, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження, у Банку відсутні. Основних засобів та нематеріальних активів, переданих в заставу, немає. Основних засобів, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція) та вилучених з експлуатації на продаж на кінець дня 31 грудня 2016 року, немає. Виробничі потужності (обладнання, устаткування) є власністю Товариства, використовуються за призначенням, утримуються за власний рахунок.

Ступінь використання активів 100%. Спосіб утримання активів: утримання активів відбувається за рахунок власних коштів Товариства.

Екологічні питання, що можуть позначитися на використанні активів підприємства відсутні. Планів капітального будівництва, розширення або удосконалення основних засобів, Товариство немає.

Проблеми, які впливають на діяльність емітента; ступінь залежності від законодавчих або економічних обмежень

На діяльність Банку мають значний вплив зміни політичної, соціальної і економічної ситуації в країні, остання із яких потребує готовності Банку до роботи в майже кризових умовах, з достатньо високим ступенем ризику. Ступінь залежності від законодавчих або економічних обмежень висока.

Факти виплати штрафних санкцій (штраф, пеня, неустойка) і компенсацій за порушення законодавства

У звітному періоді, за результатами перевірок НБУ, Банком сплачено штраф - 24 000, 00 грн. за результатами планової виїздної перевірки НБУ, та штраф у розмірі 8 500, 00 грн. за порушення вимог валютного законодавства.

Опис обраної політики щодо фінансування діяльності емітента, достатність робочого капіталу для поточних потреб, можливі шляхи покращення ліквідності за оцінками фахівців емітента

Фінансування діяльності Банку здійснюється за рахунок об'єму та різноманітності послуг, для поточних потреб капіталу Банку. Робочого капіталу у звітному році було достатньо. Регулятивний капітал Банку постійно зростає. Достатність робочого капіталу для поточних потреб: робочого капіталу достатньо для поточних потреб. Можливі шляхи покращення ліквідності за оцінками фахівців емітента: фахівці Товариства не проводили у звітному році оцінки шляхів покращення ліквідності.

Вартість укладених, але ще не виконаних договорів (контрактів) на кінець звітного періоду (загальний підсумок) та очікувані прибутки від виконання цих договорів

Укладених, але ще не виконаних договорів на кінець звітного року не має.

Стратегія подальшої діяльності емітента щонайменше на рік (щодо розширення

виробництва, реконструкції, поліпшення фінансового стану, опис істотних факторів, які можуть вплинути на діяльність емітента в майбутньому)

Пріоритетними напрямками діяльності ПАТ "МОТОР-БАНК" у 2016 році залишались розширення клієнтської бази та залучення на кредитне обслуговування корпоративних клієнтів.

Стратегічні задачі Банку:

Нарощування клієнтської бази;

Збільшення обсягу активів/пасивів, з урахуванням якості їх структури;

Підтримка стабільного та адекватного росту капіталу Банку;

Охоплення пріоритетних сегментів ринку банківських послуг України.

Шляхи досягнення стратегічних задач Банку:

Розвиток мережі відділень по Запоріжжю та Україні;

Розширення спектру кредитних продуктів шляхом створення нових видів та оптимізації існуючих процедур;

Організація комплексного обслуговування клієнтів;

Використання сучасних банківських технологій у роботі з клієнтами.

Стратегія подальшої діяльності щонайменше на рік не передбачає розширення виробництва або реконструкції, а також поліпшення фінансового стану.

Опис політики емітента щодо досліджень та розробок, вказати суму витрат на дослідження та розробку за звітний рік

Досліджень та розробок у звітному році Банком не проводилося.

Судові справи, за якими розглядаються позовні вимоги у розмірі на суму 10 або більше відсотків активів емітента або дочірнього підприємства станом на початок року, стороною в яких виступає емітент, його дочірні підприємства, або судові справи, стороною в яких виступають посадові особи емітента (дата відкриття провадження у справі, сторони, зміст та розмір позовних вимог, найменування суду, в якому розглядається справа, поточний стан розгляду). У разі відсутності судових справ про це зазначається

Банк упродовж 2016 року мав декілька судових справ з несумлінними позичальниками, які були передбачувальні та особливого впливу на фінансовий стан ПАТ "МОТОР-БАНК" не здійснили.

Інша інформація, яка може бути істотною для оцінки інвестором фінансового стану та результатів діяльності емітента, у тому числі, за наявності, інформацію про результати та аналіз господарювання емітента за останні три роки у формі аналітичної довідки в довільній формі

Метою діяльності Банку є забезпечення належного прибутку акціонерів та підтримка високої стабільності Банку, досягнення позицій фінансово стійкого й конкурентоспроможного Банку, сфокусованого на наданні банківських послуг високого рівня якості й технологічності цільовим групам клієнтів: Корпоративним клієнтам - юридичним особам, що не відносяться до категорії малого бізнесу, а саме: промисловим підприємствам;

сільськогосподарським великим підприємствам;

Фізичним особам, що прагнуть до росту свого добробуту і якості життя, включаючи співробітників підприємств, що обслуговуються Банком.

XII. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

1. Інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)

Найменування основних засобів	Власні основні засоби (тис. грн)		Орендовані основні засоби (тис. грн)		Основні засоби, всього (тис. грн)	
	на початок	на	на початок	на	на початок	на

	періоду	кінець періоду	періоду	кінець періоду	періоду	кінець періоду
1. Виробничого призначення:	30 504	37 488	0	0	30 504	37 488
будівлі та споруди	24 187	27 470	0	0	24 187	27 470
машини та обладнання	2 804	2 628	0	0	2 804	2 628
транспортні засоби	1 438	5 451	0	0	1 438	5 451
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інші	2 075	1 939	0	0	2 075	1 939
2. Невиробничого призначення:	0	1 726	0	0	0	1 726
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	0	0	0	0	0	0
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інвестиційна нерухомість	0	1 726	0	0	0	1 726
інші	0	0	0	0	0	0
Усього	30 504	39 214	0	0	30 504	39 214
Опис	<p>Терміни використання ОЗ (за основними групами): Будинки та споруди - термін до 25років; машини та обладнання - термін від 2 до 12років; транспортні засоби - 5років; інші ОЗ - термін від 4 до 12 років.</p> <p>Умови користування основними засобами за всіма групами задовільні. Основні засоби за усіма групами використовуються за призначенням за основним видом діяльності.</p> <p>Первісна вартість основних засобів на початок звітного періоду - 41 609 тис.грн., на кінець звітного періоду - 52 928тис.грн.</p> <p>Ступінь використання основних засобів:100%.</p> <p>Сума нарахованого зносу на початок звітного періоду 11 105тис.грн., на кінець звітного періоду - 15 440тис. грн.</p> <p>Обмежень на використання майна протягом звітного року не було.</p> <p>Суттєві зміни у вартості основних засобів - придбання нових основних засобів.</p>					

3. Інформація про зобов'язання емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	0	X	X
у тому числі:				
д/н	30.12.1899	0	0	30.12.1899
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
д/н	30.12.1899	0	0	30.12.1899
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
д/н	30.12.1899	0	0	30.12.1899
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
д/н	30.12.1899	0	0	30.12.1899

за векселями (всього)	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами) (за кожним видом):	X	0	X	X
д/н	30.12.1899	0	0	30.12.1899
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
д/н	30.12.1899	0	X	30.12.1899
Податкові зобов'язання	X	1 743	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання	X	1 045 325	X	X
Усього зобов'язань	X	1 047 068	X	X
Опис	Зобов'язання у сумі 1 045 325 тис. грн. складаються з: кошти клієнтів - 1 040 643 тис.грн., інші фінансові зобов'язання - 166 тис.грн, інші зобов'язання 4 516 тис.грн.			

XIV. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникла протягом періоду

Дата виникнення події	Дата оприлюднення Повідомлення (Повідомлення про інформацію) у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії	Вид інформації
1	2	3
22.04.2016	25.04.2016	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
25.04.2016	25.04.2016	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
28.04.2016	04.05.2016	Інформація про зміну власників акцій, яким належить 10 і більше відсотків голосуючих акцій

Інформація про стан корпоративного управління ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ АКЦІОНЕРІВ

Яку кількість загальних зборів було проведено за минулі три роки?

№ з/п	Рік	Кількість зборів, усього	У тому числі позачергових
1	2016	1	0
2	2015	2	1
3	2014	1	0

Який орган здійснював реєстрацію акціонерів участі в загальних зборах акціонерів останнього разу?

	Так	Ні
Реєстраційна комісія, призначена особою, що скликала загальні збори	X	
Акціонери		X
Депозитарна установа		X

Інше (запишіть)	
--------------------	--

Який орган здійснював контроль за станом реєстрації акціонерів або їх представників для участі в останніх загальних зборах (за наявності контролю)?

	Так	Ні
Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку		X
Акціонери, які володіють у сукупності більше ніж 10 відсотків		X

У який спосіб відбувалось голосування з питань порядку денного на загальних зборах останнього разу?

	Так	Ні
Підняттям карток	X	
Бюлетенями (таємне голосування)		X
Підняттям рук		X
Інше (запишіть)		

Які були основні причини скликання останніх позачергових зборів?

	Так	Ні
Реорганізація		X
Додатковий випуск акцій		X
Унесення змін до статуту товариства		X
Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу товариства		X
Прийняття рішення про зменшення статутного капіталу товариства		X
Обрання або припинення повноважень голови та членів наглядової ради	X	
Обрання або припинення повноважень членів ревізійної комісії (ревізора)		X
Обрання або припинення повноважень членів виконавчого органу		X
Делегування додаткових повноважень наглядовій раді		X
Інше (запишіть)		

Чи проводились у звітному році загальні збори акціонерів у формі заочного голосування?
ні

ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ

Який склад наглядової ради (за наявності)?

	(осіб)
Кількість членів наглядової ради, у тому числі:	5
членів наглядової ради - акціонерів	0
членів наглядової ради - представників акціонерів	3
членів наглядової ради - незалежних директорів	2
членів наглядової ради - акціонерів, що володіють більше ніж 10 відсотками	0

акцій	
членів наглядової ради - акціонерів, що володіють менше ніж 10 відсотками акцій	0
членів наглядової ради - представників акціонерів, що володіють більше ніж 10 відсотками акцій	2
членів наглядової ради - представників акціонерів, що володіють менше ніж 10 відсотками акцій	1

Чи проводила наглядова рада самооцінку?

	Так	Ні
Складу		X
Організації		X
Діяльності		X
Інше (запишіть)		
Інформація щодо компетентності та ефективності наглядової ради (кожного члена наглядової ради), а також інформація щодо виконання наглядовою радою поставлених завдань		

Скільки разів на рік у середньому відбувалися засідання наглядової ради протягом останніх трьох років? 40

Які саме комітети створено в складі наглядової ради (за наявності)?

	Так	Ні
Стратегічного планування		X
Аудиторський		X
З питань призначень і винагород		X
Інвестиційний		X
Інше (запишіть)		
Інше (запишіть)		
Інформація щодо компетентності та ефективності комітетів		

Чи створено в акціонерному товаристві спеціальну посаду корпоративного секретаря?
(так/ні) так

Яким чином визначається розмір винагороди членів наглядової ради?

	Так	Ні
Винагорода є фіксованою сумою	X	
Винагорода є відсотком від чистого прибутку або збільшення ринкової вартості акцій		X
Винагорода виплачується у вигляді цінних паперів товариства		X
Члени наглядової ради не отримують винагороди		X
Інше (запишіть)		

Які з вимог до членів наглядової ради викладені у внутрішніх документах акціонерного товариства?

	Так	Ні
Галузеві знання і досвід роботи в галузі	X	
Знання у сфері фінансів і менеджменту	X	
Особисті якості (чесність, відповідальність)	X	
Відсутність конфлікту інтересів	X	
Граничний вік		X
Відсутні будь-які вимоги		X
Інше (запишіть)		X

Коли останній раз було обрано нового члена наглядової ради, яким чином він ознайомився зі своїми правами та обов'язками?

	Так	Ні
Новий член наглядової ради самостійно ознайомився із змістом внутрішніх документів акціонерного товариства	X	
Було проведено засідання наглядової ради, на якому нового члена наглядової ради ознайомили з його правами та обов'язками		X
Для нового члена наглядової ради було організовано спеціальне навчання (з корпоративного управління або фінансового менеджменту)		X
Усіх членів наглядової ради було переобрано на повторний строк або не було обрано нового члена		X
Інше (запишіть)		

Чи створено у вашому акціонерному товаристві ревізійну комісію або введено посаду ревізора? (так, створено ревізійну комісію / так, введено посаду ревізора / ні) ні

Якщо в товаристві створено ревізійну комісію:

Кількість членів ревізійної комісії 0 осіб.

Скільки разів на рік у середньому відбувалися засідання ревізійної комісії протягом останніх трьох років? 0

Відповідно до статуту вашого акціонерного товариства, до компетенції якого з органів (загальних зборів акціонерів, наглядової ради чи виконавчого органу) належить вирішення кожного з цих питань?

	Загальні збори акціонерів	Наглядова рада	Виконавчий орган	Не належить до компетенції жодного органу
Визначення основних напрямів діяльності (стратегії)	так	ні	ні	ні
Затвердження планів діяльності (бізнес-планів)	ні	так	ні	ні
Затвердження річного фінансового звіту або	так	ні	ні	ні

балансу або бюджету				
Обрання та відкликання та припинення повноважень голови та членів виконавчого органу	ні	так	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів наглядової ради	так	ні	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів ревізійної комісії	так	ні	ні	ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів виконавчого органу	ні	так	ні	ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів наглядової ради	так	ні	ні	ні
Прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності членів виконавчого органу	ні	так	ні	ні
Прийняття рішення про додатковий випуск акцій	так	ні	ні	ні
Прийняття рішення про викуп, реалізацію та розміщення власних акцій	так	ні	ні	ні
Затвердження зовнішнього аудитора	ні	так	ні	ні
Затвердження договорів, щодо яких існує конфлікт інтересів	так	ні	ні	ні

Чи містить статут акціонерного товариства положення, яке обмежує повноваження виконавчого органу приймати рішення про укладення договорів, враховуючи їх суму, від імені акціонерного товариства? (так/ні) так

Чи містить статут або внутрішні документи акціонерного товариства положення про конфлікт інтересів, тобто суперечність між особистими інтересами посадової особи або пов'язаних з нею осіб та обов'язком діяти в інтересах акціонерного товариства?(так/ні) так

Які документи існують у вашому акціонерному товаристві?

	Так	Ні
Положення про загальні збори акціонерів	X	
Положення про наглядову раду	X	
Положення про виконавчий орган	X	
Положення про посадових осіб акціонерного товариства		X
Положення про ревізійну комісію (або ревізора)		X
Положення про акції акціонерного товариства		X
Положення про порядок розподілу прибутку		X
Інше (запишіть)	В Банку існують інші внутрішні Положення і інструкції, які регламентують операційну діяльність Банку.	

Яким чином акціонери можуть отримати таку інформацію про діяльність вашого акціонерного товариства?

	Інформація розповсюджується на	Публікується у пресі,	Документи надаються для	Копії документів	Інформація розміщується

	загальних зборах	оприлюднюється в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР про ринок цінних паперів	ознайомлення безпосередньо в акціонерному товаристві	надаються на запит акціонера	власній інтернет-сторінці акціонерного товариства
Фінансова звітність, результати діяльності	так	так	так	так	так
Інформація про акціонерів, які володіють 10 відсотків та більше статутного капіталу	ні	так	так	так	так
Інформація про склад органів управління товариства	ні	так	так	так	так
Статут та внутрішні документи	ні	ні	так	так	так
Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення	ні	ні	так	так	ні
Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства	ні	так	так	так	так

Чи готує акціонерне товариство фінансову звітність у відповідності до міжнародних стандартів фінансової звітності? (так/ні) так

Скільки разів на рік у середньому проводилися аудиторські перевірки акціонерного товариства зовнішнім аудитором протягом останніх трьох років?

	Так	Ні
Не проводились взагалі		X
Менше ніж раз на рік		X
Раз на рік		X
Частіше ніж раз на рік	X	

Який орган приймав рішення про затвердження зовнішнього аудитора?

	Так	Ні
Загальні збори акціонерів		X
Наглядова рада	X	
Виконавчий орган		X
Інше (запишіть)	д/н	

Чи змінювало акціонерне товариство зовнішнього аудитора протягом останніх трьох років? (так/ні) так

З якої причини було змінено аудитора?

	Так	Ні
Не задовольняв професійний рівень		X
Не задовольняли умови договору з аудитором	X	
Аудитора було змінено на вимогу акціонерів		X
Інше (запишіть)	інші причини відсутні	

Який орган здійснював перевірки фінансово-господарської діяльності акціонерного товариства в минулому році?

	Так	Ні
Ревізійна комісія (ревізор)		X
Наглядова рада	X	
Відділ внутрішнього аудиту акціонерного товариства	X	
Стороння компанія або сторонній консультант	X	
Перевірки не проводились		X
Інше (запишіть)	Діяльність Банку у звітному році перевірялась фахівцями Національного банку України.	

З ініціативи якого органу ревізійна комісія (ревізор) проводила перевірку останнього разу?

	Так	Ні
З власної ініціативи		X
За дорученням загальних зборів		X
За дорученням наглядової ради		X
За зверненням виконавчого органу		X
На вимогу акціонерів, які в сукупності володіють понад 10 відсотків голосів		X
Інше (запишіть)	д/н	

Чи отримувало ваше акціонерне товариство протягом останнього року платні послуги консультантів у сфері корпоративного управління чи фінансового менеджменту? (так/ні)

так

ЗАЛУЧЕННЯ ІНВЕСТИЦІЙ ТА ВДОСКОНАЛЕННЯ ПРАКТИКИ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ

Чи планує ваше акціонерне товариство залучити інвестиції кожним з цих способів протягом наступних трьох років?

	Так	Ні
Випуск акцій	X	
Випуск депозитарних розписок		X
Випуск облігацій		X
Кредити банків		X
Фінансування з державного і місцевих бюджетів		X
Інше (запишіть)		

д/н

Чи планує ваше акціонерне товариство залучити іноземні інвестиції протягом наступних трьох років?

Так, уже ведемо переговори з потенційним інвестором	
Так, плануємо розпочати переговори	
Так, плануємо розпочати переговори в наступному році	
Так, плануємо розпочати переговори протягом двох років	
Ні, не плануємо залучити іноземні інвестиції протягом наступних трьох років	X
Не визначились	

Чи планує ваше акціонерне товариство включити власні акції до лістингу фондових бірж протягом наступних трьох років? (так/ні/не визначились) так

Чи змінювало акціонерне товариство особу, яка веде облік прав власності на акції у депозитарній системі України протягом останніх трьох років? (так/ні) ні

Чи має акціонерне товариство власний кодекс (принципи, правила) корпоративного управління? (так/ні) ні

У разі наявності в акціонерного товариства кодексу (принципів, правил) корпоративного управління вкажіть дату його прийняття: ; яким органом управління прийнятий: д/н

Чи оприлюднено інформацію про прийняття акціонерним товариством кодексу (принципів, правил) корпоративного управління? (так/ні) ні; укажіть яким чином його оприлюднено: д/н

Вкажіть інформацію щодо дотримання/недотримання кодексу корпоративного управління (принципів, правил) в акціонерному товаристві (з посиланням на джерело розміщення їх тексту), відхилення та причини такого відхилення протягом року:

д/н

Звіт про корпоративне управління

1. Вкажіть мету провадження діяльності фінансової установи

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,
- Фізичним особам, що прагнуть до росту свого добробуту і якості життя, включаючи співробітників підприємств, що обслуговуються Банком.

2. Перелік власників істотної участі (у тому числі осіб, що здійснюють контроль за фінансовою установою) (для юридичних осіб зазначаються: код за ЄДРПОУ, найменування, місцезнаходження; для фізичних осіб - прізвища, імена та по батькові), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміна їх складу за рік

1). ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СТРАХОВА КОМПАНІЯ

"МОТОР-ГАРАНТ", 69068, Запорізька область, Шевченківський район, м. Запоріжжя, вул. Вересаєва, 3., ЄДРПОУ 31154435. Власник істотної участі відповідає встановленим законодавством вимогам.

2). 28.04.2016р. акціонер Банку АТ "МОТОР СІЧ" здійснив дарування належних йому 32,7013% (392415 штук, вартістю 39 241 500, 00 грн.) акцій Банку самому Банку та вийшов зі складу акціонерів Банку. Банк планує здійснити продаж даного пакету акцій інвестору.

3. Вкажіть факти порушення (або про відсутність таких фактів) членами наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або споживачам фінансових послуг

Факти порушення Спостережною радою та Правлінням Банку внутрішніх правил, що призвели до заподіяння шкоди Банку або клієнтам Банку відсутні.

4. Вкажіть про заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до фінансової установи, у тому числі до членів її наглядової ради та виконавчого органу, або про відсутність таких заходів

У звітному періоді, за результатами перевірок НБУ, Банком сплачено штраф - 24 000, 00 грн. за результатами планової виїздної перевірки НБУ, та штраф у розмірі 8 500, 00 грн. за порушення вимог валютного законодавства.

5. Вкажіть про наявність у фінансової установи системи управління ризиками та її ключові характеристики або про відсутність такої системи

Стратегія ризик-менеджменту Банку базується на дотриманні принципу беззбитковості діяльності та спрямована на забезпечення оптимального співвідношення між прибутковістю окремих бізнес-напрямів та рівнем ризиків, що приймає на себе Банк, здійснюючи певні операції.

В процесі управління ризиками задіяні Спостережна рада, Правління, Відділ внутрішнього аудиту та спеціалізований підрозділ - відділ аналізу і управління ризиками. Правління Банку є відповідальним за функціонування системи внутрішнього контролю та управління ризиками. Спостережна рада формує загальні принципи управління ризиками. Відділ внутрішнього аудиту здійснює перевірку та тестування систем внутрішнього контролю та управління ризиками. Серед основних функцій відділу аналізу і управління ризиками: забезпечення проведення кількісної та якісної оцінки ризиків, на які наражається банк; забезпечення методології з управління ризиками; ідентифікація і моніторинг ризиків та їх складових; аналіз можливих сценаріїв; підготовка звітності щодо ризикових позицій та надання рекомендацій Правлінню щодо їх оптимального значення; участь в кредитному процесі в частині оцінки фінансового стану позичальників та оцінки ліквідності забезпечення, аналізу кредитних продуктів та процесів.

Комітети та комісії, які приймають участь в процесі управління ризиками:

Кредитний комітет;

Комітет з питань управління активами та пасивами (КУАП);

Тарифний комітет.

Комісія по роботі з проблемними активами.

6. Вкажіть інформацію про результати функціонування протягом року системи внутрішнього аудиту (контролю), а також дані, зазначені в примітках до фінансової та консолідованої фінансової звітності відповідно до положень (стандартів) бухгалтерського обліку

Підрозділ внутрішнього аудиту є органом контролю Банку, відділ внутрішнього аудиту

підпорядковується Спостережній раді Банку, а з питань оперативного управління - Голові Правління Банку. Внутрішній аудит допомагає Банку досягти встановлених цілей, шляхом забезпечення систематичного підходу до оцінки та підвищення ефективності процесів внутрішнього контролю, управління ризиками та корпоративного управління.

7. Вкажіть факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір, або про їх відсутність

Фактів відчуження активів в обсязі, що перевищує встановлений в статуті Банку розмір, протягом звітного року не було.

8. Вкажіть результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір

Протягом звітного року купівлі-продажу активів, що перевищують встановлений у статуті Банку розмір, не було.

9. Вкажіть інформацію про операції з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання, проведені протягом року (така інформація не є комерційною таємницею), або про їх відсутність

Банк здійснює операції з пов'язаними особами відповідно до банківської ліцензії та письмового дозволу на здійснення операцій, наданого Національним банком України, з урахуванням обмежень, визначених чинним законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України, Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 24 (МСБО 24) та внутрішніми нормативними документами Банку. З цією метою в Банку діє низка внутрішніх нормативних документів, а саме: Методика визначення інсайдерів/пов'язаних осіб ПАТ <МОТОР-БАНК>, затверджена Правлінням Банку, відповідно до якої проводиться визначення приналежності контрагентів Банку до кола інсайдерів/пов'язаних осіб, Положення про проведення операцій з пов'язаними особами ПАТ <МОТОР-БАНК> та Положення про проведення операцій з інсайдерами у ПАТ <МОТОР-БАНК>, які регламентують порядок здійснення, контроль та нагляд за операціями з пов'язаними особами.

Інсайдери/пов'язані особи - юридичні або фізичні особи, у визначенні Закону України <Про банки і банківську діяльність > та Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 24 (МСБО 24).

Операція з пов'язаною особою - надання або обмін ресурсами, послугами або зобов'язаннями між пов'язаними особами, незалежно від того, чи стягується за це плата.

Значний вплив - це можливість брати участь у прийнятті рішень юридичної особи щодо визначення фінансової або операційної політики та відповідних питань, що, однак, не передбачає контролю за цим процесом.

Контроль - це можливість здійснювати вирішальний вплив на управління або діяльність юридичної особи, у тому числі обумовлена володінням 50 чи більше відсотками статутного капіталу, договором або будь-яким іншим чином.

База інсайдерів/пов'язаних осіб - визначений перелік контрагентів Банку, які по відношенню до Банку є інсайдерами/пов'язаними особами (клієнти Банку).

Правлінням та Спостережною радою Банку ретельно розглядається та затверджується база інсайдерів/пов'язаних осіб Банку.

У Банку забезпечується наявність відповідних інформаційних систем для виявлення активних операцій з інсайдерами/пов'язаними особами, ведення переліку інсайдерів/пов'язаних осіб Банку, визначення обсягу операцій щодо кожного інсайдера/пов'язаної особи, а також загального обсягу таких операцій з метою їх моніторингу.

10. Вкажіть інформацію про використані рекомендації (вимоги) органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку (звіту) Рекомендацій органів, що здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку не надходило.

11. Вкажіть інформацію про зовнішнього аудитора наглядової ради фінансової установи, призначеного протягом року (для юридичної особи зазначаються: код за ЄДРПОУ, найменування, місцезнаходження; для фізичної особи - прізвище, ім'я та по батькові)

Повне найменування: Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторська компанія "Аваль"

Місцезнаходження : м. Запоріжжя, вул. Рекордна, 11/9

Телефон (факс): (061) 284 90 84

12. Вкажіть інформацію про діяльність зовнішнього аудитора, зокрема:

загальний стаж аудиторської діяльності

14 років

кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги фінансовій установі

4 роки

перелік інших аудиторських послуг, що надавалися фінансовій установі протягом року

не надавалися

випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора

випадки виникнення конфлікту інтересів відсутні

ротацію аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років

Банк існує дев'ять років. 3 роки фінансову звітність Банку підтверджувала аудиторська фірма "Аваль", м. Запоріжжя. В 2011 році аудитора було змінено через те, що Банк не задовольняли умови договору з аудитором. Фінансову звітність за 2011 рік підтверджувала аудиторська фірма "КАУПЕРВУД", м. Дніпропетровськ. В 2012 році аудитора було змінено через те, що Банк не задовольняли умови договору з аудитором. Фінансову звітність за 2012 рік підтверджувала аудиторська фірма ТОВ "КИЇВАУДИТ", м. Київ. В 2013 році аудитора було змінено через те, що Банк не задовольняли умови договору з аудитором. Фінансову звітність за 2013 рік підтверджує аудиторська фірма ТОВ "Аудиторська фірма "ПКФ Аудит-фінанси", м. Київ. Фінансову звітність за 2014 рік підтверджувала аудиторська фірма ТОВ "Аудиторська фірма "ПКФ Аудит-фінанси", м. Київ. В 2015 році аудитора було змінено через те, що Банк не задовольняли умови договору з аудитором. Фінансову звітність за 2015 рік підтверджувала аудиторська фірма "КАУПЕРВУД", м. Дніпропетровськ. В 2016 році аудитора було змінено через те, що Банк не задовольняли умови договору з аудитором. Фінансову звітність за 2016 рік підтверджувала "Аудиторська компанія "Аваль", м. Запоріжжя.

стягнення, застосовані до аудитора Аудиторською палатою України протягом року, та факти подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком (звітом), виявлені органами, які здійснюють державне

регулювання ринків фінансових послуг

Стягнення, застосовані до аудитора Аудиторською палатою України протягом року, та факти подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг відсутні.

13. Вкажіть інформацію щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, зокрема:

наявність механізму розгляду скарг

Згідно внутрішньої процедури всі скарги повинні оформлюватися у письмовій формі на ім'я Голови Правління. Упродовж одного тижня скарга повинна бути розглянута Головою Правління, а у разі потреби - Правлінням Банку. На письмовий запит Банк повинен надати споживачу письмову відповідь з зазначенням конкретних строків та дій, стосовно усунення недоліків при наданні фінансових послуг.

прізвище, ім'я та по батькові працівника фінансової установи, уповноваженого розглядати скарги

Голова Правління Чихун Вадим Васильович є особою, яка уповноважена розглядати скарги.

стан розгляду фінансовою установою протягом року скарг стосовно надання фінансових послуг (характер, кількість скарг, що надійшли, та кількість задоволених скарг)

Протягом звітного року скарг стосовно надання фінансових послуг Банком не надходило.

наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг фінансовою установою та результати їх розгляду

Позовів до суду стосовно надання фінансових послуг Банком за звітний рік не було.

XVI. Текст аудиторського висновку (звіту)

Найменування аудиторської фірми (П.І.Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторська компанія "Аваль"
Код за ЄДРПОУ (реєстраційний номер облікової картки* платника податків - фізичної особи)	32440628
Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	м. Запоріжжя, вул. Рекордна, 11/9
Номер та дата видачі свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України	3167, 28.03.2003
Реєстраційний номер, серія та номер, дата видачі та строк дії свідоцтва про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів	Реєстраційний номер д/н, серія д/н, номер д/н, дата видачі, строк дії д/н
Текст аудиторського висновку (звіту)	
<p>Аудиторський висновок (Звіт незалежного аудитора) щодо фінансової звітності Публічного акціонерного товариства "МОТОР-БАНК" за рік, що закінчився 31.12.2016 року</p> <p>Акціонерам та управлінському персоналу ПАТ "МОТОР-БАНК" Національному банку України Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку</p> <p>Звіт щодо фінансової звітності</p> <p>Ми провели аудит фінансової звітності Публічного акціонерного товариства "МОТОР-БАНК" (далі- Банк), що включає: Звіт про фінансовий стан (Баланс) на 31 грудня 2016 року, Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за 2016 рік, Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за рік що закінчився 31.12.2016 року, Звіт про рух грошових коштів за рік що закінчився 31.12.2016 року (прямої метод), опис важливих аспектів облікової політики та інші пояснювальні примітки.</p>	

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї фінансової звітності у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності, та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (видання 2014 року), прийнятих рішенням Аудиторської Палати України №320/1 від 29 грудня 2015 року в якості Національних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум і розкриттів у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання суб'єктом господарювання фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включає також оцінку відповідності використаних облікових політик, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та оцінку загального подання фінансової звітності. Ми вважаємо, що отримали достатні та відповідні аудиторські докази для висловлення нашої думки.

Висловлення думки

На нашу думку, фінансова звітність подає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку станом на 31 грудня 2016 року, його фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Пояснювальний параграф

Не змінюючи нашу думку, звертаємо увагу на інформацію розкрити у Примітці 2 "Економічне середовище, в умовах якого Банк здійснює свою діяльність" в якій

описується економічна нестабільність, що триває в Україні і яка може чинити негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Банку. Вплив цих умов на фінансовий стан Банку на кінець 31 грудня 2016 року був проявлений у вигляді негативної динаміки клієнтського кредитно-інвестиційного портфелю. Наша думка не містить застережень з даного питання.

Ми також звертаємо увагу на інформацію розкрити у Примітці 21 "Статутний капітал та емісійні різниці(емісійний дохід)" стосовно того, що АТ "МОТОР-СІЧ" 28.04.2016 року здійснив дарування належних йому акцій ПАТ "МОТОР-БАНК" (32,70%) самому Банку на суму 39241 тис. грн. та які не розподілені на дату складання висновку(звіту).

Наразі неможливо достовірно оцінити характер та міру впливу на власний капітал Банку в подальшому.

Звіт щодо інших законодавчих та нормативних актів

1. Відповідність(достовірність відображення) розподілу активів і пасивів банку за строками до погашення у формі статистичної звітності про структуру активів та пасивів за строками, що складається банком для подання до Національного банку, станом на 1 січня року, наступного за звітним.

Для кількісного вимірювання ризику ліквідності Банк використовує VaR - методологію, яка базується на волатильності (зміні) ринкових параметрів. Для управління ризиком ліквідності у Банку застосовуються три основних методи: забезпечення ліквідності за рахунок активів (управління активами); забезпечення ліквідності за рахунок залучення грошових коштів (управління пасивами); забезпечення ліквідності за рахунок збалансованості терміну погашення активів і пасивів. Управління ліквідністю здійснюється за двома напрямками: оперативне управління (на часовому інтервалі "до 1 місяця"); планове управління (на часовому інтервалі "понад 1 місяць").

Аналіз відповідності розподілу активів і пасивів Банку за строками погашення проводиться за статистичною формою №631 "Звіт про структуру активів та пасивів за строками", затвердженої постановою Правління Національного банку України від 01.03.2016 №129 (зі змінами)

Якість управління активами та пасивами протягом звітного року дозволяла забезпечувати Банку необхідний рівень ліквідності, про що свідчить дотримання Банком відповідних нормативів.

Станом на кінець дня 31.12.2016 норматив миттєвої ліквідності (Н4) становив 103,36% при нормативному значенні не менше ніж 30%; норматив поточної ліквідності (Н5) - 98,65% при нормативному значенні не менше ніж 40%;

норматив короткострокової ліквідності (Н6) - 107,27% при нормативному значенні не менше ніж 60%.

Висновок: на нашу думку, дані статистичної форми №631 "Звіт про структуру активів та пасивів за строками" в суттєвих аспектах достовірно відображають розподіл обсягів активів і зобов'язань Банку за строками погашення.

2. Дотримання банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку з питань:

2.1 Внутрішній контроль Банку.

Спостережною радою Банку затверджена Політика в області внутрішнього контролю (далі - Політика), яка визначає загальні принципи та підходи до організації та побудови системи внутрішнього контролю. У Банку суб'єктами процесу внутрішнього контролю є уся вертикаль Корпоративного управління, повноваження і функції яких визначені відповідними політиками, положеннями, посадовими інструкціями.

У Банку запроваджений:

_ розподіл обов'язків, повноважень та відповідальності між органами управління, його структурними підрозділами, працівниками, що визначено в Положеннях про підрозділи та у посадових інструкціях працівників Банку;

- контроль за виконанням підлеглими працівниками їх функціональних обов'язків та дотримання технологій виконання операцій покладається на керівників структурних підрозділів Банку;

- відділ внутрішнього аудиту здійснює перевірку й оцінку ефективності функціонування системи внутрішнього контролю;

- забезпечений попередній, поточний та подальший контрольі.

Політикою передбачена посада працівника/підрозділу на якого покладені функції забезпечення комплаєнс. Фактично обов'язки з дотримання законодавства України, внутрішніх документів Банку виконують працівники різних підрозділів Банку у межах їх посадових обов'язків.

Під час аудиту ми встановили, що Банком запроваджені процедури внутрішнього контролю, які передбачають звітування Спостережній раді і Правлінню Банку. Такі звіти містять інформацію про виконання запланованих показників, обсяги операцій проведених структурними підрозділами, але не надають оцінку кількості подій, що несуть комплаєнс -ризик, не розкривають факти порушень та помилок працівниками Банку.

В той же час звертаємо увагу, що через об'єктивні обмеження, які притаманні будь-якій системі внутрішнього контролю, існує ризик виникнення помилок та порушень, які можуть залишитися невиявленими. Для цілей проведення аудиту фінансової звітності Банку загалом нами не встановлено суттєвих недоліків у системі внутрішнього контролю Банку, які могли б негативно вплинути на можливість Банку обліковувати, обробляти, узагальнювати і відображати у звітності бухгалтерські та інші фінансові дані, однак окремі внутрішні

документи потребують доопрацювання.

Висновки: Впроваджена система внутрішнього контролю у цілому є достатньою та адекватною з позицій забезпечення корпоративного управління та організації бізнес-процесів і заходів ризик-менеджменту, але потребує постійного вдосконалення. Для мінімізації ризиків Банку необхідно запровадити процедуру ідентифікації та оцінки ризиків у системі комплаєнсу, яка повинна виявляти інциденти кожного ризику; призначити особу, на яку покласти обов'язки з комплаєнс-контролю, удосконалити звіти про результати моніторингу ефективності функціонування системи внутрішнього контролю.

2.2 Внутрішній аудит Банку.

При проведенні аудиторських процедур щодо внутрішнього аудиту Банку нами було розглянуто у межах, необхідних для визначення характеру, послідовності та обсягу аудиторських процедур, діяльність внутрішнього аудиту Банку.

Незалежний оперативний контроль Банку покладено на відділ внутрішнього аудиту, який організований та функціонує у відповідності до нормативно-правових актів НБУ, вимог Базельського комітету та Міжнародних стандартів професійної практики внутрішнього аудиту та Положення про відділ внутрішнього аудиту Банку.

У своїй роботі відділ внутрішнього аудиту керується принципами незалежності, об'єктивності та неупередженості, професійної компетентності та належної професійної ретельності, що підтверджується його адміністративним та функціональним статусом, порядком взаємодії з суб'єктами корпоративного управління, підпорядкованістю Спостережній раді, можливостями доступу до усієї інформації про стан діяльності Банку.

При проведенні аудиту застосовувались внутрішні політики та процедури, положення про структурні підрозділи, посадові інструкції, статистична звітність, виписки за рахунками, методи опитування та ревізії, накази та протоколи уповноважених органів.

План перевірок на 2016 рік виконано в повному обсязі, результати перевірки узгоджені на засіданні Спостережної ради банку. Перевірки проводились згідного плану перевірок.

За результатами перевірок склалися аудиторські звіти, які надавались на ознайомлення Правлінню та подавались на розгляд та затвердження Спостережній раді Банку. За результатами перевірок керівництвом Банку затверджувався план заходів по усуненню недоліків та виконанню рекомендацій, які включали строки виконання та відповідальних осіб.

Аудиторськими перевірками охоплені всі найбільш ризикові види діяльності (кредитні операції юридичних та фізичних осіб, депозитні, валютні, касові міжбанківські операції, операції з використанням платіжних карток). Крім того,

перевірялись: система управління інформаційною безпекою, аудит капіталу, відповідність плану заходів на випадок непередбачених обставин, питання запобігання легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом. Основними недоліками, що виявлялися службою аудиту, є недотримання внутрішніх процедур щодо формування кредитних справ, здійснення касових операцій та операцій з платіжними картками, несвоєчасне страхування заставленого майна, помилки при оформленні документів, тощо. Незважаючи на значне зростання протягом звітного року залишків коштів пов'язаних осіб аудитором не надана оцінка угод, що укладені з пов'язаними з Банком особами, за поточними/ депозитними рахунками. Оцінка операцій з пов'язаними особами надавались лише при проведенні аудиту кредитних операцій з фізичними особами. Не надавалась оцінка достатності управлінської звітності щодо пов'язаних осіб, що вимагається внутрішніми документами Банку.

Висновок: Функції та організація внутрішнього аудиту в цілому відповідають вимогам нормативно-правових актів Національного банку та забезпечують адекватний контроль за діяльністю банку. Внутрішньому аудиту необхідно посилити моніторинг виконання рекомендацій, наданих за результатами аудиторських перевірок з питань організації внутрішнього контролю в Банку, здійснити перевірку та оцінити діяльність підрозділу з управління ризиками та якість звітів про ризики, що надаються Спостережній раді та Правлінню.

2.3 Визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями.

Для визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями був проведений аналіз якості активів Банку, а саме: кредитного портфеля, коштів, розміщених в інших банках, портфеля цінних паперів, дебіторської заборгованості на підставі вимог Положення "Про порядок формування та використання банками України резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями", що затверджено постановою Правління Національного банку України від 25 січня 2012 року № 23 із змінами (далі - Положення №23).

Якість кредитного портфеля.

Інформація щодо якості кредитного портфеля Банку наведена у примітці примітці 4.8 "Кредити та заборгованість клієнтів".

Інформація стосовно класифікації кредитних операцій та рівня формування резервів відображає оцінку якості кредитного портфеля управлінським персоналом Банку, яка здійснена на підставі внутрішніх положень Банку, розроблених виходячи з вимог Національного банку України щодо оцінки фінансового стану позичальників та обслуговування ними боргу, з урахуванням

накопиченого Банком досвіду з кредитного обслуговування фізичних та юридичних осіб.

Станом на кінець дня 31.12.2016 загальна заборгованість за кредитними операціями клієнтів складає 158 243 тис.грн. та зменшилась в порівнянні з 31.12.2015 на 43 527 тис.грн. У складі заборгованості кредити, надані суб'єктам господарювання, складають - 154 012,0 тис. грн. (97,3%), решта - кредити фізичним особам (2,7%).

На балансі Банку кредити відображаються за балансовою вартістю за мінусом резервів на потенційні збитки. Кредитний портфель за мінусом сформованих резервів станом на кінець дня 31.12.2016 складає 133 243 тис.грн (11% в структурі активів Банку), і зменшився проти 31.12.2015 на 11 876,0 тис. грн. Станом на кінець дня 31.12.2016 сума сформованого резерву для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями складає 25 000 тис.грн., та зменшилась на 31 651 тис.грн у порівнянні з 31.12.2015.

Якість кредитного портфелю є задовільною, зважаючи на те, що частка кредитної заборгованості класифікованої за I категорією якості становить 75% кредитного портфеля. 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 (зі змінами) Банк набув статусу спеціалізованого ощадного банку (за даними статистичної звітності Банку, станом на 16.08.2016 співвідношення середньоарифметичних залишків за вкладками фізичних осіб до середньоарифметичних залишків пасивів Банку за останні 30 календарних днів поспіль становило 51,68%).

Станом на кінець дня 31.12.2016, за даними Банку, значення нормативів кредитного ризику становили:

- норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента Н7 (нормативне значення не більше 20%) - 19,17%. Найбільша заборгованість враховується за 2 кредитами, що надані суб'єкту господарювання ТОВ "Агроцентр "Раївський" (32 000 тис.грн.) і класифікована Банком за I категорією якості;

- норматив великих кредитних ризиків Н8 (нормативне значення не більше 800%) - 60,22%;

- норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами Н9 (нормативне значення не більше 20%) - 0,20%.

Висновки: Аналіз наданої Банком інформації стосовно кредитних операцій, в цілому, адекватно відображає структуру кредитного портфеля банку; якість кредитного портфеля можна вважати задовільною, резерви сформовані в достатньому обсязі.

Якість коштів в інших банках

Кошти, розміщені на кореспондентських рахунках в інших банках, за

вирахуванням сформованих резервів складають найвагомішу складову в структурі активів Банку - 64,4%, або 774 136,0 тис.грн. Їх залишки у порівнянні з 31.12.2015 зросли на 684 715,0 тис.грн. Основна частка коштів розміщена на кореспондентських рахунках в банках - резидентах (99,9%). Резерви під знецінення коштів в інших банках сформовані в сумі 5 425 тис.грн.

Висновок: Рівень ризику за операціями за кореспондентськими рахунками Банку прийнятний та контрольований..

Якість портфеля цінних паперів.

Станом на кінець дня 31 грудня 2016 року вкладання Банку в цінні папери розміщені за наступними портфелями:

- боргові цінні папери, емітовані Національним банком України, у портфелі банку до погашення - 130 000 тис.грн.;

- інші акції та цінні папери з нефіксованим прибутком у торговому портфелі банку - 14 899 тис.грн.

Боргові цінні папери, емітовані Національним банком України, є безризиковими.

Цінні папери, які перебувають у торговому портфелі Банку, переоцінені в повному обсязі за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через збитки. Протягом 2016 року Банк здійснював тільки операції з цінними паперами, емітованими Національним банком України. Загальний обсяг таких операцій - 27 388 000,0 тис.грн.

Операції з цінними паперами здійснюються з додержанням основних принципів оцінки і обліку за обачливістю та перевагою суті операцій над формою.

Організаційна структура щодо проведення операцій з цінними паперами в цілому відповідає потребам Банку. Дохідність операцій є високою та становить 26% від загального обсягу отриманих доходів за рік. Процентна ставка коливалась в межах 12 - 14 відсотків річних. Рішення щодо проведення операцій з цінними паперами приймалися Правлінням Банку.

Висновок: Портфель цінних паперів Банку на 90% складається з високоліквідних державних цінних паперів. Неліквідні цінні папери в торговому портфелі в повній сумі переоцінені за справедливою вартістю і не несуть втрат для капіталу Банку.

Аналіз структури і якості дебіторської заборгованості.

Загальний обсяг дебіторської заборгованості складає 441 тис.грн., в її складі заборгованість I категорії якості становить 54%. Негативно класифікована дебіторська заборгованість складає 43 тис. грн. (10% загального обсягу), і покрита резервами в повному обсязі.

Висновок: Вплив ризику дебіторської заборгованості на стан активів незначний зважаючи на незначну її частку в активах (0,03%).

2.4 Визнання пов'язаних із банком осіб та здійснення операцій з ними.

Для проведення аудиту операцій з пов'язаними особами до Банку були надані: повний перелік пов'язаних осіб станом на кінець дня 31.12.2016, інформація щодо проведених Банком упродовж 2016 року операцій з пов'язаними особами, відомості про власників істотної участі та остаточних ключових учасників у структурі власників Банку, фінансова звітність щодо акціонерів, які мали значний вплив і здійснювали управління Банком протягом звітного року, внутрішньобанківські Положення про визначення пов'язаних осіб до Банку.. Положення містять підходи банку до визначення пов'язаних осіб, порядок їх визначення, відповідальні підрозділи та є достатніми.

Інформацію про операції з пов'язаними сторонами керівництво Банку розкрило у примітці 37:

Станом на кінець дня 31.12.2016 кредитна заборгованість з пов'язаними особами становить 137 тис.грн. (0,1% статутного капіталу Банку), у її складі заборгованість управлінського персоналу складає 98 тис.грн.

Норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (Н9) дорівнює 0,2% (при нормативному значенні не більше - 20%).

Протягом 2016 року відмічалось значне зростання залишків коштів пов'язаних осіб (на 474 462 тис.грн.). Залишки коштів пов'язаних осіб на кінець дня 31.12.2016 становлять 944 869 тис.грн., або 91% коштів клієнтів. В їх складі залишки коштів фізичної особи, яка має істотну участь у Банку, становить 74%. Банк має значну залежність від коштів пов'язаних осіб, але зважаючи на збалансованість розміщення (на кореспондентських рахунках в державному банку) та погашення цих коштів за строками ризик операцій є контрольованим. Умови здійснення Банком операцій з пов'язаними особами не відрізняються від умов, за якими проводяться операції з іншими незалежними сторонами.

Висновки : Інформаційні системи по виявленню пов'язаних осіб та ідентифікації активних операцій з пов'язаними особами знаходиться на належному рівні.

2.5. Достатність капіталу банку, яка має визначатися з урахуванням якості активів банку, а також операцій із пов'язаними з банком особами відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку.

Достатність резервів та капіталу Банку формувалась згідно вимог МСФЗ та нормативно-правових актів Національного банку України.

Обсяг регулятивного капіталу Банку станом на кінець дня 31 грудня 2016 року дорівнює 165 191 тис. грн., що є достатнім для виконання нормативних та ліцензійних вимог Національного банку України для здійснення існуючого обсягу операцій.

Зареєстрований статутний капітал Банку за станом на кінець дня 31 грудня 2016 року складає 120 000 тис. грн. та сплачений в повному обсязі.

У 2016 році акціонер Банку ПАТ "МОТОР - СІЧ", який володів 32,7% статутного капіталу Банку, здійснив дарування пакету акцій Банку на користь Банку. На підставі договору дарування від 28.04.2016 акцій Банку в кількості 392 415 шт. тимчасово перебувають у його власності. Облік таких акцій за рахунком 5002 "Власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів (учасників)" та рахунком 5010 "Емісійні різниці" здійснений в той же день.

Нормативи капіталу протягом 2016 року не порушувались

Станом на 01.01.2017 року норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу (Н2) складав 26,87% при нормативному значенні не менше ніж 10%. Розподіл прибутку, та розміри формування фондів за рахунок чистого прибутку, здійснюється на підставі Рішень Загальних зборів акціонерів банку.

Чистий прибуток Банку за 2016 рік склав 21 568 тис. грн.

Банком забезпечується виконання вимог статті 36 Закону України "Про банки і банківську діяльність" щодо відрахувань до резервного фонду не менше 5% від прибутку.

Висновки: а) для запобігання втрати капіталу, зважаючи на тривалий час утримання на балансі власних акцій, Банку необхідно вирішити питання з акціонерами щодо їх реалізації до 28 квітня 2017 року (відповідно до статті 32 Закону України "Про господарські товариства" вказані акції повинні бути реалізовані або анульовані у строк не більше одного року);

в) принципи формування резервів та регулятивного капіталу на сьогодні відповідають нормативним вимогам Національного банку.

2.6. Адекватність бухгалтерського обліку.

Банк дотримується вимог чинного законодавства України, нормативних актів Національного банку України, вимог МСФЗ..

Порядок ведення бухгалтерського обліку операцій, які здійснює Банк, регламентований Порядком організації бухгалтерського обліку та звітності у ПАТ "МОТОР-БАНК", затвердженим Правлінням Банку від 20.10.2016р. № 07/10/16 та є складовою облікової політики Банку. Окрім цього Порядку основними складовими облікової політики Банку є інші документи, а саме: Порядок організації документообороту та бухгалтерського контролю у Банку, який регламентує єдині засади організації бухгалтерського контролю, та Положення про організацію операційної діяльності Банку. Організація операційної діяльності передбачає наявність документованих операційних процедур за всіма операціями, що здійснюються Банком відповідно до законодавства України. Банк самостійно розробляє технології здійснення банківських операцій та визначає методи внутрішнього контролю за їх проведенням

Облікова політика Банку є внутрішнім нормативним документом, який визначає цілі, принципи, методи та організацію бухгалтерського обліку в межах чинного законодавства України та розробляється відповідно МСФЗ..

Система бухгалтерського обліку відповідає вимогам нормативно-правових актів НБУ та обліковій політиці і в цілому забезпечує достатньо детальні розшифровки рахунків, які дають змогу аналізувати будь-які відхилення, надання правдивої порівняльної інформації про активи, зобов'язання, фінансовий стан та результати діяльності банку.

Загальна інформація про аудиторську фірму та умови договору

ТОВ "Аудиторська компанія "Аваль", здійснює діяльність на підставі таких свідоцтв:

- Свідоцтво про внесення до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності від 28.03.2003р. № 3167, термін дії свідоцтва продовжено рішенням АПУ № 265/3 від 28.02.2013р. до 28.02.2018р.
- Свідоцтво про внесення до Реєстру аудиторських фірм, які мають право на проведення аудиторських перевірок банків № 0000020 від 17.09.2012р., термін до 17.09.2017р..
- Свідоцтво про внесення до Реєстру аудиторів та аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, які здійснюють діяльність на ринку цінних паперів, серія та номер Свідоцтва : П 000103, строк свідоцтва до 28.02.2018р.

20 квітня 2017 року

Директор
ТОВ "Аудиторської компанії "Аваль"
Педак С.В.

Аудитор
сертифікат аудитора банків № 0059,
виданий 29 жовтня 2009 року,
термін чинності сертифіката
продовжено до 01.01.2020 року.
В.Ф.

Педак

Звіт про фінансовий стан (Баланс)

на 31.12.2016 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	1000	88 488	35 989
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	1010	0	0
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1020	0	0
Кошти в інших банках	1030	774 136	89 421
Кредити та заборгованість клієнтів	1040	133 243	145 119
Цінні папери в портфелі банку на продаж	1050	0	6 874
Цінні папери в портфелі банку до погашення	1060	130 197	373 564
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії	1070	0	0
Інвестиційна нерухомість	1080	1 726	55
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	1090	2 660	201
Відстрочений податковий актив	1100	1 955	251
Гудвіл	1110	0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	1120	37 882	31 106
Інші фінансові активи	1130	5 588	6 729
Інші активи	1140	7 750	9 054
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	1150	18 139	2 395
Активи – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	1990		
Активи – усього за додатковими статтями	1990	0	0
Усього активів	1999	1 201 764	700 758
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	2000	0	0
Кошти клієнтів	2010	1 040 643	563 382
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	2020	0	0
Боргові цінні папери, емітовані банком	2030	0	0
Інші залучені кошти	2040	0	0
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	2050	1 743	2 902
Відстрочені податкові зобов'язання	2060	0	0
Резерви за зобов'язаннями	2070	0	0
Інші фінансові зобов'язання	2080	166	98
Інші зобов'язання	2090	4 516	1 248
Субординований борг	2100	0	0
Зобов'язання групи вибуття	2110	0	0
Зобов'язання – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	2990		
Зобов'язання – усього за додатковими статтями	2990	0	0
Усього зобов'язань	2999	1 047 068	567 630
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	3000	80 759	120 000
Емісійні різниці	3010	39 241	0

Незареєстрований статутний капітал	3020	0	0
Інший додатковий капітал	3030	0	0
Резерви та інші фонди банку	3040	3 168	2 888
Резерви переоцінки	3050	0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	3060	31 528	10 240
Власний капітал – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	3490		
Власний капітал – усього за додатковими статтями	3490	0	0
Неконтрольована частка	3500	0	0
Усього власного капіталу	3999	154 696	133 128
Усього зобов'язань та власного капіталу	9999	1 201 764	700 758

Примітки: д/н

Затверджено до випуску та підписано

26.04.2017 року

Керівник

Чихун В.В.

Трубінова Л.Ю. (061) 720 54 31

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

Мотроненко Л.О.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)
за 2016 рік

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	1000	68 363	85 802
Процентні витрати	1005	-26 978	-31 533
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	1010	41 385	54 269
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1020	28 152	-40 727
Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1030	69 537	13 542
Комісійні доходи	1040	26 275	26 484
Комісійні витрати	1045	-22 354	-17 697
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1050	37	-14 789
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	1060	0	0
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	1070	0	75
Результат від операцій з іноземною валютою	1080	9 404	34 707
Результат від переоцінки іноземної валюти	1090	-43	683
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	1100	0	0
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1110	0	0
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1120	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	1130	102	-116
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	1140	258	246
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	1150	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями	1160	0	6
Інші операційні доходи	1170	645	415
Адміністративні та інші операційні витрати	1180	-52 369	-27 783
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	1190	0	0
Додаткові статті (доходи) – опис статей та вміст показників	1390		

Додаткові статті (доходи) – усього за додатковими статтями	1390	0	0
Додаткові статті (витрати) – опис статей та вміст показників	1395		
Додаткові статті (витрати) – усього за додатковими статтями	1395	0	0
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1500	31 492	15 773
Витрати на податок на прибуток	1510	-9 924	-10 234
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	1520	21 568	5 539
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	1530	0	0
Прибуток/(збиток) за рік	1999	21 568	5 539
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:			
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	2000	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2040	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2190		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2190	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2195		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2195	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2250	0	0
Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування	2360	0	0
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	2510	0	0
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків	2520	0	0
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності	2530	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2540	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2690		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2690	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2695		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2695	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2750	0	0
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування	2860	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування	2900	0	0

Усього сукупного доходу за рік	2999	21 568	5 539
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку	3010	21 568	5 539
неконтрольованій частці	3020	0	0
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку	3210	21 568	5 539
неконтрольованій частці	3220	0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4110	23	5
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4120	0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4210	0	0
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4220	0	0
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4310	23	5
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4320	0	0

Примітки: д/н

Затверджено до випуску та підписано

26.04.2017 року

Керівник

Чихун В.В.

Трубінова Л.Ю. (061) 720 54 31
(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер

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

продаж	1354	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	1358	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	1360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	1370	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець попереднього періоду	2000	120 000	0	0	2 888	0	10 240	133 128	0	133 128
Усього сукупного доходу:										
прибуток/(збиток) за рік	2200	0	0	0	0	0	21 568	21 568	0	21 568
інший сукупний дохід	2205	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат	2300	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	2310	0	0	0	280	0	-280	0	0	0
Незарєєстрований статутний капітал	2320	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Операції з акціонерами	2330	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Емісія акцій:										
номінальна вартість	2340	0	0	0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід	2345	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:										
купівля	2350	-39 241	39 241	0	0	0	0	0	0	0
продаж	2354	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	2358	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	2360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	2370	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Додаткові статті – опис статей та зміст показників										
Додаткові статті – усього за додатковими статтями	9990	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець звітного періоду	9999	80 759	39 241	0	3 168	0	31 528	154 696	0	154 696

Примітки: д/н

Затверджено до випуску та підписано

26.04.2017

Керівник

Чихун В.В.

Трубікова Л.Ю. (061) 720 54 31
(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер

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

Звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 2016 рік

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Грошові кошти від операційної діяльності:			
Процентні доходи, що отримані	1010	76 492	80 849
Процентні витрати, що сплачені	1015	-28 244	-33 502
Комісійні доходи, що отримані	1020	26 746	26 368
Комісійні витрати, що сплачені	1025	-22 289	-17 698
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1060	0	-15 001
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	1070	37	212
Результат операцій з іноземною валютою	1080	9 402	34 706
Інші отримані операційні доходи	1100	596	261
Виплати на утримання персоналу, сплачені	1110	-22 848	-13 611
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	1120	-20 628	-10 462
Податок на прибуток, сплачений	1800	-15 247	-3 842
Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях	1510	4 017	48 280
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях	1600	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України	1610	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів	1620	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	1630	0	14 296
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	1640	-689 372	-73 851
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	1650	36 708	24 068
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	1 116	-962
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	-16 732	-3 576
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	478 527	183 579
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	1700	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	1710	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	1720	4	12
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	1730	3 153	-89
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	1999	-182 579	191 757
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	0	0

Находження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	7 000	10 075
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	2030	0	-373 000
Находження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	2040	243 000	0
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів	2050	0	0
Находження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів	2060	0	0
Придбання асоційованих компаній	2070	0	0
Находження від реалізації асоційованих компаній	2080	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	2090	-2 365	0
Находження від реалізації інвестиційної нерухомості	2100	0	0
Придбання основних засобів	2110	-11 040	-1 819
Находження від реалізації основних засобів	2120	0	200
Придбання нематеріальних активів	2130	-864	-676
Находження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	2999	235 119	-365 220
Грошові кошти від фінансової діяльності:			
Емісія простих акцій	3010	0	0
Емісія привілейованих акцій	3020	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	3030	0	0
Викуп власних акцій	3040	0	0
Продаж власних акцій	3050	0	0
Отримання субординованого боргу	3060	0	0
Погашення субординованого боргу	3070	0	0
Отримання інших залучених коштів	3080	0	0
Повернення інших залучених коштів	3090	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	3100	0	0
Находження від продажу частки участі без втрати контролю	3110	0	0
Дивіденди, що виплачені	3120	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	3130	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	3999	0	0
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти	5100	-41	683
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	52 499	-172 780
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5300	35 989	208 769
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5400	88 488	35 989

Примітки: д/н

Затверджено до випуску та підписано

26.04.2017 року

Керівник

Чихун В.В.

Трубікова Л.Ю. (061) 720 54 31

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

Мотроненко Л.О.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом за 2016 рік

(тис.грн.)

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

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

Затверджено до випуску та підписано

26.04.2017 року

Керівник

Чихун В.В.

Трубнікова Л.Ю. (061) 720 54 31
(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

Мотроненко Л.О.

(підпис, ініціали, прізвище)

Примітки до фінансової звітності

за 2016 рік

1.

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 грудня 2016 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 2016 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 2016 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 поручительств;
- 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 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 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, затверджена 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 по Запорізькій області;
- 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 2016 р. члени Правління Банку акціями Банку не володіють. Члени Спостережної ради, які є представниками юридичних осіб акціонерів Банку, акціями Банку не володіють.

Власники істної участі ПАТ "МОТОР-БАНК" станом на 31 грудня 2016 року

Рядок Найменування/

Прізвище, ім'я, по батькові

Пряма участь, %

Країна реєстрації/ громадянство

Опосередкована участь, %

Код за ЄДРПОУ для юридичних осіб

- 1 ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "МОТОР-ГАРАНТ" Україна 31154435 Акціонер банку, якому належить 63,7641% корпоративних прав банку 0
- 2 Богуслаєв Вячеслав Олександрович Україна - 0 Учасник ТДВ СК "МОТОР-ГАРАНТ" (83,6%), якому належить 63,7641% корпоративних прав банку. Спільно з асоційованою особою Богуслаєвим Олександром Вячеславовичем (син) є власником опосередкованої істотної участі в банку у розмірі 63,7641% корпоративних прав банку. Рішення НБУ про погодження набуття істотної участі в банку №170 від 01.04.2016р.
- 3 Богуслаєв Олександр Вячеславович Україна - 0 Учасник ТДВ СК "МОТОР-ГАРАНТ" (9,9%), якому належить 63,7641% корпоративних прав банку. Спільно з асоційованою особою Богуслаєвим Вячеславом Олександровичем (батько) є власником опосередкованої істотної участі в банку у розмірі 63,7641% корпоративних прав банку. Рішення НБУ про погодження набуття істотної участі в банку №170 від 01.04.2016

Фінансову звітність затверджено до випуску 17 березня 2017 року та підписано уповноваженими особами Банку: Головою Правління Чихуном Вадимом Васильовичом та головним бухгалтером Мотроненко Ларисою Олексіївною.

Рішення щодо здійснення значних правочинів уповноваженими органами Банку в 2016 році не приймалися.

Протягом 2016 року Банк не отримував позик, кредитів, не розміщував цінних паперів на суму, що перевищують 25 відсотків активів, рішення про припинення або банкрутство Банку Загальними зборами акціонерів або судом протягом 2016 року не приймалися.

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 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. 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 відчули наслідки кризи, що в свою чергу вплинуло на їх здатність обслуговувати борги та залучати необхідне фінансування.

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

Інфляція за підсумками звітного року становила 12,4% (у 2015 р. - 43,3%), що вказує на суттєве уповільнення темпів зростання споживчих цін. Значення облікової ставки на протязі звітного періоду зменшилось з 22,0% річних до 14,0% річних, що у найближчій перспективі сприятиме зростанню обсягу кредитування прямого позичальника.

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

Вплив цих умов на фінансовий стан Банку на кінець 31 грудня 2016 року був проявлений у вигляді негативної динаміки клієнтського кредитно-інвестиційного портфелю у порівнянні з початком року (як номінального, так й з урахуванням сформованих резервів) та скороченні обсягу клієнтських депозитів на тлі суттєвого (практично вдвічі) збільшення залишків на рахунках клієнтів на вимогу. Структура доходів та витрат Банку також зазнала змін:

- питома вага процентних доходів зросла з 64% у 2015 р. до 65% у 2016 р., у т.ч. за операціями з депозитними сертифікатами НБУ - з 24% до 27% валових доходів Банку;
- питома вага комісійних доходів зросла з 20% у 2015 р. до 25% у 2016 р.;
- питома вага результату від торговельних операцій скоротилась з 15% у 2015 р. до 9% у 2016 р.;
- питома вага процентних витрат збільшилась з 25% у 2015 р. до 32% у 2016 р.

Політика Банку щодо поліпшення фінансових результатів у 2016 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 2016 р., стали:

- помірна волатильність курсу національної валюти до основних іноземних валют;
- негативний вплив обмежень експорту до РФ на надходження валютної виручки на рахунки ключових клієнтів Банку;
- високий рівень ризиків кредитування прямого позичальника як ключовий фактор, що стримує зростання клієнтського кредитно-інвестиційного портфелю.

Основними джерелами фінансування активних операцій Банку у 2016 р. були залишки за коштами клієнтів на вимогу та капітал (з врахуванням сформованих резервів під можливі втрати за активними операціями). Вплив депозитів клієнтів на формування ресурсної бази суттєво зменшився, як через загально-ринкові тенденції щодо відпливу коштів вкладників із банківської системи, так й через консервативну процентну політику Банку щодо залучення депозитів.

Заплановане співвідношення між зобов'язаннями та власним капіталом знаходиться у діапазоні 6,2 - 6,8 через зростання обсягу коштів на рахунках клієнтів до запитання.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

Банк підготував цю фінансову звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року, у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності ("МСФЗ"), прийнятих Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку ("РМСБО"), та тлумачень, випущених Комітетом з тлумачень Міжнародної фінансової звітності ("КТМФЗ"), які застосовуються у відношенні до звітних періодів станом на 31 грудня 2016 року.

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. Принципи облікової політики

При застосуванні облікової політики за міжнародними стандартами Банк керується відповідними міжнародними стандартами фінансової звітності (МСФЗ) та міжнародними стандартами бухгалтерського обліку (МСБО).

Зміни в обліковій політиці можуть мати місце у випадку:

якщо зміни вимагаються МСФЗ;

необхідності застосування якого-небудь іншого способу відображення господарських операцій, активів, зобов'язань, власного капіталу, результатів діяльності для більш правдивого відображення подій та угод у фінансовій звітності Банку при умові, що дані зміни призведуть до надання більш доречної та надійної інформації про фінансовий стан, фінансові результати діяльності або грошові потоки.

Сума поправки, яка виникає в результаті зміни облікової політики, відображається у фінансовій звітності шляхом коригування залишку кожного компонента власного капіталу на початок періоду, на який ця зміна впливає, за найперший поданий попередній період, а також коригувати інші порівняльні суми, інформація про які розкрита за кожний поданий попередній період, так, наче нова облікова політика застосовувалася завжди.

При відсутності відповідного стандарту з питань складання фінансової звітності, що виникли, Банк використовує свої професійні судження для розробки положень облікової політики.

Банк не використовує нові чи переглянуті стандарти до дати набуття ними чинності.

Примітка 4.1. Основи оцінки складання фінансової звітності.

Фінансові активи та зобов'язання відображаються за справедливою вартістю, первісною вартістю або амортизованою собівартістю залежно від їх кваліфікації.

Справедлива вартість - це сума грошових коштів, достатня для придбання активу чи виконання зобов'язання при здійсненні угоди між незалежними сторонами, добре обізнаними та дійсно бажаними здійснити цю угоду. Справедлива вартість являє собою поточну ціну пропозиції для фінансових активів та ціну попиту для фінансових зобов'язань, що котируються на активному ринку. Стосовно активів та зобов'язань із ринковими ризиками, що взаємно компенсуються, Банк може використовувати середні ринкові ціни для визначення справедливої вартості позиції із ризиками, що взаємно компенсуються, та застосовувати до чистої відкритої позиції відповідну ціну попиту або ціну пропозиції. Фінансовий інструмент вважається таким, що котирується на активному ринку, якщо котирування цього фінансового інструменту є вільно та регулярно доступними на фондовій біржі чи в іншій організації та якщо ці котирування відображають фактичні та регулярні ринкові операції, що здійснюються на загальних умовах.

Для визначення справедливої вартості певних фінансових інструментів, щодо яких відсутня інформація про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовуються такі методики оцінки, як модель дисконтування грошових потоків, оціночні моделі, що базуються на даних про останні угоди, здійснені між непов'язаними сторонами, або аналіз фінансової інформації про об'єкти інвестування. Застосування методик оцінки може вимагати припущень, що не підкріплені ринковими даними. У цій фінансовій звітності інформація розкривається у тих випадках, коли заміна будь-якого такого припущення можливим альтернативним варіантом може призвести до суттєвої зміни суми прибутку, доходів, загальної суми активів чи зобов'язань.

Первісна вартість - це сума сплачених грошових коштів або їх еквівалентів або справедлива вартість інших ресурсів, наданих для придбання активу на дату придбання, яка включає витрати на проведення операції. Оцінка за первісною вартістю застосовується лише до інвестицій в інструменти капіталу, які не мають ринкових котирувань і справедлива вартість яких не може бути достовірно визначена, а також похідні фінансові інструменти, які пов'язані з такими інструментами капіталу та розрахунки за якими повинні здійснюватись шляхом поставки таких інструментів капіталу, які не мають котирувань.

Витрати на проведення операції - це притаманні витрати, що безпосередньо пов'язані із придбанням, випуском або вибуттям фінансового інструмента. Витрати на проведення операції включають виплати та

комісійні, сплачені агентам (у тому числі працівникам, які виступають у якості торгових агентів), консультантам, брокерам та дилерам; збори, які сплачуються регулюючим органам та фондовим біржам, а також податки та збори, що стягуються при перереєстрації права власності. Витрати на проведення операції не включають премій або дисконтів за борговими зобов'язаннями, витрат на фінансування, внутрішніх адміністративних витрат чи витрат на зберігання.

Амортизована собівартість - це сума за якою фінансовий актив чи зобов'язання оцінюється під час первісного визнання, мінус виплати основної суми, плюс нараховані проценти, плюс або мінус накопичена амортизація будь-якої різниці між цією первісною сумою та сумою погашення, розрахована із застосуванням методу ефективної процентної ставки, та мінус будь-яке зменшення фінансових активів унаслідок знецінення.

Метод ефективної процентної ставки - це метод визнання процентних доходів або витрат протягом відповідного періоду з метою отримання постійної процентної ставки (ефективної процентної ставки) від балансової вартості інструмента. Ефективна процентна ставка - це процентна ставка, за якою розрахункові майбутні грошові виплати або надходження (без урахування майбутніх кредитних збитків) точно дисконтуються протягом очікуваного терміну дії фінансового інструмента або, у відповідних випадках, протягом коротшого терміну до чистої балансової вартості фінансового інструмента. Ефективна процентна ставка використовується для дисконтування грошових потоків по інструментах із плаваючою ставкою до наступної дати зміни процентної ставки, за винятком премії чи дисконту, які відображають кредитний спред понад плаваючу ставку, встановлену для даного інструмента, або інших змінних факторів, які не змінюються залежно від ринкових ставок. Такі премії або дисконт и амортизуються протягом всього очікуваного терміну дії інструмента. Розрахунок поточної вартості включає всі комісійні та виплати, сплачені або отримані сторонами договору, що є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки.

Облікова політика Банку щодо критеріїв визнання та подальшої оцінки конкретних активів і зобов'язань, доходів і витрат розкривається у відповідних примітках до цього звіту.

Примітка 4.2. Первісне визнання фінансових інструментів

Банк визнає фінансові активи та зобов'язання у Звіті про фінансовий стан (Баланс) тоді, коли він стає стороною контрактних зобов'язань стосовно даного інструмента. Операції зі звичайного придбання та реалізації фінансових активів та зобов'язань визнаються з використанням обліку за датою розрахунку. Усі інші операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються тоді, коли Банк стає стороною договору про придбання фінансового інструмента.

Згідно з положеннями МСБО 39 фінансові активи класифікуються відповідно як фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, кредити і дебіторська заборгованість, інвестиції, утримувані до погашення, або фінансові активи, наявні для продажу.

Фінансові активи та зобов'язання первісно визнаються за справедливою вартістю плюс, у випадку якщо фінансовий актив чи фінансове зобов'язання визнаються не за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, понесені витрати на проведення операції, які безпосередньо стосуються придбання або випуску даного фінансового активу або фінансового зобов'язання. За відсутності активного ринку основою для визначення поточної справедливої вартості є дані про останні договори, здійснені між непов'язаними сторонами.

В подальшому фінансові активи та зобов'язання відображаються за справедливою вартістю, первісною вартістю або амортизованою вартістю залежно від їх класифікації. Облікова політика щодо подальшої переоцінки фінансових інструментів розкривається нижче у відповідних підрозділах основних принципів облікової політики.

Примітка 4.3. Знецінення фінансових активів.

Фінансові активи, крім фінансових активів облікованих за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки через прибуток або збиток, оцінювалися на предмет наявності ознак знецінення на кінець кожного звітного періоду. Збитки від знецінення визнаються у складі прибутку або збитку по мірі їх виникнення. Фінансові активи вважаються знеціненими, коли існує об'єктивне свідчення того, що у результаті однієї або більше подій, які відбулися після первісного визнання фінансового активу, відбувся негативний вплив на очікувані майбутні потоки грошових коштів від інвестиції. Для інвестицій в інструменти капіталу, які мають та не мають котирування і які класифікуються як наявні для продажу, істотне або тривале зменшення справедливої вартості таких цінних паперів нижче їхньої первісної вартості вважається об'єктивним свідченням знецінення. Для всіх інших фінансових активів свідченнями знецінення можуть бути такі фактори:

- істотні фінансові труднощі емітента або контрагента;
- порушення договору, невиконання зобов'язань, несплата у строк процентів або основної суми заборгованості;

- Банку стало відомо, що позичальник збанкрутує або буде здійснювати фінансову реорганізацію; зникнення активного ринку для фінансового активу у зв'язку із фінансовими труднощами. Якщо об'єктивні свідчення зменшення корисності для окремо оціненого фінансового активу відсутні, Банк включає такий актив у групу фінансових активів з подібними характеристиками кредитного ризику та оцінює їх на зменшення корисності у сукупності, тобто на портфельній основі. Кредитні операції, які оцінюються на зменшення корисності окремо (на індивідуальній основі) і для яких збиток від зменшення корисності визнається або продовжує визнаватися, не включаються у сукупну оцінку зменшення корисності. Нараховані доходи за користування позиками відносяться до портфелю, до якого відповідно класифіковано основний борг (тіло) кредиту. Усі кредитні операції одного позичальника оцінюються окремо з розрахунком кредитного ризику щодо кожного окремого договору. У разі отримання по кредитних операціях одного позичальника різних відсотків резервування та визначення різних категорій кредитного портфеля, усі договори даного клієнта резервуються під найбільший процент резервування, що розрахований за його договорами, мають однаковий кредитний ризик та категорію кредитного портфелю для розрахунку зменшення корисності (індивідуальний або портфельний).

Аналіз об'єктивних свідчень зменшення корисності окремо оціненого фінансового інструменту (кредиту) проводиться на підставі таких ознак:

- наявність випадків несвоєчасного погашення процентів чи суми кредиту;
- наявність ознак того, що Банк очікує труднощі щодо погашення позичальником повної суми кредитів та відсотків по них;
- наявність ознак, що свідчать про фінансові труднощі позичальника;
- зміни показників діяльності позичальника (показники за поточний та попередній періоди): виручка, чистий прибуток (збиток) за період (порівняльний аналіз з аналогічним періодом попереднього року), актив балансу на звітну дату, кредитні зобов'язання на звітну дату, інші поточні та довгострокові зобов'язання, статутний капітал на звітну дату;
- аналіз грошових надходжень на всі поточні рахунки позичальника та їх достатність для виконання клієнтом своїх зобов'язань перед Банком;
- порушення виконання умов кредитних договорів протягом терміну користування кредитними коштами і, в першу чергу, в частині своєчасного погашення кредиту, виконання графіку зниження кредитної заборгованості та сплати відсотків, незалежно від терміну прострочення;
- зміна керівництва, конфлікти між засновниками та/або керівниками компанії, що належать до вищого керівництва позичальника-юридичної особи, реорганізація та/або радикальна зміна концепції розвитку компанії-позичальника;
- значне скорочення долі ринку, яку займає позичальник та/або посилення позицій конкурентного середовища в зазначеному сегменті ринку;
- національні чи локальні економічні та/або політичні умови, які корелюють із невиконанням зобов'язань позичальника перед Банком;
- смерть позичальника-фізичної особи або банкрутство позичальника юридичної особи;
- наявність будь-яких інших ознак, які можуть впливати на оцінку корисної вартості позик.

Розрахунок зменшення корисності фінансового інструменту (кредитної операції) проводиться за балансовими даними амортизованої собівартості кредиту станом на звітну дату, що включають основну заборгованість (тіло кредиту), нараховані та несплачені відсотки за кредитом, премію та дисконт.

Резерви під можливі втрати по фінансових інструментах дорівнюють сумі знецінення фінансового інструменту. Зменшенням корисності фінансового інструменту (знеціненням) є втрата економічної вигоди в сумі перевищення балансової вартості активу над сумою очікуваного відшкодування, спричинена однією або декількома збитковими подіями, які відбулися після первісного визнання такого активу і мають вплив на очікувані грошові потоки за ним.

Створення резервів - це визнання Банком витрат для відображення реального результату діяльності Банку з урахуванням зміни якості його активів або зміни рівня ризикованості кредитних операцій.

Активи, погашення яких неможливе, списуються за рахунок відповідного резерву збитків від знецінення після завершення всіх необхідних процедур для відшкодування активу та після визначення остаточної суми збитку. Для певних категорій фінансових активів (наприклад таких як кредити, надані клієнтам), активи, які за оцінками, не знецінилися індивідуально, додатково оцінюються на предмет знецінення на

колективній основі. Об'єктивними свідченнями знецінення для портфеля кредитів та дебіторської заборгованості можуть слугувати минулий досвід Банку зі збору платежів, збільшення кількості прострочених платежів у портфелі, а також помітні зміни у загальнодержавних або місцевих економічних умовах, пов'язаних із невиконанням умов із виплати дебіторської заборгованості.

Балансова вартість фінансового активу зменшується на суму знецінення за допомогою використання рахунку резервів. Для фінансових активів, які оцінюються за амортизованою вартістю, якщо у подальшому періоді сума збитку від знецінення зменшується і це зменшення можна об'єктивно віднести до події, яка відбулася після визнання знецінення, то раніше визнаний збиток від знецінення списується через прибуток або збиток у тій мірі, в якій балансова вартість інвестиції на дату сторнування знецінення не перевищує амортизовану вартість, яка б існувала, якби не було визнане знецінення. У випадку коли актив, наявний для продажу, вважається знеціненим, сума, яка включає різницю між його первісною вартістю (за вирахуванням будь-якої основної суми та амортизації) та поточною справедливою вартістю, за вирахуванням будь-якого збитку від знецінення, раніше визнаного у складі Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати), переводиться зі складу капіталу до Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

Щодо боргових цінних паперів, наявних для продажу, то збитки від знецінення у подальшому списуються через прибуток або збиток, якщо збільшення справедливої вартості інвестиції можна об'єктивно віднести до події, яка відбулася після визнання збитку від знецінення.

Примітка 4.4. Припинення визнання фінансових інструментів.

Фінансові активи. Фінансовий актив (або, коли застосовується частина фінансового активу або частина групи аналогічних фінансових активів) припиняє визнаватися, коли:

- активи погашені або права на отримання грошових потоків від активів інакше втратили свою чинність або - Банк передав права на отримання грошових потоків від фінансових активів або уклав угоду про передачу, і при цьому також передав в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з володінням активами, або Банк не передав та не залишив в основному всі ризики та вигоди володіння, але припинив здійснювати контроль.

Контроль вважається збереженим, якщо контрагент не має практичної можливості повністю продати актив непов'язаній стороні без внесення обмежень на перепродаж.

Фінансові зобов'язання. Фінансове зобов'язання припиняє визнаватися, коли воно виконане, анульоване або минає строк його дії.

У випадку коли існуюче фінансове зобов'язання замінюється на інше від того самого кредитора на суттєво інших умовах, або в умови існуючого зобов'язання вносяться істотні коригування, то така заміна або коригування вважаються припиненням визнання первісного зобов'язання та визнанням нового зобов'язання, а різниця відповідної балансової вартості визнається у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

Примітка 4.5. Грошові кошти та їх еквіваленти.

Грошові кошти та їх еквіваленти. Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які можна конвертувати в готівку за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Грошові кошти та їх еквіваленти включають грошові кошти у касі, залишки на кореспондентському рахунку в Національному банку України, використання яких не обмежене, залишки на кореспондентських рахунках в інших банках та депозити "овернайт" в інших банках, крім гарантійних депозитів за операціями з пластиковими картками. Залишки на кореспондентських рахунках в інших банках за 2016 рік та 2015 рік розкриваються в примітці 8 "Кошти в інших банках". Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за первісною та амортизованою вартістю.

Обов'язковий резерв у Національному банку України. Залишки грошових коштів обов'язкового резерву в Національному банку України обліковуються за первісною вартістю і являють собою процентні обов'язкові резервні депозити, що не можуть використовуватися для фінансування повсякденних операцій Банку і, відповідно, не

вважаються компонентом грошових коштів та їх еквівалентів для цілей складання звіту про рух грошових коштів.

Примітка 4.6. Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

До фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток Банк відносить фінансові інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через

прибутки/збитки, до яких належать боргові цінні папери, акції та інші фінансові інвестиції, утримувані в торговому портфелі, і ті, що визначені Банком як оцінені за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибутки/збитки під час первісного визнання.

Банк обліковує в торговому портфелі цінні папери та інші фінансові інвестиції, що придбані з метою продажу в найближчий час і отримання прибутку від короткострокових коливань ціни.

Банк під час первісного визнання відображає в бухгалтерському обліку фінансові інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки за справедливою вартістю без урахування витрат на операції. Витрати на операції з придбання таких фінансових інвестицій відображаються за рахунками витрат на дату їх здійснення.

На кожну наступну після визнання дату балансу Банк здійснює переоцінку усіх фінансових інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю з її відображенням в прибутках/збитках, у разі зміни їх справедливої вартості.

Справедлива вартість цінних паперів визначається на базі котирувальної ринкової ціни, відповідно до внутрішньобанківських положень.

Примітка 4.7. Кошти в інших банках

Заборгованість інших банків обліковується тоді, коли Банк надає банкам-контрагентам грошові кошти, які підлягають погашенню на встановлену чи визначену дату; при цьому Банк не має наміру здійснювати торгові операції з дебіторською заборгованістю, що виникає. Ця дебіторська заборгованість не пов'язана з похідними фінансовими інструментами та не має ринкових котирувань. Заборгованість інших банків обліковується за амортизованою вартістю.

. Залишки на кореспондентських рахунках в інших банках за 2016 рік та 2015 рік розкриваються в примітці 8 "Кошти в інших банках".

Дохід за коштами в інших банках визнається Банком за методом нарахування та оцінюється за справедливою вартістю компенсації, яка була отримана або підлягає отриманню. Банк отримує дохід у вигляді процентів, які визнаються із застосуванням методу ефективної ставки відсотка.

Примітка 4.8. Кредити та заборгованість клієнтів.

Кредитами та заборгованістю клієнтів є фінансові активи, які не є похідними інструментами, з фіксованими або такими, що можуть бути визначені, платежами, які не котируються на активному ринку, за виключенням активів, які класифікуються як інші категорії фінансових активів.

Первісна оцінка наданих (отриманих) фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю плюс витрати на операцію, які прямо відносяться до цих фінансових активів. Для подальшої оцінки активів застосовується метод ефективної ставки відсотка. В якості ефективної ставки відсотка приймається внутрішня ставка дохідності для графіку грошових потоків за кредитом.

За такими фінансовими інструментами, як кредити "овернайт", кредити "овердрафт" та "відновлювальна кредитна лінія", ефективна ставка відсотка не застосовується. За цими інструментами отримані (сплачені) комісії, що є невід'ємною частиною фінансового інструмента, визнаються доходами/витратами майбутніх періодів та амортизуються прямолінійним методом на процентні доходи (витрати) протягом дії кредитного договору.

Наприкінці кожного звітного періоду Банк оцінює, чи існують об'єктивні свідчення того, що корисність кредитів зменшилася.

На дату балансу кредити оцінюються за амортизованою вартістю з використанням ефективної ставки відсотка під час здійснення амортизації дисконту (премії) та нарахування процентів. Прибутки та збитки за такими активами відображаються у звіті про фінансові результати при списанні або зменшенні корисності кредитів та заборгованості клієнтів, доходи визнаються у процесі амортизації.

Реструктуризація кредитів та заборгованості клієнтів це зміна істотних умов за первісним договором шляхом укладання додаткової угоди з позичальником у зв'язку з фінансовими труднощами позичальника та необхідністю створення сприятливих умов для виконання ним зобов'язань за активом.

В усіх можливих випадках Банк намагається реструктуризувати кредити, задля чого подовжуються строки погашення та погоджуються нові умови надання кредиту. Як тільки умови надання кредиту переглянуті, кредит більше не вважається простроченим

Банк відображає в бухгалтерському обліку процентні доходи і витрати за кредитами, та амортизує дисконт (премію) із застосуванням ефективної ставки відсотка. Сума дисконту (премії) має бути повністю амортизована на дату погашення/повернення кредиту або до наступної дати перегляду процентної ставки фінансового інструмента, якщо вона змінюється залежно від коливань ринкових ставок. Якщо сума дисконту (премії) за фінансовим інструментом з плаваючою ставкою пов'язана зі

зміною кредитного ризику контрагента, вона амортизується протягом очікуваного строку дії фінансового інструменту.

Примітка 4.9. Фінансові активи, утримувані для продажу..

Банк відносить до портфеля Банку на продаж боргові цінні папери, акції та інші фінансові інвестиції, що призначені для продажу і не класифікуються як фінансові інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки або фінансові інвестиції в портфелі Банку до погашення, а саме: боргові цінні папери, які Банк не має наміру та/або змоги тримати до дати їх погашення або за наявності певних обмежень щодо обліку цінних паперів у портфелі до погашення; боргові цінні папери, які Банк готовий продати у зв'язку із зміною ринкових процентних ставок або ризиків, потреб ліквідності, наявності й дохідності альтернативних інвестицій, джерел та умов фінансування або зміною валютного ризику; акції та інші фінансові інвестиції з нефіксованим прибутком, за якими неможливо достовірно визначити справедливую вартість.

Банк первісно визнає цінні папери у портфелі на продаж та відображає їх в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю, до якої додаються витрати на операції з їх придбання.

Фінансові інвестиції в портфелі Банку на продаж (крім фінансових інвестицій з нефіксованим прибутком, справедливую вартість яких достовірно визначити неможливо) у подальшому обліковуються за справедливою вартістю. Методи оцінки справедливої вартості визначаються внутрішніми нормативними документами Банку.

Акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, справедливую вартість яких визначити достовірно неможливо, обліковуються за собівартістю з урахуванням зменшення корисності.

Процентні доходи по боргових цінних паперах в портфелі на продаж визнаються за методом ефективної ставки процента не рідше одного разу на місяць, але обов'язково на дату переоцінки, пере класифікації, продажу в у складі прибутку або збитку. Доходи за цінними паперами з нефіксованим прибутком у вигляді дивідендів Банк визнає на дату встановлення прав на їх отримання.

Результати від торгівлі цінними паперами на продаж відображені в Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

Примітка 4.10. Фінансові активи, утримувані до погашення.

Банк відносить до цієї категорії боргові цінні папери з фіксованими платежами або з платежами, що можна визначити, і фіксованим строком погашення, які Банк має наміри та змогу утримувати до строку їх погашення.

Банк не визнає цінні папери у портфелі до погашення якщо:

Банк не має фінансових ресурсів для фінансування цінних паперів до погашення;

Банк має намір утримувати цінні папери протягом невизначеного часу;

Банк готовий продати цінні папери у разі змін ринкових ставок відсотка, ризиків, потреб ліквідності;

умови випуску безстрокових боргових цінних паперів передбачають сплату відсотків протягом невизначеного часу (тобто немає фіксованого строку погашення);

емітент має право погасити цінні папери сумою, значно меншою, ніж їх амортизована собівартість;

є юридичне або інше обмеження, яке може перешкодити наміру Банку утримувати цінні папери до погашення;

протягом поточного фінансового року або протягом двох попередніх фінансових років Банк продав до дати погашення значну суму цінних паперів (50% та більше) порівняно із загальною сумою цінних паперів, утримуваних до погашення.

Банк під час первісного визнання відображає в бухгалтерському обліку боргові цінні папери в портфелі до погашення за справедливою вартістю, до якої додаються витрати на операції.

Боргові цінні папери у портфелі до погашення оцінюються у подальшому за амортизованою собівартістю із застосуванням ефективної ставки відсотка, розрахованої під час первісного визнання цінного папера або під час останньої зміни номінальної процентної ставки, та врахуванням зменшення корисності.

Процентні доходи по боргових цінних паперах в портфелі до погашення визнаються за методом ефективної ставки відсотка не рідше одного разу на місяць в у складі прибутку або збитку.

Примітка 4.11. Інвестиційна нерухомість

Критерії визнання інвестиційної нерухомості полягають у ймовірності надходження до Банку майбутніх економічних вигод, пов'язаних з інвестиційною нерухомістю, і можливості достовірно оцінити вартість інвестиційної нерухомості.

Під час первісного визнання інвестиційної нерухомості Банк оцінює та відображає її в бухгалтерському обліку за первісною вартістю, яка включає ціну придбання цієї нерухомості та всі витрати, що безпосередньо пов'язані з її придбанням.

Після первісного визнання об'єкта інвестиційної нерухомості подальшу його оцінку Банк здійснює за первісною вартістю (собівартістю) з урахуванням накопиченої амортизації та втрат від зменшення корисності. Обладнання, що є невід'ємною частиною будівлі, обліковується окремо.

Амортизація нараховується із застосуванням прямолінійного методу протягом строку експлуатації.

Переведення об'єкта нерухомості до категорії інвестиційної нерухомості та з категорії інвестиційної нерухомості до інших Банк проводить лише в разі зміни способу його функціонального використання, що підтверджується такими подіями:

- а) початком зайняття власником нерухомості - у разі переведення з інвестиційної нерухомості до нерухомості, зайнятої власником;
- б) закінченням зайняття власником нерухомості - у разі переведення з нерухомості, зайнятої власником, до інвестиційної нерухомості

У зв'язку з тим, що Банк застосовує метод оцінки за первісною вартістю, то переведення об'єкта інвестиційної нерухомості до категорії нерухомості, зайнятої власником, та навпаки, не впливає на його балансову вартість. Переведення здійснюється за балансовою вартістю переданої нерухомості і вартість цих об'єктів не змінюється.

Зменшення та відновлення корисності об'єкта інвестиційної нерухомості, що оцінюється за первісною вартістю (собівартістю), Банк визнає аналогічно до порядку визнання зменшення корисності основних засобів.

У 2016 році Банком здійснювалось:

- переведення до складу інвестиційної нерухомості нежитлових приміщень;
- визнання інвестиційної нерухомості шляхом реалізації прав заставодержателя;
- переведення об'єктів нерухомості до категорії утримуваних для продажу;
- вибуття об'єктів нерухомості внаслідок продажу.

Протягом 2015 року зменшення корисності інвестиційної нерухомості Банку не відбувалось.

У 2016 році Банком визнано втрати від зменшення корисності об'єкту нерухомості у м. Запоріжжя на підставі професійної оцінки інвестиційної нерухомості, у сумі 1,1 млн.грн.

Примітка 4.12. Основні засоби

Основні засоби, інші необоротні матеріальні активи оцінюються за первісною вартістю, яка визначається як фактична собівартість у сумі грошових коштів справедливої вартості інших активів, сплачених (переданих), витрачених на придбання (створення) основних засобів.

Критерії визнання: існує ймовірність того, що майбутні економічні вигоди, пов'язані з об'єктом, надійдуть в Банк, і собівартість об'єкта може бути достовірно оцінена.

Первісна оцінка об'єктів всіх груп основних засобів здійснюється за собівартістю, що включає: ціну придбання (у т.ч. імпорتنі мита, податки, які не відшкодовуються); будь-які витрати, які безпосередньо пов'язані з доставкою активу до місця розташування та приведення його в стан, необхідний для експлуатації; попередньо оцінені витрати на демонтаж, переміщення об'єкта та відновлення території, зобов'язання за якими Банк на себе бере.

Подальша оцінка основних засобів здійснюється наступним чином:

для основних засобів, що відносяться до групи "будівлі, споруди і передавальні пристрої" - за переоціненою сумою (яка є справедливою вартістю) мінус будь-яка подальша накопичена амортизація та подальші накопичені збитки від зменшення корисності;

для всіх інших основних засобів - за собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності.

Остання оцінка нерухомості, яка утримується Банком, здійснювалась станом на 31.12.2016 року із залученням професійних оцінювачів, при цьому використовувались два методичні підходи: порівняльний і дохідний.

Переоцінка основних засобів здійснюється на основі рішення Правління Банку. У 2016 році та 2015 році переоцінка вартості основних засобів не проводилась.

З метою визначення збитків від втрати корисності балансова вартість основних засобів регулярно переглядається з метою визначення можливого перевищення балансової вартості над вартістю

відшкодування. Якщо балансова вартість активів перевищує очікувану вартість відшкодування, вона знижується до вартості відшкодування.

Зменшення корисності основних засобів у 2016 році та 2015 році не відбувалось.

Примітка 4.13. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи - немонетарні активи, які не мають фізичної субстанції та можуть бути ідентифіковані, тобто можуть бути відокремлені або відділені від Банку або виникають внаслідок договірних або інших юридичних прав (незалежно від того, чи можуть вони бути відокремлені). Нематеріальні активи визнаються лише тоді, коли існує ймовірність того, що майбутні економічні вигоди, що відносяться до активу, надходять Банку та собівартість активу можна достовірно оцінити.

Критерії визнання: нематеріальні активи визнаються лише тоді, коли існує ймовірність того, що майбутні економічні вигоди, що відносяться до активу, надходять Банку та собівартість активу можна достовірно оцінити.

В момент первісного визнання нематеріальні активи всіх класів оцінюються за собівартістю. Наступна оцінка здійснюється за собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Переоцінка нематеріальних активів здійснюється на основі рішення Правління Банку. У 2016 та 2015 році переоцінка вартості нематеріальних активів не проводилась.

З метою визначення збитків від втрати корисності балансова вартість нематеріальних активів регулярно переглядається з метою визначення можливого перевищення балансової вартості над вартістю відшкодування. Якщо балансова вартість активів перевищує очікувану вартість відшкодування, вона знижується до вартості відшкодування.

Зменшення корисності нематеріальних активів у 2016 році та 2015 році не відбувалось.

Примітка 4.14. Оперативний лізинг (оренда), за яким Банк виступає лізингодавцем та/або лізингодержувачем.

Оперативний лізинг (оренда) - це господарська операція Банку, що передбачає передачу орендарю основного фонду, придбаного або виготовленого орендодавцем, на умовах інших, ніж ті, що передбачаються фінансовим лізингом (орендою).

Коли Банк виступає у якості орендаря за угодою про операційну оренду, орендні платежі визнаються як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди. Коли Банк виступає орендодавцем, то доходи за договорами операційної оренди визнаються на основі прямолінійного методу протягом строку дії відповідного договору оренди.

Витрати Банку як лізингодержувача на поліпшення об'єкта оперативного лізингу (оренди) (модернізація, модифікація, добудова, дообладнання, реконструкція тощо), що приводили до збільшення майбутніх економічних вигод, які первісно очікувалися від його використання, відображалися в обліку як капітальні інвестиції у створення (будівництво) інших необоротних матеріальних активів. Витрати на утримання об'єктів необоротних активів, отриманих в оперативний лізинг (оренду), відображено у статті "Адміністративні та інші операційні витрати" Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

В 2016 році та 2015 році Банк отримував об'єкти в оперативний лізинг (оренду), зокрема, нежитлові приміщення для розміщення відділень Банку. В 2016 році Банком укладались угоди оперативного лізингу в якості лізингодавця.

Примітка 4.15. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття

Банк класифікує необоротні активи як утримувані для продажу, якщо балансова вартість таких активів відшкодуватиметься шляхом операції з продажу, а не поточного використання.

Необоротний актив, який було тимчасово вилучено із використання, якщо його балансова вартість в основному відшкодуватиметься під час поточного використання, за рахунком 3408 не обліковується.

Необоротні активи класифікуються як утримувані для продажу, якщо на дату прийняття рішення щодо визнання їх активами, що утримуються для продажу, виконуються такі умови:

- існує план продажу, затверджений Правлінням Банку;
- стан активів, у якому вони перебувають, дає змогу здійснити негайний продаж і є високий ступінь імовірності їх продажу протягом одного року з дати класифікації;
- здійснюється активний пошук покупців для виконання плану продажу;
- ведеться активна маркетингова програма для продажу активів за ціною, порівнянною з поточною

ринковою ціною.

Банк продовжує класифікувати необоротні активи як утримувані для продажу, якщо не було здійснено продаж протягом року через події або обставини, за якими Банк не може здійснити контроль, а також якщо є достатні свідчення того, що Банк продовжує виконувати план продажу необоротного активу.

Якщо на дату прийняття рішення про визнання необоротних активів як таких, що утримуються для продажу, не виконуються вищезазначені умови, але будуть виконані протягом трьох місяців після визнання активу, то Банк має право класифікувати їх як утримувані для продажу.

Перед первісною класифікацією активів як утримуваних для продажу, Банк здійснює оцінку балансової вартості активів, тобто переглядає їх на зменшення корисності.

Необоротні активи, що утримуються Банком для продажу, оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за найменшою з двох оцінок: балансовою вартістю або справедливою вартістю за вирахуванням витрат на продаж.

Амортизація на необоротні активи, утримувані для продажу, не нараховується.

Банк визнає втрати від зменшення корисності в разі зниження справедливої вартості необоротних активів за вирахуванням витрат на продаж.

У разі збільшення справедливої вартості необоротних активів за вирахуванням витрат на продаж Банк визнає дохід, але в сумі, що не перевищує раніше накопичені втрати від зменшення корисності.

Якщо під час оцінки активів, призначених для продажу, Банк не визнавав зменшення їх корисності та відновлення їх корисності, то Банк визнає доходи або витрати на дату припинення їх визнання.

Необоротні активи, що не відповідають визначеним Банком умовам визнання, переводяться до іншої категорії, залежно від намірів щодо способу їх подальшого використання.

Необоротні активи, що більше не класифікуються як активи, утримувані для продажу, з дати прийняття рішення про відмову від продажу Банк обліковує за найменшою з двох оцінок:

- за балансовою вартістю, що визначалася до дати визнання їх як активів, утримуваних для продажу. Балансова вартість коригується з урахуванням амортизації, збитків від зменшення корисності, що були б визнані, якщо активи не були класифіковані як утримувані для продажу;
- за сумою очікуваного відшкодування на дату прийняття рішення про відмову від продажу.

Банк здійснює коригування балансової вартості з урахуванням сум накопиченої амортизації, втрат від зменшення корисності з одночасним визнанням такого коригування у звіті про фінансовий результат.

У 2016 році Банком здійснювалось:

- переведення необоротних активів, утримуваних для продажу, до складу інвестиційної нерухомості нежитлових приміщень;
- оприбуткування на баланс Банку рухомого майна шляхом реалізації прав заставодержателя;
- вибуття необоротних активів, утримуваних для продажу (рухоме майно), внаслідок продажу.

Протягом 2015 року зменшення корисності необоротних активів, утримуваних для продажу, не відбувалось. У 2016 році Банком визнано втрати від зменшення корисності необоротних активів, утримуваних для продажу, на підставі професійної оцінки, у сумі 2,3 млн.грн.

Примітка 4.16. Амортизація

Амортизація нематеріальних активів нараховується із застосуванням прямолінійного методу протягом строку їх експлуатації. Строк експлуатації нематеріальних активів встановлюється відповідно до строків дії ліцензій, визначених ліцензійними договорами.

Термін корисного використання та метод амортизації переглядаються один раз на рік. Термін корисної експлуатації визначається за кожним активом та залежить від виду нематеріальних активів.

Переоцінка нематеріальних активів здійснюється на основі рішення Правління Банку. У 2016 та 2015 році переоцінка вартості нематеріальних активів не проводилась.

З метою визначення збитків від втрати корисності балансова вартість нематеріальних активів регулярно переглядається з метою визначення можливого перевищення балансової вартості над вартістю відшкодування. Якщо балансова вартість активів перевищує очікувану вартість відшкодування, вона знижується до вартості відшкодування.

У 2015 та 2016 році норми амортизації та строки корисного використання нематеріальних активів не змінювалися.

Амортизація за всіма групами основних засобів нараховується із застосуванням прямолінійного методу

протягом строку їх експлуатації за наступними нормами:

Термін корисного використання, роки

Будинки, приміщення та інші будівлі 25

Міні-АТС

Телефони, комп'ютерна техніка, обладнання зчитування або друку інформації, обладнання комп'ютерної мережі, джерела безперебійного живлення 10

2

Господарський інвентар та обладнання, рекламні конструкції 4

Меблі, касова техніка та обладнання, побутова техніка 5

Транспортні засоби 5

Бокси (сховища) для готівки 20

Поліпшення орендованого майна

на строк дії договору оренди майна

Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів здійснюється у першому місяці використання об'єкта у розмірі 100 процентів його вартості. Земля має необмежений термін експлуатації і тому не амортизується.

Метод нарахування амортизації переглядається щорічно. Результати його перегляду враховуються як перегляд бухгалтерської оцінки. При цьому коригуванню підлягають амортизаційні відрахування поточного та майбутнього періодів.

У 2016 та 2015 роках методи амортизації основних засобів не змінювалися.

Термін корисного використання розраховується виходячи з очікуваного строку використання активу, очікуваного фізичного та морального зносу, технічного та комерційного зносу, а також правових та інших подібних обмежень використання активу. Термін корисного використання переглядається раз на рік.

Переоцінка основних засобів здійснюється на основі рішення Правління Банку. У 2016 році та 2015 році переоцінка вартості основних засобів не проводилась.

З метою визначення збитків від втрати корисності балансова вартість основних засобів регулярно переглядається з метою визначення можливого перевищення балансової вартості над вартістю відшкодування. Якщо балансова вартість активів перевищує очікувану вартість відшкодування, вона знижується до вартості відшкодування.

Зменшення корисності основних засобів у 2016 році та 2015 році не відбувалось.

Примітка 4.17. Похідні фінансові інструменти

Похідні фінансові інструменти, які укладались Банком протягом 2016 року та 2015 року, не призначались для хеджування.

Банком проводились операції з купівлі продажу іноземної на умовах "форвард". Дані операції обліковувались у відповідності до вимог МСБО 39 в якості похідних фінансових інструментів.

Прибутки та збитки, які виникли від цих інструментів, включались до статті "Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток" Звіту про прибутки і збитки.

Усі похідні фінансові інструменти первісно оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю.

Примітка 4.18. Залучені кошти.

До складу залучених коштів Банк відносять кошти банків, інших фінансових установ, кошти клієнтів (поточні та строкові) та фінансові зобов'язання за цінними паперами.

Банк первісно оцінює та відображає в бухгалтерському обліку фінансові зобов'язання за справедливою вартістю, збільшеною на суму витрат на операції.

Після первісного визнання Банк відображає в бухгалтерському обліку фінансові зобов'язання на кожен наступну дату балансу за амортизованою собівартістю.

Поточні кошти клієнтів обліковуються за собівартістю.

Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями Банк визнає в бухгалтерському обліку із застосуванням ефективної ставки відсотка.

Банк припиняє визнання в балансі фінансового зобов'язання або його частини, якщо таке зобов'язання погашено або строк його виконання закінчився.

Протягом 2016 та 2015 років Банк не здійснював випуск власних боргових цінних паперів.

Примітка 4.19. Резерви за зобов'язаннями.

Резерви за зобов'язаннями визнаються, коли Банк має поточне юридичне або конструктивне зобов'язання, яке виникло у результаті минулих подій, і ймовірно, що для погашення цього зобов'язання потрібне використання ресурсів, котрі втілюють у собі певні економічні вигоди, причому розмір таких зобов'язань можна достовірно оцінити.

Резерви за умовними зобов'язаннями оцінюються у відповідності до МСБО 37 "Резерви, умовні зобов'язання та умовні активи", який вимагає застосування оцінки та судження керівництва.

Умовні зобов'язання не визнаються у Звіті про фінансовий стан (Баланс), але розкриваються у примітках до фінансової звітності, за виключенням випадків, коли ймовірність вибуття ресурсів у результаті погашення є незначною. Умовний актив не визнається у Звіті про фінансовий стан (Баланс), але розкривається у примітках до фінансової звітності у тому випадку, коли існує вірогідність надходження економічних вигід.

Примітка 4.20. Податок на прибуток.

Витрати з податку на прибуток Банку формуються як сума поточних податкових витрат (поточний податок на прибуток), розрахованих на базі оподатковуваного прибутку за правилами податкового законодавства, та відстрочених податкових витрат/доходів (відстрочений податок на прибуток). Відстрочений податок на прибуток виникає внаслідок визнання в прибутку чи збитку відстрочених податкових активів та/або відстрочених податкових зобов'язань.

Відстрочені податкові зобов'язання визнаються щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню, крім випадків, коли такі різниці виникають від первісного визнання активу чи зобов'язання. Відстрочений податковий актив визнається щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню, тією мірою, якою є ймовірним, що буде отримано оподатковуваний прибуток, до якого можна застосувати тимчасову різницю, яка підлягає вирахуванню, за винятком ситуацій, коли відстрочений податковий актив виникає від первісного визнання активу або зобов'язання. Отримання достатнього оподатковуваного прибутку є ймовірним тоді, коли відстрочений податковий актив може бути зарахований проти відстроченого податкового зобов'язання, яке відноситься до того самого податкового органу, та буде відновлено в тому самому періоді, що і актив, або в тому періоді, в якому збиток, що виникає з активу, може бути віднесений на попередній або послідуєчий період. У випадках, коли немає достатніх відстрочених податкових зобов'язань щоб зарахувати відстрочений податковий актив, актив відображається в тій мірі, в якій ймовірно виникнення достатнього оподатковуваного прибутку в майбутніх періодах.

Відстрочений податок розраховується за податковими ставками, які, як очікується, будуть застосовуватися у періоді реалізації відповідних активів або погашення.

Реалізація тимчасових різниць очікується у наступних звітних періодах в залежності від строку відшкодування або погашення відповідних активів та зобов'язань.

Відстрочені податкові активи та відстрочені податкові зобов'язання з податку на прибуток взаємно заліковуються та відображаються на нетто-основі у Звіті про фінансовий стан (Баланс), тому що Банк має юридично закріплене право зарахувати поточні податкові активи з податку на прибуток за рахунок поточних податкових зобов'язань.

Щодо визначення податку на прибуток діяли норми Податкового кодексу України, від 2 грудня 2010 року N 2755-VI та інші нормативно-правові акти законодавства України, які протягом звітного періоду змінювалися шляхом внесення відповідних змін.

Розрахунок поточного та відстроченого податку на прибуток здійснювався виходячи із ставки оподаткування, а саме: з 1 січня 2012 року по 31 грудня 2012 року включно - за ставкою 21%, з 01 січня 2013 року по 31 грудня 2013 року - за ставкою 19%, з 01 січня 2014 року - за ставкою 18%.

Дані щодо податку на прибуток наведені у примітці 29 "Витрати на податок на прибуток".

Примітка 4.21. Статутний капітал та емісійний дохід.

Статутний капітал Банку - сплачений та зареєстрований підписний капітал. Формування та збільшення статутного капіталу може здійснюватись виключно шляхом грошових внесків. Статутний капітал Банку розподілений на прості іменні акції. Капітал Банку включає статутний капітал, емісійні різниці, загальні резерви та інші фонди, результати минулих років, результати переоцінки.

Збільшення (зменшення) статутного капіталу Банку здійснюється з дотриманням порядку, встановленого Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку. Відповідно до Закону України "Про банки

і банківську діяльність" та "Про акціонерні товариства" і статуту Банку рішення про випуск акцій приймається Загальними зборами акціонерів Банку.

Примітка 4.22. Визнання доходів і витрат.

Дохід визнається Банком за методом нарахування та оцінюється за справедливою вартістю компенсації, яка була отримана або підлягає отриманню. Банк отримує дохід у вигляді:

процентів (надані кредити, вкладення в депозити, цінні папери тощо), які визнаються із застосуванням методу ефективної ставки відсотка;

плати за відкриття та ведення рахунків фізичних та юридичних осіб, в тому числі банків-кореспондентів ;

комісій за надання банківських гарантій, порук за третіх осіб, що передбачають виконання зобов'язань в грошовій формі; інкасацію грошових коштів, векселів, платіжних та розрахункових документів та касове обслуговування фізичних та юридичних осіб; надання фізичним та юридичним особам спеціальних приміщень або сейфів, що в них знаходяться, для зберігання документів та цінностей. Дохід за надані послуги визнається в тих облікових періодах, в яких надаються послуги;

доходу від операційної оренди, який визнається Банком на прямолінійній основі протягом строку оренди.

Процентні доходи та витрати за всіма борговими інструментами відображаються відповідно до методу нарахування із використанням методу ефективної ставки відсотка.

Цей метод включає до складу процентних доходів та витрат і розподіляє протягом всього періоду дії усі комісії, які виплачують або отримують сторони договору і які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка, витрати за угодою, а також усі інші премії та дисконти.

Комісійні, які є невід'ємною частиною ефективної ставки процента, включають комісійні, отримані або сплачені у зв'язку із формуванням або придбанням фінансового активу чи випуском фінансового зобов'язання (наприклад, комісійні за оцінку кредитоспроможності, оцінку чи облік гарантій або застави, врегулювання умов надання інструменту та обробку документів за угодою). Комісійні за зобов'язання із надання кредиту за ринковими процентними ставками, отримані Банком, є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, якщо існує імовірність того, що Банком буде укладений конкретний кредитний договір та не плануватиме реалізації кредиту протягом короткого періоду часу після його надання. Банк не відносить зобов'язання із надання кредитів до фінансових зобов'язань, що відображаються за справедливою вартістю через фінансовий результат.

Якщо виникають сумніви щодо можливості погашення кредитів або інших боргових інструментів, їх вартість зменшується до поточної вартості очікуваних грошових потоків, після чого процентний дохід обліковується на основі ефективної ставки відсотка по даному інструменту, що використовувалась для оцінки збитку від знецінення. Всі інші виплати, комісійні та інші доходи і витрати, як правило, обліковуються за методом нарахування залежно від ступеня завершеності конкретної операції, що визначається як частка фактично наданої послуги у загальному обсязі послуг, які мають бути надані.

Доходи і витрати, які визнані Банком від здійснення операцій для відображення їх у фінансовій звітності розподіляються на доходи і витрати, отримані в результаті операційної, інвестиційної та фінансової діяльності Банку.

Доходи/ витрати підлягають нарахуванню та відображенню у фінансовій звітності Банку, якщо виконуються такі умови:

щодо активів та зобов'язань - є реальна заборгованість;

щодо наданих (отриманих) послуг - фінансовий результат може бути точно оцінений та, при цьому, є угода

про надання (отримання) послуг та/ або документи, що підтверджують повне (часткове) їх надання.

Якщо ж вищевказані умови не виконуються, доходи/ витрати Банк визнає при фактичному надходженні/ сплаті коштів.

Примітка 4.23. Переоцінка іноземної валюти.

Функціональною валютою є гривня. Всі операції в іноземній валюті Банк відображає після первісного визнання у функціональній валюті, застосовуючи до суми в іноземній валюті офіційний курс Національного банку України на дату операції. В кінці кожного звітного періоду монетарні статті перераховуються за кінцевим курсом, при цьому курсові різниці визнаються в прибутку або збитку. Немонетарні статті, що оцінюються за історичною собівартістю, перераховуються за курсом на дату

здійснення операції. Немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю, перераховуються за курсом на дату визначення справедливої вартості.

Прибуток або збитки, які виникали у результаті переоцінки іноземної валюти, включалися до складу статті "Результат від переоцінки іноземної валюти" Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

Курс гривні відносно іноземних валют, за якими відображені активи та зобов'язання в фінансовій звітності, які діяли на 31 грудня відповідних років:

	31.12.2015	31.12.2015
100 USD		2719,0858 грн.
2400,0667 грн.		
100 EUR	2842,2604 грн.	2622,3129 грн.
10 RUB		4,5113 грн.
3,2931 грн.		
100 GBP		3332,0755 грн.
3553,3176 грн.		
100 CHF		2652,8471 грн.
2424,9241 грн.		

Примітка 4.24. Взаємозалік статей активів і зобов'язань.

Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань, з подальшим включенням до Звіту про фінансовий стан (Баланс) лише їхньої чистої суми, може здійснюватися лише у випадку існування юридично визначеного права взаємозаліку визнаних сум, коли є намір провести розрахунок на основі чистої суми або одночасно реалізувати актив та розрахуватися за зобов'язаннями.

Протягом 2016 року та 2015 року Банк не здійснював взаємозалік фінансових активів та зобов'язань.

Примітка 4.25. Виплати працівникам та пов'язані з ними відрахування

У ПАТ "МОТОР-БАНК" протягом 2015р. та 2016р.. здійснювались наступні виплати працівникам:

- основна заробітна плата - винагорода за виконану роботу відповідно до встановлених посадових окладів/тарифних ставок співробітників ПАТ "МОТОР-БАНК";
- додаткова заробітна плата - винагорода за працю понад установлені норми, за трудові успіхи та винахідливість і за особливі умови праці. Вона включає доплати, надбавки, гарантійні і компенсаційні виплати, передбачені чинним законодавством; премії, пов'язані з виконанням виробничих завдань і функцій;
- інші заохочувальні та компенсаційні виплати - у формі винагород за підсумками роботи за рік, премій за спеціальними системами і положеннями, компенсаційних та інших грошових і матеріальних виплат, які не передбачені актами чинного законодавства, або які провадяться понад встановлені зазначеними актами норми;
- інші виплати, які не належать до фонду оплати праці.

Заробітна плата виплачується працівникам регулярно в робочі дні в наступні строки: за 1-шу половину місяця - 15 числа поточного місяця, за 2-гу половину місяця - в останній робочий день поточного місяця, або, у разі необхідності, в інші дні міжрозрахункового періоду (наприклад, виплата відпустки, кінцевий розрахунок при звільненні тощо).

У випадку, коли день виплати заробітної плати збігається з вихідним, святковим або неробочим днем, заробітна плата виплачується напередодні, або, у разі, якщо згідно рішення керівництва Банку дозволяється дострокова виплата заробітної плати за 2-гу половину місяця, в терміни, обумовлені таким рішенням.

Виплата заробітної плати працівникам Банку здійснюється шляхом перерахування коштів на картковий рахунок працівника, на будь-який рахунок, відкритий в іншому банку за письмовою заявою працівника або готівкою через касу Банку (у разі відсутності карткового або іншого рахунку).

Всі податки, збори та інші обов'язкові платежі нараховуються, утримуються та перераховуються при кожній виплаті заробітної плати та інших нарахувань у строки та межах відповідно до вимог законодавства України.

Неотримана протягом десяти робочих днів заробітна плата депонується.

Примітка 4.26. Інформація за операційними сегментами.

Для визначення звітних сегментів Банк застосовує наступний порядок:
ідентифікує операційні сегменти, виходячи з системи управлінської звітності Банку;
визначає, чи відповідають ідентифіковані сегменти всім критеріям угруповання, наведеним в МСФЗ 8 "Операційні сегменти";
визначає, чи відповідають операційні сегменти кількісним порогам, визначеним МСФЗ 8 "Операційні сегменти";
інформація про операційні сегменти, які не відповідають кількісним порогам, об'єднується з інформацією про інші операційні сегменти, які не відповідають кількісним порогам, якщо операційні сегменти мають подібні економічні характеристики та спільну більшість критеріїв угруповання;
визначаються додаткові операційні звітні сегменти (навіть якщо вони не відповідають критеріям угруповання), якщо загальний зовнішній дохід, відображений в звітності за операційними сегментами, становить менше 75% доходу Банку;
сегменти, що залишилися, об'єднуються в категорію "всі інші сегменти".

Сегменти діяльності відображаються банком окремо, якщо більша частина його доходу створюється від банківської діяльності за межами сегмента й одночасно показники його діяльності відповідають одному з таких критеріїв:

- дохід за сегментом становить 10% або більше від загального доходу (уключаючи банківську діяльність у межах сегмента) всіх сегментів Банку;
- фінансовий результат (прибуток або збиток) сегменту становить не менше ніж 10 % більшої з двох абсолютних величин-загальної суми прибутку або загальної суми збитку всіх сегментів Банку;

активи сегменту становлять 10% або більше від загальних активів Банку.

З огляду на внутрішню організаційну структуру та систему внутрішньої звітності Банк визначив такі операційні сегменти: послуги корпоративним клієнтам, послуги фізичним особам, міжбанківські операції, інші сегменти та операції.

До корпоративних клієнтів належать юридичні особи та фізичні особи - підприємці, у тому числі: промислові підприємства, підприємства АПК, небанківські фінансові установи (страхові компанії), підприємства сфери торгівлі та послуг. До цього операційного сегменту також належать операції з цінними паперами, в тому числі з цінними паперами Національного банку України.

До фізичних осіб належать: фізичні особи - співробітники банку та співробітники підприємств, які є корпоративними клієнтами Банку, інші фізичні особи. До цього операційного сегменту також належать операції з купівлі/продажу валюти, операції з платіжними картками.

До міжбанківських операцій належать: кошти на вимогу в інших банках, кошти на вимогу інших банків, операції із залучення коштів на міжбанківському ринку, операції із розміщення коштів на міжбанківському ринку, SWOP операції.

До інших операцій належать операції за рахунками на вимогу в Національному банку України.

Доходи і витрати операційних сегментів складають всі доходи та витрати, здійснені протягом звітного періоду та які безпосередньо можливо віднести до сегменту.

Віднесення доходів та витрат до відповідних підрозділів з подальшим віднесенням до відповідних сегментів здійснюється за допомогою даних управлінського обліку. Аналогічним чином здійснюється віднесення до операційних сегментів діяльності активів та зобов'язань.

До активів сегмента відносяться ті активи, які використовуються сегментом у його діяльності і які можливо прямо віднести до цього сегмента або об'єднано розподілити на цей сегмент. Активи сегмента не включають активи з податку на прибуток.

До зобов'язань сегмента відносяться ті зобов'язання, які виникли в результаті діяльності сегмента і які можливо прямо віднести до цього сегмента або об'єднано розподілити на цей сегмент.

Станом на кінець 2016 року Банком не проводилися розрахунки ціноутворення між сегментними операціями.

Банк здійснює свою діяльність в одному географічному сегменті на території України і тому звіт за географічними сегментами не подається

Засади ціноутворення за міжсегментними операціями: ціноутворення за міжсегментними операціями не здійснюється.

Основа для розподілу доходів і витрат за сегментами: відповідно до плану рахунків, відповідно даних бухгалтерської звітності щодо залишків та оборотів за аналітичними рахунками.

Інформація про звітні сегменти Банку відображена у примітці 31 "Операційні сегменти".

Примітка 4.27. Операції з пов'язаними особами

Банк здійснює операції з пов'язаними особами відповідно до банківської ліцензії та письмового дозволу на здійснення операцій, наданого Національним банком України, з урахуванням обмежень, визначених чинним законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України, Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 24 (МСБО 24) та внутрішніми нормативними документами Банку. З цією метою в Банку діє низка внутрішніх нормативних документів, а саме: Положення про визначення пов'язаних осіб ПАТ "МОТОР-БАНК", затверджена Правлінням Банку, відповідно до якої проводиться визначення приналежності контрагентів Банку до кола пов'язаних осіб, Положення про операції з пов'язаними з ПАТ "МОТОР-БАНК" особами, яке регламентує порядок здійснення, контроль та нагляд за операціями з пов'язаними особами.

Положення розроблені у відповідності до Законів України "Про банки і банківську діяльність в Україні" (далі - Закон про банки), "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг", Положення про визначення пов'язаних із банком осіб, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 12.05.2015р. №315 (далі - Положення №315), статуту Банку з урахуванням вимог Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 24 (МСБО 24).

Пов'язані з Банком особи - юридичні або фізичні особи, які визначаються Законом та Положенням №315, з урахуванням вимог Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 24 (МСБО 24).

База пов'язаних з Банком осіб - визначений перелік осіб, які є клієнтами

Банку та по відношенню до Банку є пов'язаними з Банком особами.

Банк визначає перелік пов'язаних із Банком осіб, який затверджується Правлінням Банку, відповідно до вимог статті 52 Закону про банки, Положення №315.

Банк забезпечує внесення змін до переліку пов'язаних із Банком осіб на підставі змін інформації щодо особи, визначеної пов'язаною з Банком, визначення нових осіб пов'язаними з Банком особами тощо.

У Банку забезпечується наявність відповідних інформаційних систем для виявлення активних операцій з пов'язаними особами, ведення переліку пов'язаних осіб Банку, визначення обсягу операцій щодо кожної пов'язаної особи, а також загального обсягу таких операцій з метою їх моніторингу.

Примітка 4.28. Зміни в обліковій політиці, облікових оцінках, виправлення суттєвих помилок та подання їх у фінансових звітах.

Прийнята облікова політика відповідає обліковій політиці, що застосовувалася в попередньому звітному році.

Примітка 4.28. Суттєві облікові судження та оцінки, їх вплив на визнання активів та зобов'язань

Керівництво здійснює свої оцінки та приймає професійні судження на постійній основі. Такі оцінки та судження керівництва базуються на інформації, яка є у керівництва Банку станом на дату підготовки фінансової звітності. Відповідно, фактичні результати можуть відрізнитися від таких оцінок і припущень. Крім суджень, які передбачають облікові оцінки, керівництво Банку також використовує професійні судження при застосуванні облікової політики. Професійні судження, які чинять найбільш суттєвий вплив на суми, що відображаються у фінансовій звітності, та оцінки, результатом яких можуть бути значні коригування балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року, включають:

Збитки від знецінення кредитів. Оцінка резервів на покриття збитків від знецінення вимагає використання істотних професійних суджень. Банк регулярно переглядає свої кредити з метою оцінки на предмет їхнього знецінення. Банк здійснює оцінку резервів на покриття збитків від знецінення з метою підтримання сум резервів на рівні, який, на думку керівництва, буде достатнім для покриття збитків, понесених стосовно кредитного портфеля Банку. Розрахунок резервів на покриття збитків від знецінених кредитів базується на вірогідності списання активу та очікуваного збитку від такого списання. Ці оцінки здійснюються з використанням статистичних методик на основі історичного досвіду. Отримані результати коригуються на основі професійного судження керівництва.

На думку Банку, облікові оцінки, пов'язані із визначенням сум резервів на покриття збитків від знецінення кредитів, є основним джерелом невизначеності оцінки у зв'язку із тим, що: (i) вони є особливо чутливими до змін від періоду до періоду, оскільки припущення щодо майбутнього рівня невиконання зобов'язань та оцінка потенційних збитків, пов'язаних зі знеціненням кредитів та наданих коштів, базується на останніх показниках діяльності Банку, а також (ii) будь-яка істотна різниця між

очікуваними збитками Банку (відображено у складі резервів) та фактичними збитками вимагатиме від Банку формування резервів, які, у випадку істотної відмінності, можуть суттєво вплинути на його Звіт про прибутки і збитки (Звіт про фінансові результати) та Звіт про фінансовий стан (Баланс) у майбутніх періодах.

Банк використовує професійні судження керівництва під час оцінки суми будь-якого збитку від знецінення у випадках, коли у позичальника виникають фінансові труднощі і існує обмаль доступних джерел історичної інформації, пов'язаної з аналогічними позичальниками. Аналогічно, Банк здійснює оцінку змін майбутніх потоків грошових коштів на основі результатів попередньої діяльності, поведінки клієнта у минулому, доступної для спостереження інформації, яка вказує на негативні зміни у платоспроможності позичальників у складі групи, а також загальнодержавної або місцевої економічної ситуації, яка пов'язана із невиконанням зобов'язань стосовно активів у складі групи. Керівництво використовує оцінки на основі історичного досвіду щодо понесення збитків для активів із характеристиками кредитного ризику та об'єктивними свідченнями знецінення, які подібні до групи аналогічних кредитів. Керівництво Банку використовує професійні судження для коригування доступної для спостереження інформації для групи кредитів з метою відображення поточних обставин, які не відображені в історичних даних.

Суми резервів на покриття збитків від знецінення фінансових активів у фінансовій звітності визначались на основі існуючих економічних та політичних умов. Банк не здатен передбачити, які зміни у економічній та політичній ситуації відбудуться в Україні і який вплив такі зміни можуть мати на достатність резервів на покриття збитків від знецінення фінансових активів у майбутніх періодах.

Відстрочені податкові активи визнаються для всіх тимчасових різниць, які відносяться на податкові витрати, у тій мірі, в якій існує вірогідність отримання оподатковуваного прибутку, за рахунок якого можна буде реалізувати ці тимчасові різниці, які відносяться на витрати в цілях оподаткування. Оцінка вірогідності базується на прогнозах керівництва щодо майбутнього оподатковуваного прибутку та доповнюється суб'єктивними судженнями керівництва Банку. ґрунтуючись на оцінках, що були зроблені за результатом діяльності за 2016 рік та приймаючи до уваги плани щодо наступного розвитку Банком були визнані відстрочені податкові активи тією мірою, якою як очікується буде достатньо податкових надходжень в майбутніх періодах.

Безперервність діяльності - ця фінансова звітність була підготовлена на основі припущення, що Банк здатен продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому.

Резерви на покриття збитків від фінансових гарантій та інших умовних зобов'язань оцінюються у відповідності з МСБО 37 "Резерви, умовні зобов'язання та умовні активи", якій вимагає застосування оцінки та судження керівництва.

Податкове законодавство. Внаслідок наявності в українському господарському, зокрема, податковому, законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також внаслідок практики, яка склалася в загалом нестабільному економічному середовищі через довільне тлумачення податковими органами різних аспектів економічної діяльності, Банк, можливо, буде змушена визнати додаткові податкові зобов'язання, штрафи та пеню у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на судженні керівництва Банку. Податкові записи залишаються відкритими для перегляду податковими органами протягом трьох років.

Справедлива вартість нерухомості - нерухомість, яка зайнята Банком, проходить регулярну оцінку для визначення переоцінку. Така переоцінка ґрунтується на результатах оцінки, незалежною оціночною компанією, яка у ході оцінки використовувала професійне судження та оцінки для визначення аналогів будівель, строку експлуатації активів та норм капіталізації доходу.

Справедлива вартість заставного майна. При визначенні вартості заставного майна застосовувалась оціночна вартість, яка спиралась на професійну думку фахівців з оцінки. Оцінка справедливої вартості заставного майна вимагає формування суджень та застосування припущень щодо порівнянності об'єктів майна та інших факторів. Виходячи з вищенаведеного, резерв під знецінення кредитів може зазнати впливу від застосування оціночної вартості заставного майна. При створенні резервів на покриття збитків від знецінення кредитів, Банк обчислював теперішню вартість попередньо оцінених майбутніх грошових потоків від забезпеченого заставою кредиту які можуть бути наслідком позбавлення боржника права викупу закладеного ним майна з урахуванням ліквідності застави та за вирахуванням витрат на утримання та реалізацію застави, незалежно від імовірності позбавлення боржника права викупу закладеного ним майна. Види застави, які враховувались для обчислення майбутніх грошових потоків за кредитом, визначаються Банком з урахуванням вимог "Міжнародної конвергенції вимірювання капіталу і

стандартів капіталу (Базель II)"

Початкове визнання операцій з пов'язаними особами. У ході звичайної діяльності Банк здійснює операції з пов'язаними особами. МСБО 39 вимагає обліковувати фінансові інструменти при початковому визнанні за справедливою вартістю. За відсутністю активного ринку таких операцій, для того щоб визначити, чи здійснювались такі операції за ринковими або неринковими цінами та ставками, використовують професійне судження. Підставою для таких суджень є ціноутворення щодо подібних фінансових інструментів та операцій з ними, у тому числі аналіз ефективної ставки та параметрів укладених угод.

Примітка 5. Перехід на нові та переглянуті стандарти

Нижче наводяться стандарти та роз'яснення, які були випущені, але ще не набули чинності на дату випуску

фінансової звітності Банку. Банк має намір застосувати ці стандарти з дати їх вступу в силу.

МСФЗ (IFRS) 9 "Фінансові інструменти"

У липні 2014 року Рада з МСФЗ випустила остаточну редакцію МСФЗ (IFRS) 9 "Фінансові інструменти", яка

замінює МСФЗ (IAS) 39 "Фінансові інструменти: визнання та оцінка" і всі попередні редакції МСФЗ (IFRS) 9. МСФЗ (IFRS) 9 об'єднує разом три частини проекту з обліку фінансових інструментів: класифікація та оцінка, знецінення та облік хеджування.

МСФЗ (IFRS) 9 набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2018 або після цієї дати,

при цьому допускається дострокове застосування. За винятком обліку хеджування, стандарт застосовується ретроспективно, але надання порівняльної інформації не є обов'язковим. Вимоги щодо обліку хеджування, головним чином, застосовуються перспективно, з деякими обмеженими винятками.

Банк планує розпочати застосування нового стандарту з дати набрання його чинності. Банк у 2017 році планує

здійснити загальну оцінку впливу всіх трьох частин МСФЗ (IFRS) 9. Очікуваний вплив нових вимог на бухгалтерський баланс та власний капітал буде визначено внаслідок більш детального аналізу або отримання додаткової об'рунтованої і підтвердженої інформації, яка стане доступною для Банку в майбутньому.

(а) Класифікація і оцінка

Банк планує продовжувати оцінювати за справедливою вартістю всі фінансові активи, які оцінюються в даний

час за справедливою вартістю.

Кредити та заборгованість клієнтів утримуються для отримання договірних грошових потоків, і очікується, що

вони призведуть до виникнення грошових потоків, які є виключно платежами в рахунок основної суми боргу і відсотків. Отже, Банк очікує, що згідно МСФЗ (IFRS) 9 вони продовжать враховуватися за амортизованою вартістю.

(б) Облік хеджування

Банк на даний час не здійснює хеджування, тому не очікує значного впливу в результаті застосування МСФЗ

(IFRS) 9.

МСФЗ (IFRS) 15 "Виручка за договорами з покупцями"

МСФЗ (IFRS) 15 був випущений в травні 2014 року і передбачає модель, що включає п'ять етапів, яка буде

застосовуватися щодо виручки за договорами з покупцями. Згідно МСФЗ (IFRS) 15 виручка визнається в сумі, що відбиває відшкодування, право на яке організація очікує отримати в обмін на передачу товарів або послуг покупцеві.

Новий стандарт по виручці замінить всі існуючі вимоги МСФЗ до визнання виручки. Стандартом вимагається

повне ретроспективне застосування або модифіковане ретроспективне застосування для річних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати; при цьому допускається дострокове застосування до цієї дати. Банк планує використовувати варіант повного ретроспективного застосування нового стандарту з необхідної дати вступу в силу. У 2016 році Банк провів попередню оцінку наслідків застосування МСФЗ (IFRS) 15, результати якої можуть бути переглянуті за підсумками триваючого

більш детального аналізу. Крім цього, Банк приймає до уваги поправки, випущені Радою з МСФЗ в квітні 2016 року, і буде відстежувати зміни в майбутньому

У МСФЗ (IFRS) 15 містяться більш детальні вимоги до подання та розкриття інформації, ніж в діючих МСФЗ.

Вимоги до подання вносять значні зміни в існуючу практику і значним чином збільшують обсяг інформації, необхідної до розкриття у фінансовій звітності Банку. Багато вимог до розкриття інформації в МСФЗ (IFRS) 15 є абсолютно новими. Банк планує розробити і здійснити тестування відповідних систем, процедур внутрішнього контролю, політик і процесів, необхідних для збору та розкриття необхідної інформації на протязі 2017 року.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСФЗ (IAS) 28 "Продаж або внесок активів в угодах між інвестором і його залежною організацією або спільним підприємством"

Поправки розглядають протиріччя між МСФЗ (IFRS) 10 та МСФЗ (?AS) 28, у частині обліку втрати контролю

над дочірньою організацією, яка продається залежній організації або спільному підприємству або вносяться до них. Поправки роз'яснюють, що прибуток або збиток, які виникають в результаті продажу або внеску активів, що представляють собою бізнес згідно з визначенням в МСФЗ (IFRS) 3, в угоді між інвестором і його залежною організацією або спільним підприємством, визнаються в повному обсязі. Однак прибуток або збиток, які виникають в результаті продажу або внеску активів, що не представляють собою бізнес, визнаються лише в межах часток участі, наявних у інших, ніж організація інвесторів у залежній організації чи спільному підприємстві. Дані поправки відкладено на невизначений термін. Очікується, що дані поправки не зроблять впливу на фінансову звітність Банку.

МСФЗ (IFRS) 16 "Оренда"

МСФЗ (IFRS) 16 був випущений в січні 2016 року і замінює собою МСФЗ (IAS) 17 "Оренда", Тлумачення

КТМФЗ (IFRIC) 4 "Визначення чи містить угода оренду", Тлумачення ПКТ (SIC) 15 "Операційна оренда - заохочення" і Тлумачення ПКТ (SIC) 27 "Оцінка сутності операцій, які мають юридичну форму угоди про оренду". МСФЗ (IFRS) 16 встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації про оренду і вимагає, щоб орендарі відображали всі договори оренди з використанням єдиної моделі обліку в балансі, аналогічно порядку обліку, передбаченому в МСФЗ (IAS) 17 для фінансової оренди. Стандарт передбачає два звільнення від визнання для орендарів - щодо оренди активів з низькою вартістю (наприклад, персональних комп'ютерів) і короткострокової оренди (тобто оренди з терміном не більше 12 місяців). На дату початку оренди орендар буде визнавати зобов'язання щодо орендних платежів (тобто зобов'язання з оренди), а також актив, який представляє право користування базовим активом протягом терміну оренди (тобто актив у формі права користування). Орендарі будуть зобов'язані визнавати витрати на відсотки за зобов'язанням по оренді окремо від витрат по амортизації активу в формі права користування.

Орендарі також повинні будуть переоцінювати зобов'язання з оренди при настанні певної події (наприклад,

зміну термінів оренди, зміни майбутніх орендних платежів в результаті зміни індексу або ставки, що використовуються для визначення таких платежів). У більшості випадків орендар буде враховувати суми переоцінки зобов'язання з оренди в якості коригування активу в формі права користування.

Порядок обліку для орендодавця відповідно до МСФЗ (IFRS) 16 практично не змінюється в порівнянні з діючими в даний момент вимог МСФЗ (IAS) 17. Орендодавці будуть продовжувати класифікувати оренду, використовуючи ті ж принципи класифікації, що і в МСФЗ (IAS) 17, виділяючи при цьому два види оренди: операційну і фінансову.

Крім цього, МСФЗ (IFRS) 16 вимагає від орендодавців і орендарів розкриття більшого обсягу інформації в

порівнянні з МСФЗ (IAS) 17.

МСФЗ (IFRS) 16 набуває чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати.

Допускається застосування до цієї дати, але не раніше дати застосування організацією МСФЗ (IFRS) 15. Орендар має право застосовувати даний стандарт з використанням ретроспективного підходу або модифікованого ретроспективного підходу. Перехідні положення стандарту передбачають певні звільнення.

На разі Банк планує оцінити можливий вплив МСФЗ (IFRS) 16 на свою фінансову звітність.

Поправки до МСФЗ (IAS) 7 "Звіт про рух грошових коштів" - Ініціатива щодо розкриття
 Поправки до МСФЗ (IAS) 7 "Ініціатива щодо розкриття" прийняті з метою, щоб суб'єкти господарської діяльності забезпечували розкриття інформації, яка б дозволила користувачам фінансової звітності оцінювати зміни в зобов'язаннях, що виникли в результаті фінансової діяльності. Поправки застосовуються до річних періодів, що починаються 1 січня 2017 року або після цієї дати. Наразі керівництво Банку здійснює оцінку впливу застосування цих поправок та стандартів на майбутні фінансові звітності Банку.

Поправки до МСФЗ (IAS) 12 "Податки на прибуток" - Визнання відстрочених податкових активів щодо нереалізованих збитків

Поправки до МСФЗ (IAS) 12 "Податки на прибуток" - Визнання відстрочених податкових активів щодо нереалізованих збитків уточнюють наступні аспекти:

- о Нереалізовані збитки за борговими фінансовими інструментах, що оцінюються за справедливою вартістю і оцінювані за собівартістю для цілей оподаткування, призводять до виникнення тимчасових різниць, незалежно від того, чи очікує держатель боргових інструментів відновити балансову вартість боргового інструменту шляхом продажу або шляхом використання.

- о Балансова вартість активу не обмежує оцінку ймовірного майбутнього оподаткованого прибутку.

- о Оцінки майбутнього оподаткованого доходу не враховують податкові відрахування в результаті сторнування тимчасових податкових різниць.

- о Суб'єкт господарювання оцінює відстрочений податковий актив в поєднанні з іншими відстроченими податковими активами. Там, де податкове законодавство обмежує використання податкових збитків, суб'єкт господарювання буде оцінювати відстрочений податковий актив в поєднанні з іншими відстроченими податковими активами одного і того ж типу.

Поправки застосовуються до річних періодів, що починаються 1 січня 2017 року або після цієї дати. Наразі

керівництво Банку здійснює оцінку впливу застосування цих поправок та стандартів на майбутні фінансові звітності Банку

Поправки до МСФЗ (IFRS) 2 "Класифікація і оцінка операцій з виплат на основі акцій"

Рада з МСФЗ випустила поправки до МСФЗ (IFRS) 2 "Виплати на основі акцій", в яких розглядаються три

основних аспекти: вплив умов переходу прав на оцінку операцій з виплат на основі акцій з розрахунками грошовими коштами; класифікація операцій з виплат на основі акцій з умовою розрахунків на нетто-основі для зобов'язань з податку, утримуваного у джерела; облік зміни умов операції з виплат на основі акцій, в результаті якої операція перестає класифікуватися як операція з розрахунками грошовими коштами і починає класифікуватися як операція з розрахунками дольовими інструментами.

При прийнятті поправок організації не зобов'язані перераховувати інформацію за попередні періоди, проте допускається ретроспективне застосування за умови застосування поправок щодо всіх трьох аспектів і дотримання інших критеріїв. Поправки набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати. Допускається застосування до цієї дати. Наразі керівництво Банку здійснює оцінку впливу застосування цих поправок та стандартів на майбутні фінансові звітності Банку.

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Рядок	Назва статті	2016 рік	2015 рік
1	Готівкові кошти	29 891	26 114
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	58 597	9 875
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках: -	-	-
3.1	України	-	-
3.2	інших країн	-	-
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	88 488	35 989

Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис. грн.)

Дані про грошові кошти та їх еквіваленти зазначені в "Звіті про фінансовий стан (Баланс)" за рядком 1. За 2016 та 2015 роки залишки коштів Банку, які знаходяться на кореспондентських рахунках в інших банках зазначені в Примітці 8, рядок 2.

Примітка 7. Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток
Таблиця 7.1. Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	2016 рік	2015 рік
1	Акції підприємств	14 899	14 899
1.1	Дооцінка/(уцінка) акцій	(14 899)	(14 899)
2	Усього фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-

Дані про фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток зазначені в "Звіті про фінансовий стан (Баланс)" за рядком 3.

Станом на 31.12.2016 р. та на 31.12.2015 р. усі наявні акції підприємств не мають котирувань. По трьом емітентам, акції яких обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, Рішеннями НКЦПФР зупинено торгівлю цінними паперами на будь-якій фондовій біржі.

Примітка 8. Кошти в інших банках

Таблиця 8.1. Кошти в інших банках

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	2016 рік	2015 рік
1	Кредити, надані іншим банкам:	-	-
1.1	короткострокові	-	-
1.2	довгострокові	-	-
2	Кореспондентські рахунки у банках:	779 561 90	379
2.1	України	724 131 46	551
2.1	інших країн	55 430	43 828
3	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(5 425)	(958)
4	Усього коштів у банках за мінусом резервів	774 136 89	421

Дані про кошти в інших банках зазначені в "Звіті про фінансовий стан (Баланс)" за рядком 4.

За 2016 рік всі залишки коштів Банку, які знаходились на кореспондентських рахунках в інших банках України, були розміщені в банках-контрагентах, які не були банкрутами або ліквідувались, в яких не було введено тимчасову адміністрацію та не знаходились в офшорних зонах.

Всі інші залишки коштів Банку, які знаходяться на кореспондентських рахунках в банках інших країн, розміщені в банках-контрагентах, ризик яких визначався з урахуванням ризику країни банка-контрагента.

В рядку 3 "Резерв під знецінення коштів в інших банках" відображені резерви за кореспондентськими рахунками, виходячи з ризику країни рейтингу банка-контрагента визначеного уповноваженим рейтинговим агентством.

Заборгованість інших банків є незабезпеченою.

Таблиця 8.2. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за 2016 рік

(тис.

грн.)

Рядок	Назва статті	Кредити	Коррахунки у банках	Усього
1	Непрострочені і знецінені:	-	779 561 779	561
1.1	у 20 найбільших банках	-	724 115 724	115
1.2	в інших банках України	-	16	16
1.3	інших країн	-	55 430	55 430

2	Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі	-	-	-
3	Кошти в інших банках до вирахування резервів	-	779 561 779	561
4	Резерв під знецінення коштів в інших банках -	(5 425)	(5 425)	
5	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	-	774 136 774	136

Нижче поданий аналіз заборгованості інших банків за кредитною якістю станом на 31 грудня 2015 року.

Таблиця 8.3. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за 2015 рік

(тис.

грн.)

Рядок	Назва статті	Кредити	Коррахунки у банках	Усього
1	Непрострочені і знецінені:	-	90 379	90 379
1.1	у 20 найбільших банках	-	43 606	43 606
1.2	в інших банках України	-	2 907	2 907
1.3	інших країн	-	43 828	43 828
2	Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі			38 38
3	Кошти в інших банках до вирахування резервів	-	90 379	90 379
4	Резерв під знецінення коштів в інших банках -	(958)	(958)	
5	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	-	89 421	89 421

Станом на 31 грудня 2015 року залишки коштів на кореспондентському рахунку в ПАТ "Банк "Фінанси та кредит" склали 38 тис. грн. (рядок 2 Таблиці 8.3). Відповідно до постанови Правління НБУ від 17 грудня 2015 р. № 898 "Про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію Публічного акціонерного товариства "Банк "Фінанси та кредит" виконавчою дирекцією Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (далі - Фонд) прийнято рішення від 18 грудня 2015 р. № 230, "Про початок процедури ліквідації АТ "Банк "Фінанси та кредит" та делегування повноважень ліквідатора банку". Залишки коштів з мультивалютного кореспондентського рахунку перенесено на рахунок обліку дебіторської заборгованості 06.07.2016 року на підставі листа АТ "Банк "Фінанси та кредит" 05.07.2016 № 3-043100/8381. Мультивалютний кореспондентський рахунок в АТ "Банк "Фінанси та кредит" було закрито 07.07.2016 року.

Таблиця 8.4. Аналіз зміни резерву під знецінення коштів в інших банках

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	2016 рік	2015 рік
1	Резерв під знецінення за станом на початок періоду	958	183
2	Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	4 176	860
3	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	291	(85)
4	Резерв під знецінення за станом на кінець періоду	5 425	958

Примітка 9. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 9.1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	2016 рік	2015 рік
1	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	-	-
2	Кредити, надані юридичним особам	154 012 197	107
3	Іпотечні кредити фізичних осіб	34	40
4	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	4 197	4 623
5	Резерв під знецінення кредитів	(25 000)	(56 651)
6	Усього кредитів за мінусом резервів	133 243 145	119

Дані про кредити та заборгованість клієнтів зазначені в "Звіті про фінансовий стан (Баланс)" за рядком 5. Заборгованість клієнтів за кредитами по операціям репо станом на 31.12.2016 року та 31.12.2015 року відсутня.

Таблиця 9.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2016 рік

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані юридичним особам		Іпотечні кредити фізичних осіб	
		Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього	Усього	Усього
1	Залишок станом на початок періоду	55 948 6	697	56 651	
2	Збільшення/ (зменшення) резерву під знецінення протягом періоду* (31 963)			(31 756)	(3) (204)
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву		(525)	-	(525)
4	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	837	-	-	837
5	Залишок за станом на кінець періоду	24 504 3	493	25 000	

*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 у рядку 2 на суму 365 тис. грн. за рахунок часткового погашення клієнтом раніше списаної безнадійної заборгованості за рахунок спеціального резерву.

Таблиця 9.3. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2015 рік

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані юридичним особам		Іпотечні кредити фізичних осіб	
		Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього	Усього	Усього
1	Залишок станом на початок періоду	16 223 7	575	16 805	
2	Збільшення/ (зменшення) резерву під знецінення протягом періоду** (39 888)				39 767 (1) 122
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву		-	-	-
4	Вплив перерахунку у валюту подання звітності		(42)	-	(42)
4	Залишок за станом на кінець періоду	55 948 6	697	56 651	

(тис. грн.)

**Сума резерву під знецінення кредитів, наведена в таблиці 9.3 примітки 9 відрізняється від суми резерву, що зазначена в Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід у рядку 2 на суму 21 тис. грн. за рахунок часткового погашення клієнтом раніше списаної безнадійної заборгованості за рахунок спеціального резерву.

Таблиця 9.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	2016 рік		2015 рік	
		сума	%	сума	%
1	Виробництво	47 768	30%	66 315	34%
2	Торгівля; ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	87 864	44%	58 620	37%
3	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство			47 624	30%
4	Будівництво	-	-	3 171	1%
5	Фізичні особи	4 231	3%	4 663	2%
6	Інші	-	-	-	-
7	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів			158 243	100%
				201 770	100%

Таблиця 9.5. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2016 рік

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Кредити, надані юридичним особам		Іпотечні кредити фізичних осіб	
		Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього	Усього	Усього

1	Незабезпечені кредити	19 988	-	3 663	23 651		
2	Кредити, що забезпечені:	134 024	34	534	134 592		
2.1	грошовими коштами	17 802	-	-	17 802		
2.2	цінними паперами	-	-	-	-		
2.3	нерухомим майном	24 399	34	178	24 611		
2.3.1	у т.ч. житлового призначення	475	34	178	687		
2.4	гарантіями і поручительствами	-	-	-	146	146	
2.5	легковими транспортними засобами	6 127	-	210	6 337		
2.6	обладнанням	50 719	-	50 719			
2.7	товарами в обороті або в переробці	12 204	-	-	12 204		
2.8	транспортними засобами (крім легкових)	22 588	-	-	22 588		
2.9	Майнові права на грошову виручку по контрактам	185	-	-	185		
2.10	іншими активами	-	-	-	-		
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	154 01234		4 197	158 243		

Балансова сума кредитів розподілена пропорційно вартості активів, прийнятих до забезпечення по кредиту.

Таблиця 9.6. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2015 рік

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Кредити, надані юридичним особам		Іпотечні	кре-дити	фізичних	осіб
		Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби		Усього			
1	Незабезпечені кредити-	-	3 460	3 460			
2	Кредити, що забезпечені:	197 10740	1 163	198 310			
2.1	грошовими коштами	19 315	-	19 315			
2.2	цінними паперами	1 850	-	1 850			
2.3	нерухомим майном	40 510	40	328	40 878		
2.3.1	у т.ч. житлового призначення	4 049	40	311	4 400		
2.4	гарантіями і поручительствами	-	-	470	470		
2.5	легковими транспортними засобами	2 696	-	365	3 061		
2.6	обладнанням	28 934	-	28 934			
2.7	товарами в обороті або в переробці	33 134	-	-	33 134		
2.8	транспортними засобами (крім легкових)	12 647	-	-	12 647		
2.9	Майнові права на грошову виручку по контрактам	58 021	-	-	58 021		
2.9	іншими активами	-	-	-	-		
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	197 10740		4 623	201 770		

Таблиця 9.7. Аналіз кредитної якості кредитів за 2016 рік

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Кредити, що надані юридичним особам		Іпотечні	кредити	фізичних	осіб
		Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби		Усього			
1	Непрострочені та незнецінені:	-	-	-	-		
1.1	кредити малим компаніям	-	-	-	-		
1.2	інші кредити фізичним особам	-	-	-	-		
2	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	154 01234	4 197	158 243			
2.1	із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-	-		
2.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	62	62		
2.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	19 988	-	19	20 007		
2.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	911	-	52	963		
2.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	758	-	34	792		
2.6	інші кредити (без затримки платежу)	132 35534	4 030	136 419			
3	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	154 01234	4 197	158 243			

4	Резерв під знецінення за кредитами	(24 504)	(3)	(493)	(25 000)
5	Усього кредитів за мінусом резервів	129 50831	3 704	133 243	

Таблиця 9.8. Аналіз кредитної якості кредитів за 2015 рік

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Кредити, що надані юридичним особам		Іпотечні кредити	фізичних осіб
	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього			
1	Непрострочені та незнецінені:	109 87640	4 572	114 488	
1.1	кредити малим компаніям	109 876-	-	109 876	
1.2	інші кредити фізичним особам	-	40	4 572	4 612
2	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:			87 231	- 51 87 282
2.1	із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-	-
2.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	8	8
2.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	1 305	-	4	1 309
2.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	23	23
2.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	17 610	-	16	17 626
2.6	інші кредити (без затримки платежу)	68 316	-	68 316	
3	Загальна сума кредитів до вирахування резервів		197 10740	4 623	201 770
4	Резерв під знецінення за кредитами	(55 948)	(6)	(697)	(56 651)
5	Усього кредитів за мінусом резервів	141 15934	3 926	145 119	

Таблиця 9.9 Вплив вартості застави на якість кредиту за 2016 рік

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Балансова вартість	Вартість застави	Вплив
	застави			
1	Кредити, що надані юридичним особам	154 012425	524(271 512)	
2	Іпотечні кредити фізичних осіб	34	362 (328)	
3	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби		4 197	1 918 2 279
4	Усього кредитів	158 243427	804(269 561)	

Фінансовий вплив забезпечення представлено шляхом окремого розкриття його вартості для активів, забезпечення за якими та інші заход покращення якості кредиту дорівнюють його балансовій вартості або перевищують її. Сума активів, забезпечення за якими та інші заходи покращення якості кредиту менші його балансовій вартості (активи з недостатнім забезпеченням) станом на 31 грудня 2016 року складає 23 651 тисячі гривень.

Облік забезпечення здійснюється за справедливою вартістю. Банк визнає справедливою вартістю ту вартість, за якою він оцінює забезпечення при наданні згоди на його прийняття.

Забезпечення обліковується за вартістю, за якою, на думку оцінювача, його можна обміняти між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами, із вирахуванням витрат на здійснення такої операції.

Облік забезпечення здійснюється за справедливою вартістю, яка визначається Банком як застава вартість з врахуванням тенденцій ціноутворення на ринках відповідного майна, морального та фізичного зносу запропонованого об'єкту застави.

Таблиця 9.10. Вплив вартості застави на якість кредиту за 2015 рік

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Балансова вартість	Вартість застави	Вплив
	застави			
1	Кредити, що надані юридичним особам	197 107538	888(341 781)	
2	Іпотечні кредити фізичних осіб	40	1 490 (1 450)	
3	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби		4 623	1 796 2 827
4	Усього кредитів	201 770542	174(340 404)	

Сума активів, забезпечення за якими та інші заходи покращення якості кредиту менші його балансовій

вартості (активи з недостатнім забезпеченням) станом на 31 грудня 2015 року складає 3 460 тисячі гривень.

Примітка 10. Цінні папери в портфелі банку на продаж
Таблиця 10.1. Цінні папери в портфелі банку на продаж
(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	2016 рік	2015 рік
1	Боргові цінні папери:	-	7 132
1.1	Облігації банків	-	-
1.2	Облігації підприємств	-	7 132
2	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	(258)
3	Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів	-	6 874

Дані про цінні папери в портфелі банку на продаж зазначені в "Звіті про фінансовий стан (Баланс)" за рядком 6.

Таблиця 10.2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за 2015 рік

(тис. грн.)

Ря-док	Назва статті	Облігації банків	Облігації підприємств	Усього
1	Непрострочені та знецінені:	-	7 132	7 132
1.1	малі підприємства	-	7 132	7 132
3	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	(258)	(258)
4	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом резервів	-	6 874	6 874

Таблиця 10.3. Аналіз зміни резерву під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж за 2016 рік

(тис. грн.)

Ря-док	Рух резервів	Облігації банків	Облігації підприємств	Усього
1	Залишок за станом на початок періоду	-	258	258
2	Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	-	(258)	(258)
3	Залишок за станом на кінець періоду	-	-	-

Таблиця 10.4. Аналіз зміни резерву під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж за 2015 рік

(тис. грн.)

Ря-док	Рух резервів	Облігації банків	Облігації підприємств	Усього
1	Залишок за станом на початок періоду	59	446	505
2	Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	(59)	(188)	(247)
3	Залишок за станом на кінець періоду	-	258	258

Примітка 11. Цінні папери в портфелі банку до погашення
Таблиця 11.1. Цінні папери в портфелі банку до погашення
(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	2016 рік	2015 рік
1	Боргові цінні папери, емітовані Національним банком України	130 197373	564
2	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-
3	Усього цінних паперів у портфелі банку до погашення за мінусом резервів	130 197373	564

Дані про цінні папери в портфелі банку до погашення зазначені в "Звіті про фінансовий стан (Баланс)" за рядком 7.

Таблиця 11.2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за 2016 рік

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Депозитні сертифікати	Усього
1	Боргові цінні папери непрострочені та незнецінені	130 197	130 197
1.1	боргові цінні папери, емітовані Національним банком України	130 197	130 197
2	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-
3	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за мінусом резервів		130
197		130 197	

Таблиця 11.3. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за 2015 рік

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Депозитні сертифікати	Усього
1	Боргові цінні папери непрострочені та незнецінені	373 564	373 564
1.1	боргові цінні папери, емітовані Національним банком України	373 564	373 564
2	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-
3	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за мінусом резервів		373
564		373 564	

Примітка 12. Інвестиційна нерухомість

Таблиця 12.1. Інвестиційна нерухомість, оцінена за методом собівартості

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Будівлі	Частина будівлі	Усього
1	Залишок на початок періоду(на кінець дня 31 грудня 2015року	-	55	55
1.1	Первісна вартість	-	59	59
1.2	Знос	(4)	(4)	
2	Визнання в балансі інвестиційної нерухомості	112	2 704	2 816
3	Переведення з категорії необоротних активів до продажу	-	2 395	2 395
4	Амортизація (1)	(155)	(156)	
5	Зменшення корисності-	(1 071)	(1 071)	
8	Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів групи вибуття		(111)	(111)
8.1	Первісна вартість	(112)	-	(112)
8.2	Знос	1	-	1
9	Вибуття	-	(2 202)	(2 202)
9.1	Первісна вартість	-	(2 278)	(2 278)
9.2	Знос	-	76	76
14	Залишок станом на кінець періоду(на кінець дня 31 грудня 2016 р.)	-	1 726	1 726
14.1	Первісна вартість	-	2 880	2 880
14.2	Знос	-	(83)	(83)
14.3	Зменшення корисності-	(1 071)	(1 071)	

Станом на кінець дня 31 грудня 2016 року інвестиційна нерухомість включає приміщення, що утримуються Банком з метою отримання орендного доходу та об'єкти нерухомості, на які Банк набув право власності шляхом реалізації прав заставодержателя, відповідно до яких чітко не визначений намір подальшого використання.

В листопаді 2016 року Банком припинив визнавати в балансі один об'єкт інвестиційної нерухомості під час його вибуття внаслідок продажу, а у грудні 2016 року визнав втрати від зменшення корисності на підставі професійної оцінки.

Інформація про дохід від оперативної оренди наведена в таблиці 12.2 за рядком 1.

Дані про інвестиційну нерухомість зазначені в "Звіті про фінансовий стан (Баланс)" за рядком 8.

Таблиця 12.2. Суми, що визнані у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (тис. грн.)

Рядок	Суми доходів і витрат	2016 рік	2015 рік
1	Дохід від оренди інвестиційної нерухомості	11	9
2	Усього дохід	11	9

Таблиця 12.3. Інформація про мінімальні суми майбутніх орендних платежів за невідмовною операційною орендою, якщо Банк є орендодавцем (тис. грн.)

Рядок	Період дії операційної оренди	2016 рік	2015 рік
1	До 1 року	12	12
2	Усього платежів, що підлягають отриманню за операційною орендою	12	12

Примітка 13. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 13.1. Основні засоби та нематеріальні активи (тис. грн.)

Назва статті	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
Балансова вартість на початок 2015 року:	24 701	3 467	1 422	1 302	993	373	-	134	32 392
Первісна (переоцінена) вартість	26 260	6 261	2 354	1 959	1 343	1 398	-	367	39 942
Знос на початок 2015 року	(1 559)	(2 794)	(932)	(657)	(350)	(1 025)	-	(233)	(7 550)
Надходження	165	914	76	-	81	2494	137	3867	
Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	295	-	-	4	-	-	519	-	220
Інші переведення	-	-	-	-	-	-	(1892)	-	(1892)
Вибуття:	-	-	(45)	-	-	-	-	(45)	
первісна вартість	-	-	(116)	-	-	(85)	-	(24)	(225)
знос	-	-	71	-	85	-	24	180	
Амортизаційні відрахування	(734)	(1 123)	(853)	(301)	(308)	(335)	-	(81)	(3 735)
Балансова вартість на кінець 2015 року	24 187	2 804	1 438	1 077	685	123	602	190	31 106
Первісна (переоцінена) вартість	26 480	6 721	3 152	2 035	1 343	1 398	602	480	42 211
Знос	(2 293)	(3 917)	(1 714)	(958)	(658)	(1 275)	0	(290)	(11 105)
Надходження	4 043	831	5 329	45	-	132	11 376	857	22 613
Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	310	-	-	-	-	8	343	-	25
Інші переведення	-	-	-	-	-	-	(11 584)	-	(11 584)
Вибуття:	-	-	-	-	-	-	-	-	
первісна вартість	-	-	-	-	-	-	-	(261)	(261)
знос	-	-	-	-	-	-	261	261	
Амортизаційні відрахування	(785)	(1 317)	(1 316)	(1 316)	(310)	(301)	(239)	-	(328)
Балансова вартість на кінець 2016 року	27 470	2 628	5 451	812	384	16	394	727	37 882

Первісна (переоцінена) вартість	30 548	7 862	8 481	2 080	1 343	1 530	394	1 084	53 322
Знос на кінець 2016 року	(3 078)	(5 234)	(3 030)	(1 268)	(959)	(1	514)		
-	(357)	(15 440)							

Дані про основні засоби та нематеріальні активи зазначені в "Звіті про фінансовий стан (Баланс)" за рядком 11.

Основні засоби, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження у Банку відсутні. Оформлені у заставу основні засоби та нематеріальні активи у Банку відсутні. Основні засоби, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція) у Банку відсутні. Основні засоби, вилучені з експлуатації на продаж у Банку відсутні. Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів складає 5 071 тис.грн.

Нематеріальні активи, щодо яких є обмеження права власності у Банку відсутні.

Первісна вартість створених нематеріальних активів, а саме знак для товарів та послуг складає 2 тис.грн. Збільшення або зменшення які виникають у результаті переоцінок, а також у результаті збитків від зменшення корисності, визнаних або сторнованих безпосередньо у власному капіталі протягом звітного періоду у Банку не відбувалося.

Примітка 14. Інші фінансові активи

Таблиця 14.1. Інші фінансові активи

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	2016 рік	2015 рік
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-
2	Грошові кошти з обмеженим правом використання	5 437	6 593
3	Інші фінансові активи	233	320
4	Резерв під знецінення інших фінансових активів	(82)	(184)
5	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	5 588	6 729

Дані про інші фінансові активи зазначені в "Звіті про фінансовий стан (Баланс)" за рядком 12.

До рядка 2 Грошові кошти з обмеженим правом використання віднесено залишки, розміщеного в ПАТ "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.

Таблиця 14.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2016 рік

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи
	Усього		
1	Залишок за станом на початок періоду	106	78 184
2	Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	(67)	(35) (102)
3	Залишок за станом на кінець періоду	39	43 82

Таблиця 14.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2015 рік

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи
	Усього		
1	Залишок за станом на початок періоду	-	67 67
2	Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	106	11 117
3	Залишок за станом на кінець періоду	106	78 184

Таблиця 14.4. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2016 рік
(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками				Інші фінансові активи		Усього		Грошові кошти з обмеженим правом користування
1	Непрострочена та незнецінена заборгованість:	-	-	187	187					
1.1	великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	-	-	45	45					
1.2	середні компанії	-	-	61	61					
1.3	малі компанії	-	-	81	81					
2	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі із затримкою платежу:	-	-	-	-				46	
2.1	до 31 дня	-	-	3	3					
2.2	від 32 до 92 днів	-	-	-	-					
2.3	від 93 до 183 днів	-	-	-	-					
2.4	від 184 до 365 (366) днів	-	-	1	1					
2.5	більше 366 днів	-	-	42	42					
3	Непрострочена та знецінена заборгованість	-	5 437	-	5 437					
4	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	-	5 437	233	5 670					
5	Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	(39)	(43)	(82)					
6	Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	-	5 398	190	5 588					

Таблиця 14.5. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2015 рік
(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками				Інші фінансові активи		Усього		Грошові кошти з обмеженим правом користування
1	Непрострочена та незнецінена заборгованість:	-	-	242	242					
1.1	великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	-	-	1	1					
1.2	середні компанії	-	-	150	150					
1.3	малі компанії	-	-	91	91					
2	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі із затримкою платежу:	-	-	-	-				75	
2.1	до 31 дня	-	-	-	-					
2.2	від 32 до 92 днів	-	-	-	-					
2.3	від 93 до 183 днів	-	-	-	-					
2.4	від 184 до 365 (366) днів	-	-	1	1					
2.5	більше 366 днів	-	-	74	74					
3	Непрострочена та знецінена заборгованість	-	6 593	3	6 596					
4	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	-	6 593	320	6 913					
5	Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	(106)	(78)	(184)					
6	Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	-	6 487	242	6 729					

Примітка 15. Інші активи

Таблиця 15.1. Інші активи

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	2016 рік	2015 рік
1	Передоплата за послуги	150	20
2	Дебіторська заборгованість з придбання активів	58	58
3	Передплачені витрати	6 867	8 605
4	Передоплата з податків, крім податку на прибуток	10	5
5	Товарно-матеріальні запаси	665	366
6	Усього інших активів за мінусом резервів	7 750	9 054

Дані про інші активи зазначені в "Звіті про фінансовий стан (Баланс)" за рядком 13.

Примітка 16. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття

Таблиця 16.1. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття

(тис.грн.)

Рядок Назва статті 2016 рік 2015 рік

Необоротні активи, утримувані для продажу

1 Основні засоби 18 139 2 395

2 Усього необоротних активів, утримуваних для продажу 18 139 2 395

Дані про необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття зазначені в "Звіті про фінансовий стан (Баланс)" за рядком 14.

У 2016 році Банком здійснювалось:

- переведення необоротних активів, утримуваних для продажу, до складу інвестиційної нерухомості;
- оприбуткування на баланс Банку рухомого майна шляхом реалізації прав заставодержателя;
- вибуття необоротних активів, утримуваних для продажу (рухоме майно), внаслідок продажу.

Протягом 2015 року зменшення корисності необоротних активів, утримуваних для продажу, не відбувалось. У 2016 році Банком визнано втрати від зменшення корисності необоротних активів, утримуваних для продажу, у сумі 2,3 млн.грн.

Примітка 17. Кошти клієнтів

Таблиця 17.1. Кошти клієнтів

(тис. грн.)

Рядок Назва статті 2016 рік 2015 рік

1 Державні та громадські організації 168 66

1.1 поточні рахунки 168 66

1 Інші юридичні особи 267 959 501 942

1.1 поточні рахунки 232 722 429 750

1.2 строкові кошти 35 237 72 192

2 Фізичні особи: 772 516 661 374

2.1 поточні рахунки 728 027 18 597

2.2 строкові кошти 44 489 42 777

3 Усього коштів клієнтів 1 040 643 563 382

Дані про кошти клієнтів зазначені в "Звіті про фінансовий стан (Баланс)" за рядком 16.

Таблиця 17.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Рядок Вид економічної діяльності 2016 рік 2015 рік

сума % сума %

1 Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг 26 887 3% 15 367 3%

2 Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку 15 570 1% 33 535 6%

3 Виробництво 164 245 16% 415 070 74%

4 Охорона здоров'я та надання соціальної допомоги 21 073 2% 5 844 1%

5 Надання фінансових послуг 14 612 1% 14 781 3%

6 Фізичні особи 772 516 74% 61 374 11%

7 Інші 25 740 3% 17 411 2%

8 Усього коштів клієнтів 1 040 643 100 % 563 382 100 %

Станом на 31 грудня 2016 року Банк мав 31 клієнта (у 2015 році - 28 клієнта) із залишками на рахунках понад 1 200 тисячі гривень кожний. Загальна сума коштів на рахунках цих клієнтів становила 976 860 тисяч гривень (у 2015 році: 504 752 тисяч гривень).

Станом на 31 грудня 2016 року до складу коштів клієнтів входять депозити в

сумі 17 802 тисячі гривень (у 2015 році: 45 520 тисяч гривень), що виступають забезпеченням наданих кредитів клієнтам (див. прим. 9).

Примітка 18. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 18.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за 2015 рік
(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Кредитні зобов'язання	Усього
1	Залишок на початок періоду	6	6
2	Формування та/або збільшення резерву	-	-
3	Поновлення невикористаного резерву (6)	(6)	(6)
4	Залишок на кінець періоду	-	-

Дані про резерви за зобов'язаннями зазначені в "Звіті про про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)" за рядком 12.

Примітка 19. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 19.1. Інші фінансові зобов'язання
(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	2016 рік	2015 рік
1	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	1	-
2	Нараховані витрати	149	84
3	Комісії за надані гарантії	2	3
4	Інші фінансові зобов'язання	14	11
5	Усього інших фінансових зобов'язань	166	98

Дані про інші зобов'язання зазначені в "Звіті про фінансовий стан (Баланс)" за рядком 19.

Станом на 31 грудня 2016 року до рядка 4 Інші фінансові зобов'язання віднесенна сума (блокування коштів) 14 тис.грн. (станом на 31 грудня 2015 року 11 тис.грн.) згідно Указу Президента України Про застосування персональних спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій) від 16.09.2015 року.

Примітка 20. Інші зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	2016 рік	2015 рік
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	3 157	242
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	1 032	917
3	Доходи майбутніх періодів	85	74
4	Кредиторська заборгованість за послуги	92	15
5	Кредиторська заборгованість з придбання активів	150	
6	Усього	4 516	1 248

Дані про інші зобов'язання зазначені в "Звіті про фінансовий стан (Баланс)" за рядком 20.

Примітка 21. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

(тис. грн.)

Ря-

док Назва статті Кіль-
кість акцій в обігу (тис. шт.) Прості
акції Емісійний
дохід

Рядок	Назва статті	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Емісійний дохід	Усього
1	Власні акції (паї), викуплені в акціонерів (учасників)				
1	Залишок на 01 січня 2015 року	1 200	120 000-	-	120 000
2	Власні акції (паї), викуплені в акціонерів (учасників) -	-	-	-	-
3	Залишок на кінець дня 31 грудня 2015 року (залишок на 01 січня 2016 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 грудня 2016 року	808	120 000	39 241	(39 241) 120 000

Протягом звітнього періоду емісія цінних паперів не проводилась.

Статутний капітал Банку на кінець звітнього року дорівнює 120 000 тис.грн. поділений на 1200 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 "Звіті про фінансовий стан (Баланс)" за рядком 22.

Примітка 22. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу)

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Примітки	2016 рік	2015 рік
1	Залишок на 01 січня		- 35	
2	Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж:		-	(35)
2.1	зміни переоцінки до справедливої вартості		-	-
2.2	доходи (витрати) у результаті продажу, перекласифіковані у звітному періоді на прибутки або збитки		- (35)	
3	Усього зміни щодо резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток		- (35)	
4	Залишок на кінець року		-	-

Дані про резерви переоцінки зазначені у "Звіті про фінансовий стан (Баланс)" за рядком 26.

Примітка 23. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Примітки	2016 рік	2015 рік
			менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців
			усього	менше ніж 12 місяців
АКТИВИ				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти		6 88 488	- 88 488 35 989
2	Кошти обов'язкових резервів у Національному банку		-	-
3	Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		-	-
4	Кошти в інших банках	8	774 136-	774 13689 421 - 89 421
5	Кредити та заборгованість клієнтів	9	121 42611 817	133 243133 01312 106 145 119
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	10	-	- 6 874 - 6 874
	Цінні папери в портфелі банку до погашення	11	130 197-	130 197373 564- 373
564				
7	Інвестиційна нерухомість	12	1 726 -	1 726 55 - 55
8	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		201 - 201	2 660 - 2 660
9	Відстрочений податковий актив		-	1 955 1 955 - 251 251
10	Основні засоби та нематеріальні активи	13	-	37 882 37 882 - 31 106 31 106
11	Інші фінансові активи	14	5 588 -	5 588 6 729 - 6 729
12	Інші активи	15	7 750 -	7 750 9 054 - 9 054
	Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття			16 18 139 -

	18 139 2 395 -	2 395						
13	Усього активів	1 150 110	51 654 1 201 764	657 29543 463 700 758				
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ								
14	Кошти клієнтів	17 1 040 643	-	1 040 643	563 29290	563 382		
15	Зобов'язання за поточним податком на прибуток	2 902		1 743	-	1 743	2 902	-
16	Відстрочені податкові зобов'язання		-	-	-	-	-	-
16	Резерви за зобов'язаннями	18 -	-	-	-	-	-	-
17	Інші фінансові зобов'язання	19 164	2	166 95	3	98		
18	Інші зобов'язання	20 4 516	-	4 516	1 248	-	1 248	
19	Усього зобов'язань	1 047 066	2	1 047 068	567 53793	567 630		

Примітка 24. Процентні доходи та витрати (тис. грн.)

Рядок	Назва статті	2016 рік	2015 рік
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ:			
1	Кредити та заборгованість клієнтів	36 041 42 117	
2	Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж	210	3 241
3	Цінні папери в портфелі банку до погашення	27 840	28 258
4	Кошти в інших банках	347 287	
5	Кореспондентські рахунки в інших банках	3 690	11 704
6	Інші	235 195	
7	Усього процентних доходів	68 363	85 802
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ:			
8	Строкові кошти юридичних осіб	(3 189)	(6 320)
9	Строкові кошти фізичних осіб	(3 060)	(6 262)
10	Строкові кошти інших банків	-	-
11	Поточні рахунки	(20 729)	(18 951)
12	Усього процентних витрат	(26 978)	(31 533)
13	Чистий процентний дохід/(витрати)	41 385	54 269

Дані про процентні доходи та витрати зазначені в "Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід" (Звіт про фінансові результати) за рядками 1.1, 1.2 та 1.

Інформацію про процентні доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведено у примітці 37.

Примітка 25. Комісійні доходи та витрати (тис. грн.)

Рядок	Назва статті	2016 рік	2015 рік
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:			
1	Розрахунково-касові операції	19 768	17 878
2	Доходи від обслуговування кредитних операцій	1 890	2 678
3	Доходи від операцій на валютному ринку	4 608	5 918
4	Гарантії надані	8	9
5	Інші	1	1
6	Усього комісійних доходів	26 275	26 484
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:			
7	Розрахунково-касові операції	(3 376)	(2 688)
8	Витрати на підкріплення каси готівкою	(1 153)	(1 061)
9	Операції з цінними паперами	(35)	(655)
10	Комісійні витрати на кредитне обслуговування	(17 670)	(13 219)
11	Інші	(120)	(74)
12	Усього комісійних витрат	(22 354)	(17 697)
13	Чистий комісійний дохід/витрати	3 921	8 787

Дані про комісійні доходи та витрати зазначені в "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 37.

Примітка 26. Інші операційні доходи

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	2016 рік	2015 рік
1	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості	11	9
2	Дохід від операційного лізингу (оренди)	225	82
3	Дохід при достроковому поверненні вкладів	209	61
4	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів, інвестиційної нерухомості	50	155
5	Дохід від послуг страхового агента	61	50
6	Штрафи, пені	43	55
7	Інші	46	3
8	Усього операційних доходів	645	415

Дані про інші операційні доходи зазначені в "Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід" (Звіт про фінансові результати) за рядком 13.

Інформацію про інші операційні доходи за операціями з пов'язаними сторонами наведено у примітці 37.

Примітка 27. Адміністративні та інші операційні витрати

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	2016 рік	2015 рік
1	Витрати на утримання персоналу	(22 962)	(13 584)
2	Амортизація основних засобів	(4 423)	(3 656)
3	Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів (інвестиційної нерухомості)	(1 733)	
4	Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів	(329)	(81)
5	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	(5 283)	(4 333)
6	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(999)	(848)
7	Інші витрати, пов'язані з основними засобами	(452)	(473)
8	Професійні послуги	(1 661)	(445)
9	Послуги охорони	(1 486)	(837)
10	Витрати на маркетинг та рекламу	(500)	(317)
11	Витрати із страхування	(3 037)	(1 915)
12	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток, в т.р.:	(7 007)	(1 048)
12.1.	Податок на землю	(102)	(6)
12.2.	Відрахування до ФГВФО	(5 623)	(564)
12.3	ПФ від купівлі валюти	-	-
13.4	Інші податки та обов'язкові платежі	(1 282)	(478)
	Зменшення корисності довгострокових активів, утримуваних для продажу (чи груп вибуття)	(2 294)	
14	Інші	(203)	(246)
15	Усього адміністративних та інших операційних витрат	(52 369)	(27 783)

Дані про адміністративні та інші операційні витрати зазначені в "Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід" (Звіт про фінансові результати) за рядком 14.

Інформацію про адміністративні та інші операційні витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведено у примітці 37.

Примітка 28. Результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

Таблиця 28.1. Результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток за 2016 рік
(тис. грн.)

Рядок Назва статті Доходи за вирахуванням витрат за операціями з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток Доходи за вирахуванням витрат за операціями з іншими фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

1	Акції підприємств	-	-
2	Результат від торговельних операцій з похідними фінансовими інструментами	-	37
3	Усього результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	37

Результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, зазначені в "Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід" (Звіт про фінансові результати) за рядком 6.

Таблиця 28.2. Результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток за 2015 рік
(тис. грн.)

Рядок Назва статті Доходи за вирахуванням витрат за операціями з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток Доходи за вирахуванням витрат за операціями з іншими фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

1	Акції підприємств (15 001)	-	-
2	Результат від торговельних операцій з похідними фінансовими інструментами	-	212
3	Усього результат від операцій з фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток (15 001)	-	212

Примітка 29. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 29.1. Витрати на сплату податку на прибуток
(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	2016 рік	2015 рік
1	Поточний податок на прибуток	(11 628)	(9 976)
2	Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з:		1 704 (258)
2.1			
2.2	виникненням чи списанням тимчасових різниць збільшенням чи зменшенням ставки оподаткування	1 704 (258)	
-			
-			
3	Усього витрати податку на прибуток	(9 924)	(10 234)

Дані про витрати на сплату податку на прибуток зазначені в "Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід" (Звіт про фінансові результати) за рядком 16.

Таблиця 29.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)
(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	2016 рік	2015 рік
1	Прибуток до оподаткування	31 492	15 773
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(5 669)	(2 839)
КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ):			
3	Дохід, що не включається до складу оподаткованого доходу -	(4 140)	
	- сума уцінки цінних паперів	-	(4 140)
4	Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку:	(3 814)	(3 246)
	- сума нарахованої амортизації основних засобів або нематеріальних активів		(467) (362)

	- сума уцінки та втрат від зменшення корисності основних засобів або нематеріальних активів (606) -			
	- резерви під знецінення активів	739	(2 884)	
	- інші витрати, що не враховуються для цілей оподаткування(3 480) -			
5	Відображені в звітності зміни в сумі чистого відстроченого податкового активу		1 704	(258)
6	Інші коригування:	(2 145)	249	
7	Сума витрат з податку на прибуток (збиток)	(9 924)	(10 234)	

Таблиця 29.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2016 рік
(тис. грн.)

Рядок Назва статті Залишок на початок періоду Визнані в прибутках/ збитках Залишок на кінець періоду

1 Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди 251 1 704 1 955

1.1

1.2

Резерви під знецінення активів

Основні засоби, інвестиційна нерухомість та нематеріальні активи -

251

1 560

144

1 560

395

2 Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання) 251 1 704 1 955

3 Визнаний відстрочений податковий актив 251 1 704 1 955

Дані про податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів зазначені в "Звіті про фінансовий стан (Баланс)" за рядком 9.

Таблиця 29.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2015 рік

(тис.грн.)

Рядок Назва статті Залишок на початок періоду Визнані в прибутках/ збитках Залишок на кінець періоду

1 Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди 509 (258) 251

1.1

1.2

1.3 Резерви під знецінення активів

Нараховані доходи (витрати) (Основні засоби, інвестиційна нерухомість та нематеріальні активи)

Інші (вплив зміни ставки оподаткування (у 2013 році - 19%, у 2014 році - 18%) 359

150

- (359)

101

- -

251

-

2 Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання) 509 (258) 251

3 Визнаний відстрочений податковий актив 509 (258) 251

Примітка 30. Прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію

Таблиця 30.1 Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію (тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Примітки	2016 рік	2015 рік	
1	Прибуток (збиток), що належить власникам простих акцій банку				21 568 5 539
2	Прибуток (збиток) за рік		21 568	5 539	
3	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)		934	1 200	
4	Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту акцію(грн/акцію)				23,09 4,62

Таблиця 30.2. Розрахунок прибутку (збитку), що належить власникам простих та привілейованих акцій банку

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Примітки	2016 рік	2015 рік	
1	Прибуток (збиток) за рік, що належить власникам банку				21 568 5 539
2	Нерозподілений прибуток (збиток) за рік			21 568 5 539	
3	Нерозподілений прибуток (збиток) за рік, що належить власникам простих акцій залежно від умов акцій		21 568 5 539		
4	Прибуток (збиток) за рік, що належить акціонерам - власникам простих акцій				21 568 5 539

Примітка 31. Операційні сегменти

Таблиця 31.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2016 рік

(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:	87 397 2 642	5 244	- 95 283
1	Процентні доходи	62 737 1 353 4 273	-	68 363
2	Комісійні доходи	24 015 1 289 971	-	26 275
3	Інші операційні доходи	645 - -	-	645
4	Усього доходів сегментів	87 397 2 642 5 244	-	95 283
5	Процентні витрати	(20 505) (6 473) -	-	(26 978)
6	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках		32 121 207	(4 176)
7	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	102	- -	-
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	- - -	-	-
	Результат від операцій з іноземною валютою	- - -	9 404	9 404
11	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	- - -	-	(43) (43)
12	Комісійні витрати	(17 705) (18) (4 629)	(2) (22 354)	
13	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж		258 - -	- 258
14	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	- - -	- -	
15	Адміністративні та інші операційні витрати	- - -	(52 369)	(52 369)
16	Витрати за податком на прибуток	- - -	(9 924)	(9 924)
17	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток)		81 668 (3 642) (3 524)	(52 934) 21 568

Таблиця 31.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2015 рік

(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:	97 319 2 324	12 851 207	112 701
1	Процентні доходи	72 427 1 190	12 185 -	85 802
2	Комісійні доходи	24 822 996	666 -	26 484
3	Інші операційні доходи	70	138 -	207 415
4	Усього доходів сегментів	97 319 2 324	12 851 207	112 701
5	Процентні витрати	(24 393)	(7 140) -	(31 533)
6	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(966) -	(40 727)	(39 639) (122)
7	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості -	(116)		(116)
8	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	-	-	8 000 -
9	Результат від переоцінки фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	(22 789)	- -	(22 789)
10	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	75	- -	-
	Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	34 707 34 707
11	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	683 683
12	Комісійні витрати	(13 875)	(11) (3 804)	(7) (17 697)
13	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж		246 -	- 246
14	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	6	-	6
15	Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	(27 783) (27 783)
16	Витрати за податком на прибуток	-	-	(10 234) (10 234)
17	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток)		4 950 (4 949)	8 081 (2 543) 5 539

Таблиця 31.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2016 рік

(тис. грн.)

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			
18 139	Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)		- -	-
2	Усього активів сегментів	259 392	4 241	779 610
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	1 040 808
	ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ			
9	Капітальні інвестиції -	-	56 201	56 201

10 Амортизація - - - 4 752 4 752

Таблиця 31.4 Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2015 рік
(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів	Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	міжбанківські операції
	АКТИВИ СЕГМЕНТІВ			
1	Активи сегментів	521 8223 977	95 908 -	621 707
	Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)			- - - 2 395
2	Усього активів сегментів	521 8223 977	95 908 2 395	624 102
3	Нерозподілені активи	-	-	76 656 76 656
4	Усього активів	521 8223 977	95 908 79 051	700 758
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ			
5	Зобов'язання сегментів	502 10161 379	-	563 480
6	Усього зобов'язань сегментів	502 10161 379	-	563 480
7	Нерозподілені зобов'язання	-	-	4 150 4 150
8	Усього зобов'язань	502 10161 379	-	4 150 567 630
	ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ			
9	Капітальні інвестиції	-	-	42 270 42 270
10	Амортизація	-	-	3 737 3 737

Примітка 32. 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 звітної 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 2016 року
 Н7 - норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (не більше 25%)
 Н8 - норматив великих кредитних ризиків (не більше 800%) Н9 - норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (не більше 25%)

01.01.2016	17,83	58,25	2,29
01.02.2016	18,80	80,55	0,26
01.03.2016	20,45	71,42	0,28
01.04.2016	19,89	69,46	0,26
01.05.2016	18,99	82,38	0,25
01.06.2016	15,38	78,73	0,23
01.07.2016	17,05	78,11	0,25
01.08.2016	16,32	68,59	0,25
01.09.2016	15,53	68,38	0,24
01.10.2016	18,75	81,23	0,23
01.11.2016	18,43	66,93	0,18
01.12.2016	18,50	71,35	0,19
01.01.2017	19,17	60,21	0,20

Ринковий ризик

Ринковий ризик визначається ймовірністю зміни ринкових цін на фінансові та фізичні активи, що перебувають на балансі Банку або обліковуються на позабалансових рахунках. До фінансових активів належать грошові кошти, іноземна валюта, цінні папери. Основними складовими ринкового ризику Банку є валютний, процентний та ціновий ризики.

Джерелом виникнення валютного ризику є невідповідність балансових та позабалансових вимог й зобов'язань за окремими валютами. Управління валютним ризиком здійснюється як шляхом здійснення контролю над дотриманням лімітів відкритої валютної позиції, встановлених Національним Банком України, так й встановленням внутрішніх лімітів валютної позиції за окремими валютами та операціями. Кількісне вимірювання валютного ризику здійснюється Банком за допомогою аналізу волатильності курсів основних іноземних валют. За розрахунками станом на кінець 2016 року, втрати Банку від дії валютного ризику протягом наступного календарного місяця з ймовірністю 99% не перевищать 0,85% від обсягу статутного 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 2016 року

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

01.01.2016	0,2683	0,2215
01.02.2016	0,1475	5,3461
01.03.2016	0,6421	6,6069
01.04.2016	0,2427	5,0673
01.05.2016	0,1547	1,3360
01.06.2016	0,2405	0,4536
01.07.2016	0,8016	0,5089
01.08.2016	0,3782	0,2521
01.09.2016	0,7324	0,0000
01.10.2016	0,2982	3,0207
01.11.2016	0,2614	3,1318
01.12.2016	0,2055	5,8088
01.01.2017	0,3373	5,7177

Таблиця 32.1. Аналіз валютного ризику

(тис.грн.)

Рядок	Найменування валюти монетарні активи монетарні зобов'язання	На звітну дату 2016 року монетарні зобов'язання чиста позиція	На звітну дату 2015 року чиста позиція монетарні активи
-------	---	---	---

1	Долар США	748 785735 429	13 356	26 888	25 515	1 372	
2	Євро	23 222 22 552	670	20 780	20 685	95	
3	Рубль РФ	57 792 57 764		28	44 777	44 925	(148)
4	Фунт стерлінгів	150 0		150	106	0	106
5	Швейцарський франк	119 0		119	102	0	102
6	Усього	830 068815 745	14 323	92 653	91 126		1 527

Таблиця 32.2. Зміна фінансового результату та власного капіталу в результаті можливих змін обмінного курсу, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

А)

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	На звітну дату 2016 року	вплив на прибуток / (збиток)	вплив на власний капітал			
1	Зміцнення долара США на 7 %			935		935	
2	Послаблення долара США на 7 %			(935)		(935)	
3	Зміцнення євро на 9 %		60			60	
4	Послаблення євро на 9 %		(60)		(60)		
5	Зміцнення російського рубля на 13 %				4		4
6	Послаблення російського рубля на 13 %				(4)		(4)
7	Зміцнення інших валют на 10%			27		27	
8	Послаблення інших валют на 10%			(27)		(27)	

Б)

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	На звітну дату 2015 року	вплив на прибуток / (збиток)	вплив на власний капітал			
1	Зміцнення долара США на 12 %			165		165	
2	Послаблення долара США на 12 %			(165)		(165)	
3	Зміцнення євро на 13 %		12			12	
4	Послаблення євро на 13 %		(12)		(12)		
5	Зміцнення російського рубля на 16 %				(24)		(24)
6	Послаблення російського рубля на 16 %				24		24
7	Зміцнення інших валют на 13% та банківських металів					27	
27							
8	Послаблення інших валют на 13% та банківських металів					(27)	(27)

Таблиця 32.3. Зміна фінансового результату та власного капіталу в результаті можливих змін обмінного курсу, що встановлений як середньозважений курс, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

А)

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Середньозважений валютний курс 2016 року	вплив на прибуток / (збиток)	вплив на власний капітал			
1	Зміцнення долара США на 7 %			879		879	
2	Послаблення долара США на 7 %			(879)		(879)	
3	Зміцнення євро на 9 %		60			60	
4	Послаблення євро на 9 %		(60)		(60)		
5	Зміцнення російського рубля на 13 %				3		3
6	Послаблення російського рубля на 13 %				(3)		(3)
7	Зміцнення інших валют на 10%			27		27	
8	Послаблення інших валют на 10%			(27)		(27)	

Б)

(тис.грн.)

6	Боргові цінні папери у портфелі банку до погашення	16,73	-	-	-	-	-	-	19,63
	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Зобов'язання								
7	Кошти банків -	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Кошти клієнтів:	9,61	0,28	5,47	1,56	7,80	3,19	5,10	1,61
8.1	Поточні рахунки	8,70	0,12	1,82	1,56	5,53	0,03	0,00	1,61
8.2	Строкові кошти	17,10	5,70	6,93	-	17,39	6,47	6,08	0,45

Ринковий ризик

Ринковий 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 ринковим 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 ринковим ризиком в Банку полягає у визначенні величини неузгодженої позиції, яка наражає Банк на ризик, та у визначенні шокової величини зміни зовнішнього фактора - біржового курсу. Результат дослідження дає уявлення про те, яку суму збитків чи доходів отримає Банк у разі, якщо події розвиватимуться за закладеними припущеннями.

Оцінка ризику здійснюється на щомісячній основі, результати виносяться на розгляд комітету з управління активами та пасивами для ухвалення рішення щодо корегування профілю ринкового ризику на підставі Результатів стрес-тестування.

На кінець звітної 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.

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 звітної періоду дотримувався нормативів ліквідності, встановлених Національним банком України:

Фактичне значення станом на Назва нормативу та його значення станом на місячні звітні дати 2016 року
 Н4 - норматив миттєвої ліквідності (не менш 20%) Н5 - норматив поточної ліквідності (не менше 40%) Н6 - норматив короткострокової ліквідності (не менше 60%)

01.01.2016	111,26	95,97	117,42
01.02.2016	112,26	102,05	115,56
01.03.2016	120,95	107,94	118,04
01.04.2016	130,00	101,20	125,71
01.05.2016	112,63	98,90	118,93

01.06.2016	113,47	97,59	121,96
01.07.2016	112,00	90,09	121,19
01.08.2016	115,68	96,58	119,91
01.09.2016	101,46	100,06	105,48
01.10.2016	103,38	97,57	105,08
01.11.2016	102,37	97,70	107,19
01.12.2016	101,10	97,02	108,88
01.01.2017	103,35	98,65	107,25

У поданих нижче таблицях показані зобов'язання Банку станом на 31 грудня 2016 року та 31 грудня 2015 року за визначеними в угодах строками погашення, що залишилися. Суми у таблиці - це недисконтовані грошові потоки за угодами, в тому числі загальна сума зобов'язань з надання кредитів та фінансових гарантій. Ці недисконтовані грошові потоки відрізняються від сум, відображених у Звіті про фінансовий стан, оскільки балансові суми базуються на дисконтованих грошових потоках.

Таблиця 32.6. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2016 рік (тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Усього
1	Кошти клієнтів:	1 014 198	6 908	19 537	-	1 040 643
1.1	Кошти фізичних осіб	747 1576 908	19 537	-	773 602	
1.2	Інші	267 041-	-	267 041		
2	Інші фінансові зобов'язання	157	-	9	-	166
3	Фінансові гарантії	-	150	-	150	
4	Інші зобов'язання кредитного характеру		10 070	-	-	10 070
5	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями				1 024 425	7 058
		19 546	-	1 051 029		

Таблиця 32.7. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2015 рік (тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Усього
1	Кошти клієнтів:	514 339	36 269	24 837	90	575 535
1.1	Кошти фізичних осіб	36 449 4 883	24 837	-	66 169	
1.2	Інші	477 891	31 386	-	90	509 366
2	Інші фінансові зобов'язання	88	-	7	3	98
3	Фінансові гарантії	-	-	-	-	
4	Інші зобов'язання кредитного характеру		11 795	-	-	11 795
5	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями				526 22236 269	24 844
		93	587 427			

Банк не використовує наведений вище аналіз за строками погашення без врахування дисконтування для управління ліквідністю. Натомість, Банк контролює очікувані строки погашення, які наведені у поданих нижче таблицях станом на 31 грудня 2016 року та 31 грудня 2015 року.

Таблиця 32.8. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2016 рік

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	Активи						
	Грошові кошти та їх еквіваленти та кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	88 488	-	-	-	-	88 488

	2 Кошти в інших банках	774 136-	-	-	-	774 136			
3	Кредити та заборгованість клієнтів	7 569	23 730	90 127	11 817	-	133 243		
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-	-	-	
5	Цінні папери в портфелі банку до погашення			130 197-	-	-	-	-	130
197									
6	Інші фінансові активи	2 741	140	2 707	-	-	5 588		
7	Усього фінансових активів	1 003 131		23 870	92 834	11 817	-	1 131 652	
	Зобов'язання								
8	Кошти клієнтів	1 014 198	6 908	19 537	-	-	1 040 643		
9	Інші фінансові зобов'язання	155	-	9	2	-	166		
10	Усього фінансових зобов'язань	1 014 353		6 908	19 546	2	-	1 040 809	
11	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня			(11 222)		16 962	73 288	11 815	-
12	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня				(11 222)		5 740	79 028	90 843
	-	90 843							

Таблиця 32.9. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2015 рік (тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього		
	Активи								
1	Грошові кошти та їх еквіваленти та кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	35 989	-	-	-	-	35 989		
	2 Кошти в інших банках	89 421	-	-	-	-	89 421		
3	Кредити та заборгованість клієнтів	4 989	44 032	75 928	20 170	-	145 119		
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	6 874	-	-	-	6 874		
5	Цінні папери в портфелі банку до погашення		373 564-	-	-	-	-	373 564	
6	Інші фінансові активи	223	-	6 506	-	-	6 729		
7	Усього фінансових активів	504 187	50 905	82 433	20 170	-	657 696		
	Зобов'язання								
8	Кошти клієнтів	511 717	30 534	21 041	90	-	563 382		
9	Інші фінансові зобов'язання	88	-	7	3	-	98		
10	Усього фінансових зобов'язань	511 806	30 534	21 048	93	-	563 480		
11	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня			(7 619)	20 371	61 386	20 078	-	94 216
12	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня			(7 619)			12 753	74 138	94 216
	-	94 216							

Примітка 33. 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 січня 2017 р. Банк відповідав усім нормативним вимогам щодо капіталу, встановленим Національним банком України, а саме:

- значення нормативу регулятивного капіталу (Н1) становило 165,1 млн.грн. при мінімально необхідному значенні 120,0 млн.грн.;

- значення нормативу достатності (адекватності) регулятивного капіталу (Н2) становило 26,86% 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 33.1. Структура регулятивного капіталу

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	2016 рік	2015 рік
1	ОСНОВНИЙ КАПІТАЛ (ОК) (капітал 1-го рівня)	122 436122	159
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:	42 409	2 888
1.2.1			
1.2.2	Резервні фонди, що створюються згідно з законами України		
	Емісійні різниці	3 168	
		39 241	2 888
		-	
1.3.	Зменшення ОК :	(39 973)	(729)
1.3.1	Власні акції, що викуплені в акціонерів	(39 241)	-
1.3.2			
1.3.3	Нематеріальні активи за мінусом суми зносу		
	Капітальні вкладення у нематеріальні активи (727)	(5)	(191)
		(538)	
2	ДОДАТКОВИЙ КАПІТАЛ (ДК) (капітал 2-го рівня)	42 756	48 785
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	10 020	129
2.2.	Розрахунковий прибуток поточного року (Рпр/п)	22 777	42 319
2.3.	Прибуток минулих років	9 959	6 337
	РЕГУЛЯТИВНИЙ КАПІТАЛ (РК)	165 192	170 944

Примітка 34. Потенційні зобов'язання Банку

У цій примітці відображені суми потенційних зобов'язань Банку за станом на кінець дня 31 грудня 2015 року, зокрема:

а) розгляд справ у суді.

Протягом 2016 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 простроченої заборгованості.

б) потенційні податкові зобов'язання.

Станом на кінець дня 31 грудня 2016 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 грудня 2016 року та 31 грудня 2015 року відсутні контрактні зобов'язання за капітальними інвестиціями.

г) зобов'язання оперативного лізингу (оренди).

Станом на кінець дня 31 грудня 2016 року у Банку в оперативному лізингу (оренді) за невідмовними договорами про оперативний лізинг (оренду) знаходяться нежитлові приміщення, в яких розміщені установи Банку (відділення №1, №2, №3).

Таблиця 34.1. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовним договором про оперативний лізинг (оренду)

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	2016 рік	2015 рік
1	До 1 року	660	194
2	Від 1 до 5 років	791	336
3	Усього	1 451	530

?) дотримання особливих вимог.

Станом на кінець дня 31 грудня 2016 та 31 грудня 2015 років Банк не мав договорів за отриманими позиковими коштами з іншими кредитними організаціями.

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. Гарантії являють собою безвідкличні гарантії того, що Банк здійснить платежі на користь третіх осіб у випадку невиконання клієнтами своїх зобов'язань та мають той самий ризик, що і кредити. 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 та гарантій за угодами необов'язково являє собою майбутні потреби у грошових коштах, оскільки строк дії таких фінансових інструментів може закінчитися без фінансування.

Таблиця 34.2. Структура зобов'язань з кредитування

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	2016 рік	2015 рік
1	Зобов'язання з кредитування, що надані	2 911	11 791
2	Невикористані кредитні лінії	68 026	50 022
3	Гарантії видані	150	-
3	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	-	-
4	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	71 087	61 813

Табл. 34.3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	2016 рік	2015 рік
1	Гривня	71 087	61 813
2	Долар США	-	-
3	Інші	-	-
4	Усього	71 087	61 813

е) Активи, надані Банком в заставу станом на кінець дня 31 грудня 2016 та 31 грудня 2015 років, відсутні.

Примітка 35. Справедлива вартість активів та зобов'язань

Справедлива вартість - це ціна, за якою відбувалася б звичайна операція продажу активу чи передачі зобов'язання між учасниками ринку на дату оцінки за нинішніх ринкових умов (тобто, вихідну ціну на дату оцінки з точки зору учасника ринку, який утримує актив або має зобов'язання).

Результати оцінки справедливої вартості фінансових інструментів для цілей розкриття розподілені на три рівні ієрархії справедливої вартості на основі можливості її спостереження наступним чином:

Рівень 1 - Оцінки базуються на визначених цінах на активних ринках для аналогічних активів або зобов'язань, до яких Банк має можливість отримати доступ. Коригування оцінки та дисконти не застосовуються до цих фінансових інструментів. Оскільки оцінки базуються на визначених цінах, що вже існують і регулярно доступні на активному ринку, оцінка цих продуктів не передбачає використання істотних професійних суджень.

Рівень 2 - Оцінки базуються на інформації, для якої усі суттєві дані можна прямо або опосередковано отримати за допомогою спостереження, і оцінки використовують одну або декілька визначених цін, що піддаються спостереженню, для звичайних операцій на ринках, які не вважаються активними.

Рівень 3 - Оцінки базуються на інформації, яка не піддається спостереженню, і є важливими для загальної оцінки справедливої вартості.

Для цілей розкриття інформації про справедливу вартість Банк визначив класи активів і зобов'язань на підставі природи, характеристики ризиків за активом або зобов'язанням, а також рівень ієрархії джерел справедливої вартості. З метою розподілу фінансових інструментів за категоріями Банк використовує професійні судження.

Таблиця 35.1. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань на 31 грудня 2016 року

(тис. грн.)

Рядок Назва статті Справедлива вартість за різними моделями оцінки Усього справедлива вартість Усього балансова вартість

	ринкові котирування						Усього справедлива вартість				
(1-й рівень)	модель оцінки, що використовує спостережні дані										
(2-й рівень)	модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними										
(3-й рівень)											
1	2	3	4	5	6	7					
I Активи											
1	Грошові кошти та їх еквіваленти						-	-	88 488	88 488	88 488
1.1	готівкові кошти						-	-	29 891	29 891	29 891
1.2	кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)						-	-	58 597	58 597	58 597
2	Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток-						-	-	-	-	-
2.1	акції підприємств						-	-	-	-	-
3	Кошти в інших банках						-	-	774 136	774 136	774 136
3.1	кореспондентські рахунки						-	-	774 136	774 136	774 136
4	Кредити та заборгованість клієнтів						-	-	123 710	123 710	123 710
4.1	кредити юридичним особам						-	-	120 345	120 345	120 345
4.2	іпотечні кредити фізичних осіб						-	-	28	28	31
4.3	кредити на поточні потреби фізичним особам						-	-	3 337	3 337	3 704
5	Цінні папери у портфелі банку на продаж						-	-	-	-	-
5.1	облігації банків						-	-	-	-	-
5.2	облігації підприємств						-	-	-	-	-
6	Цінні папери в портфелі банку до погашення						-	-	130 197	130 197	130 197
6.1	боргові цінні папери, емітовані Національним банком України						-	-	130 197	130 197	130 197
7	Інші фінансові активи						-	-	5 588	5 588	5 588
7.1	грошові кошти з обмеженим правом користування						-	-	5 398	5 398	5 398
7.2	інші фінансові активи						-	-	190	190	190
8	Інвестиційна нерухомість						-	-	1 726	1 726	1 726
9	Основні засоби та нематеріальні активи						-	-	37 882	37 882	37 882

9.1	будівлі, споруди та передавальні пристрої	-	-	37 155	37 155	37 155
9.2	нематеріальні активи	-	-	727	727	727
10	Усього активів	1 161	727	1 161	727	1 171 260
II	Зобов'язання					
11	Кошти клієнтів	-	-	1 040 643	1 040 643	1 040 643
11.1	інші юридичні особи	-	-	268 127	268 127	268 127
11.2	фізичні особи	-	-	772 516	772 516	772 516
12	Інші фінансові зобов'язання	-	-	166	166	166
12.1	інші фінансові зобов'язання	-	-	166	166	166
13	Усього зобов'язань	-	-	1 040 809	1 040 809	1 040 809

Станом на 31.12.2015 р. усі наявні акції підприємств, які яких обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, та облігації підприємств, які обліковуються в портфелі Банку на продаж, Банк класифікував за III рівнем ієрархії справедливої вартості відповідно до вимог МСФЗ 13.

Таблиця 35.2. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань на 31 грудня 2015 року (тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки					Усього справедлива вартість			
	Усього балансова вартість	ринкові котирування								
(1-й рівень)	модель оцінки, що використовує спостережні дані									
(2-й рівень)	модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними									
(3-й рівень)										
1	2	3	4	5	6	7				
I Активи										
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	-	-	35 989	35 989	35 989		
1.1	готівкові кошти	-	-	-	-	26 114	26 114	26 114		
1.2	кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	-	-	-	-	9 875	9 875	9 875		
2	Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток-	-	-	-	-	-	-	-		
2.1	акції підприємств	-	-	-	-	-	-	-		
3	Кошти в інших банках	-	-	-	-	89 421	89 421	89 421		
3.1	кореспондентські рахунки	-	-	-	-	89 421	89 421	89 421		
4	Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	-	-	135 435	135 435	145 119		
4.1	кредити юридичним особам	-	-	-	-	132 009	132 009	141 159		
4.2	іпотечні кредити фізичних осіб	-	-	-	-	20	20	34		
4.3	кредити на поточні потреби фізичним особам	-	-	-	-	3 433	3 433	3 926		
5	Цінні папери у портфелі банку на продаж	-	-	-	-	6 874	6 874	6 874		
5.1	облігації банків	-	-	-	-	-	-	-		
5.2	облігації підприємств	-	-	-	-	6 874	6 874	6 874		
6	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-	373 564	373 564	373 564		
6.1	боргові цінні папери, емітовані Національним банком України	-	-	-	-	-	-	373 564		
7	Інші фінансові активи	-	-	-	-	6 729	6 729	6 729		
7.1	грошові кошти з обмеженим правом користування	-	-	-	-	-	-	6 487	6 487	6 487
7.2	інші фінансові активи	-	-	-	-	242	242	242		
8	Інвестиційна нерухомість	-	-	-	-	55	55	55		
9	Основні засоби та нематеріальні активи	-	-	-	-	31 106	31 106	31 106		
9.1	будівлі, споруди та передавальні пристрої	-	-	-	-	30 377	30 377	30 377		
9.2	нематеріальні активи	-	-	-	-	729	729	729		
10	Усього активів	679 200	679 200	688 857	688 857	688 857	688 857	688 857		
II Зобов'язання										

11	Кошти клієнтів	-	-	563 382563	382563	382
11.1	інші юридичні особи	-	-	502 008502	008502	008
11.2	фізичні особи	-	-	61 374	61 374	61 374
12	Інші фінансові зобов'язання	-	-	98	98	98
12.1	інші фінансові зобов'язання	-	-	98	98	98
13	Усього зобов'язань	-	-	563 480563	480563	480

Станом на 31.12.2015 р. усі наявні акції підприємств, які яких обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, та облигації підприємств, які обліковуються в портфелі Банку на продаж, Банк класифікував за III рівнем ієрархії справедливої вартості відповідно до вимог МСФЗ 13.

Таблиця 35.3. Вплив можливих альтернативних припущень на оцінку справедливої вартості інструментів з використанням моделей оцінки, що використовували вхідні дані 3-го рівня (тис.грн.)

Ряд-док	Назва статті	2016 рік				2015 рік	
		Балансова вартість				Вплив можливих альтернативних припущень	Балансова вартість
		Вплив можливих альтернативних припущень					
1	2	3	4	5	6		
1	Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток-	-	-	-	-	-	-
1.1	акції підприємств	-	-	-	-	-	-
2	Цінні папери у портфелі банку на продаж	-	-	-	-	6 874	-
2.1	облигації банків	-	-	-	-	-	-
2.2	облигації підприємств	-	-	-	-	6 874	-
3	Залишок на 31 грудня	-	-	-	-	6 874	-

Станом на 31.12.2016 р. та 31.12.2015 р. усі наявні акції підприємств, які яких обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, та облигації підприємств, які обліковуються в портфелі Банку на продаж (станом на 31.12.2015 р.), не мають котирувань, тому станом на 31.12.2015 року були переведені з першого у третій рівень ієрархії. По трьом емітентам, акції яких обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, Рішеннями НКЦПФР зупинено торгівлю цінними паперами на будь-якій фондовій біржі. Станом на звітну дату Банк не очікує суттєвих змін корисності цінних паперів.

Якщо ринок для фінансового інструменту не є активним, Банк встановлює справедливую вартість, застосовуючи наступні методи:

- метод оцінювання, який базується на застосуванні останніх ринкових операцій між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами (якщо вони доступні);
- метод посилення на поточну вартість іншого ідентичного (подібного за валютою, строком, типом ставки відсотка, структурою грошових потоків, кредитним ризиком, забезпеченням та іншими ознаками) інструмента;
- метод аналізу дисконтованих грошових потоків, тощо.

Вказані методи застосовуються Банком при визначення процентної політики та тарифів Банку та є критеріями справедливої вартості фінансових інструментів.

Справедлива вартість визначається як вартість, за якою фінансовий інструмент може бути придбаний під час здійснення операції між добре поінформованими, незалежними сторонами, які мають намір провести таку операцію, крім випадків примусового або ліквідаційного продажу. Оцінки, представлені у цій фінансовій звітності, відображають найбільш вірогідні суми, які Банк зміг би отримати при фактичній реалізації тих чи інших фінансових інструментів.

Справедливу вартість: грошових коштів та їх еквівалентів з огляду на несуттєвий вплив фактору часу прийнято рівною балансовій вартості.

-кредити та заборгованість клієнтів

Справедлива вартість кредитного портфелю базується на характеристиках обслуговування кредиту та

відсоткової ставки окремих кредитів за програмами кредитування. Банк визнає прибуток/збиток від кредитних операцій, якщо ринкова ставка відрізняється від номінальної. Кредити та заборгованість клієнтів (крім кредитних ліній, овердрафтів де не має можливості достовірно визначити кількість траншів та короткострокових кредитів терміном до 3-х місяців) після первісного визнання обліковується за амортизованою собівартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка.

- дебіторська заборгованість

Під час первісного визнання справедлива вартість дебіторської заборгованості дорівнює сумі фактично сплачених коштів. На кожну дату балансу після первісного визнання Банк здійснює аналіз дебіторської заборгованості за строками погашення та формує резерв у разі зменшення корисності цього активу. Отже, поточна дебіторська заборгованість, зважена на суму сформованого резерву за сумнівними боргами, включається в баланс за чистою реалізаційною вартістю.

- кошти клієнтів

Банк визнає прибуток/збиток від депозитних операцій, якщо ринкова ставка відрізняється від номінальної. За депозитами з терміном дії до трьох місяців справедлива вартість приблизно дорівнює балансовій вартості у зв'язку з порівняною короткостроковістю цих фінансових інструментів. Для більш довгострокових депозитів відсоткові ставки, що застосовуються, відображають ринкові ставки і, відповідно, справедлива вартість наближається до балансової.

Станом на 31 грудня 2016 року та 31 грудня 2015 року всі фінансові зобов'язання Банку обліковані за амортизованою вартістю.

Нижче наведені використані ставки дисконтування, які залежать від виду валюти та терміну фінансового

інструмента і кредитного ризику контрагента:

	2016 рік	2015 рік		
Кредити, що надані юридичним особам	9-28 %	9-28 %		
Іпотечні кредити фізичних осіб	19 %	19 %		
Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	18-36 %	18-36 %		
Строкові депозити юридичних осіб	1,8-20 %	4,3-20,5 %		
Строкові депозити фізичних осіб	1-20%	1-20 %		

Примітка 36. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Таблиця 36.1. Фінансові активи за категоріями оцінки за 2016 рік

Для цілей оцінки МСБО 39 "Фінансові інструменти: визнання та оцінка" встановлює такі категорії фінансових активів : а) кредити та дебіторська заборгованість; б) активи, доступні для продажу; в) фінансові активи, що утримуються до погашення та г) фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат. Нижче в таблиці показана звірка фінансових активів за цими категоріями оцінки станом на 31 грудня 2015 року.

(тис. грн.)

Рядок Назва статті Кредити та дебіторська заборгованість Активи, доступні для продажу
Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку(збитку)
Інвестиції, утримувані до погашення Усього
торгові активи

АКТИВИ

1	Грошові кошти та їх еквіваленти та кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	88 488	-	-	-	88 488
2	Інші фінансові активи, що обліковують об за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	-	-
3	Кошти в інших банках:	774 136-	-	-	-	774 136
3.1	кореспондентські рахунки	774 136-	-	-	-	774 136
4	Кредити та заборгованість клієнтів:	133 243-	-	-	-	133 243
4.1	Кредити юридичним особам	129 508-	-	-	-	129 508
4.2	Іпотечні кредити фізичних осіб	31	-	-	-	31
4.3	Кредити на поточні потреби фізичним особам		3 704	-	-	3 704
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-

6	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	130 197 130 197
7	Інші фінансові активи: 5 588	-	-	-	5 588
7.1	Грошові кошти з обмеженим правом користування	5 398	-	-	5 398
7.2	Інші фінансові активи 190	-	-	-	190
8	Усього фінансових активів	1 001 455	-	-	130 197 131 652

Нижче в таблиці показана звірка фінансових активів з цими категоріями оцінки станом на 31 грудня 2015 року.

Таблиця 36.2. Фінансові активи за категоріями оцінки за 2015 рік (тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Кредити та дебіторська заборгованість	Активи, доступні для продажу	Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку(збитку)	Інвестиції, утримувані до погашення	Усього
						торгові активи
	АКТИВИ					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти та кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	33 989	-	-	-	33 989
2	Інші фінансові активи, що обліковують об за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	-	-
3	Кошти в інших банках:	89 421	-	-	-	89 421
3.1	кореспондентські рахунки	89 421	-	-	-	89 421
4	Кредити та заборгованість клієнтів:	145 119	-	-	-	145 119
4.1	Кредити юридичним особам	141 159	-	-	-	141 159
4.2	Іпотечні кредити фізичних осіб	34	-	-	-	34
4.3	Кредити на поточні потреби фізичним особам	3 926	-	-	-	3 926
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	6 874	-	-	6 874
6	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	373 564	373 564
7	Інші фінансові активи: 6 729	-	-	-	6 729	6 729
7.1	Грошові кошти з обмеженим правом користування	6 487	-	-	-	6 487
7.2	Інші фінансові активи 242	-	-	-	242	242
8	Усього фінансових активів	275 2586	874	-	373 564	655 696

Примітка 37. Операції з пов'язаними сторонами

Таблиця 37.1. 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 %)	39	- 98
2	Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня	-	(9) (4)
3	Інші активи	-	- 61
4	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0-21 %)	-	712 551 131 231 187
5	Резерви за зобов'язаннями	-	- -
6	Інші зобов'язання	-	1 7

Таблиця 37.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2016 рік

					(тис.грн.)		
Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку			Провідний управлінський персонал		
		Інші пов'язані сторони					
1	Процентні доходи	-	20	37			
2	Процентні витрати	(1 304)	(46)	(19 731)			
3	Результат від операцій з іноземною валютою	878	-	3 074			
4	Комісійні доходи	338	8	13 903			
5	Комісійні витрати	-	-	-			
6	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	-	-	16		4 086
7	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	-	-			
8	Інші операційні доходи	1	4	69			
9	Адміністративні та інші операційні витрати	(5 356)	(13 969)	(1 985)			

Таблиця 37.3. 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 37.4. 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 37.5. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31 грудня 2015 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 %)	-	-	-	159		
	4 158						
2	Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня	-	(25)	(4 090)			
3	Інші активи	1 940	-	5			
4	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0-21 %)	401 597 259		68 551			
5	Резерви за зобов'язаннями	-	-	-			
6	Інші зобов'язання	-	2	4			

Таблиця 37.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2015 рік

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку			Провідний управлінський персонал		
		Інші пов'язані сторони					
1	Процентні доходи	-	32	453			
2	Процентні витрати	(24 579)	(16)	(4 661)			
3	Результат від операцій з іноземною валютою	4 232	-	73			
4	Комісійні доходи	12 365	9	881			
5	Комісійні витрати	-	-	-			
6	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	(23)	(3 592)			
7	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	2	-			
8	Інші операційні доходи	9	-	-			
9	Адміністративні та інші операційні витрати	(6 433)	(4 389)	(2 550)			

Таблиця 37.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31 грудня 2015 року
(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку		Провідний управлінський персонал	
	Інші пов'язані сторони				
1.	Гарантії надані-	-	-		
2.	Інші зобов'язання	-	77	106	
2.1	Зобов'язання з кредитування що надані	-	77	106	

Таблиця 37.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2015 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	-	89	15	
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду-		5	105	

Таблиця 37.9. Виплати провідному управлінському персоналу
(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	2016 рік		2015 рік	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	Поточні виплати працівникам	13 607	341	4 118	245

Примітка 38. 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.

У наступному за звітним роком економіку України чекає затяжне зниження (технічна рецесія), що супроводжуватиметься девальвацією гривні та різким погіршенням стану в споживчих та інвестиційних секторах на фоні ескалації військового конфлікту на сході країни.

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.